Зарегистрировано "10" АВГ 2017 20___ г.

Банк России
(указывается наименование регистрирующего органа)

Директор Департамента корпоративных отношений Е.И. Курицына
(подпись уполномоченного лица)

(печать регистрирующего органа)

ИЗМЕНЕНИЯ В РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ИПОТЕЧНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 02»

(указывается полное наименование эмитента)

Жилищные облигации с ипотечным покрытием

неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А1», в количестве 5 000 000 (пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения 15 июля 2047 г., способ размещения: открытая подписка.

(указываются вид, категория (тип), серия, форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг, для облигаций – срок погашения, номинальная стоимость (при наличии), количество, способ размещения ценных бумаг)

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг

4	–	0	1	–	8	2	4	1	1	–	Н

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг

"30" сентября 2014 г.

Изменения вносятся по решению **внеочередного общего собрания акционеров Закрытого**

(указывается орган управления эмитента, по решению которого вносятся

акционерного общества «Ипотечный агент Уралсиб 02», принятому "23" мая

изменения в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг)

2017 г., протокол от "23" мая 2017 г. № 08,

Место нахождения эмитента и контактные телефоны: **125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8; тел.: +7 (495) 777-00-85.**

(указываются местонахождения эмитента и контактные телефоны эмитента с указанием междугороднего кода)

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

Песу Юсси Самули

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

М.П.

Дата "14" июня 2017 г.

Департамент корпоративных отношений

ПРИЛОЖЕНИЕ

к вх. № 171822

от 26.06.2017

Исполнение обязательств по облигациям с ипотечным покрытием настоящего выпуска обеспечивается залогом ипотечного покрытия в соответствии с условиями, указанными в решении о выпуске облигаций с ипотечным покрытием

Настоящим подтверждается полнота и достоверность информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, который прилагается к решению о выпуске жилищных облигаций с ипотечным покрытием и является его неотъемлемой частью

Специализированный депозитарий, осуществляющий ведение реестра ипотечного покрытия жилищных облигаций с ипотечным покрытием:

Закрытое акционерное общество ВТБ Специализированный депозитарий

Первый заместитель генерального директора, действующая на основании доверенности № 77-14 от 16 декабря 2014 г.

_____ Устинова Н.Н

(подпись) (Ф.И.О.)

МП

Дата " 14 " июня 20 17 г.

Исполнение обязательств по облигациям с ипотечным покрытием настоящего выпуска обеспечивается поручительством в соответствии с условиями, установленными в решении о выпуске облигаций с ипотечным покрытием

Лицо, предоставившее обеспечение:

Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования»

Заместитель генерального директора, действующий на основании доверенности № 3/126 от 31 августа 2016 г. _____ Федорко А.Н

(подпись) (Ф.И.О.)

МП

Дата " 14 " июня 20 17 г.

1. **По тексту решения о выпуске ипотечных ценных бумаг следующие слова в соответствующем падеже заменить на слова в применимом падеже:**

   - слова «Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» заменить на слова «Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»;

   - слова «НКО ЗАО НРД» заменить на слова «НКО АО НРД»;

   - слова «Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» заменить на слова «Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»;

   - слова «ЗАО «ФБ ММВБ», «ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» заменить на слова «ПАО Московская Биржа»

2. **Изменения вносятся в раздел 3 решения о выпуске ипотечных ценных бумаг**

Текст изменяемой редакции:

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций.

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 оформляется одним сертификатом (далее – «**Сертификат**»), подлежащим обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации закрытом акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» (далее по тексту также – «**НРД**», «**НКО ЗАО НРД**»). Образец Сертификата приводится в приложении к настоящему решению о выпуске ипотечных ценных бумаг (далее также – «**Решение о выпуске облигаций**», «**Решение о выпуске ценных бумаг**», «**Решение о выпуске»**) и проспекту ценных бумаг, подготовленному в отношении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» (далее по тексту – «**Проспект**», **«Проспект ценных бумаг»).**

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске облигаций и данными, приведенными в Сертификате, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенном Сертификатом.

До Даты начала размещения (как этот термин определен ниже) Эмитент передает Сертификат на хранение в НРД. Выдача отдельных сертификатов на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки.

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

Право собственности на Облигации подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД или соответствующим Депозитарием.

Право собственности на Облигацию (вместе с правами, закрепленными Облигацией) переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя (нового владельца) Облигаций в НРД или соответствующем Депозитарии.

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

Списание Облигаций со счетов депо при погашении Облигаций производится после полной выплаты номинальной стоимости соответствующих Облигаций и накопленного, но невыплаченного купонного дохода по таким Облигациям, размер которого определяется в соответствии с настоящим Решением о выпуске облигаций.

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

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 г. «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями) (далее – «**Закон о РЦБ**»), Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России № 36 от 16 октября 1997 г. (с изменениями и дополнениями) (далее – **«Положение о депозитарной деятельности»**), иными подзаконными нормативно-правовыми актами, а также внутренними документами депозитария.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативно-правовых актов порядок учета и перехода прав на Облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативно-правовых актов.

В соответствии с Положением о депозитарной деятельности:

- депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо;

- совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное;

- депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором;

-депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности, иными подзаконными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей;

- основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:

• поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;

• в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными подзаконными нормативными правовыми актами;

- депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором;

- права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права, которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента).

В соответствии с Законом о РЦБ:

депозитарий, осуществляющий учет прав на эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением доходов по таким ценным бумагам в денежной форме и иных причитающихся владельцам таких ценных бумаг денежных выплат.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее одного рабочего дня после дня их получения, а в случае передачи последней выплаты по ценным бумагам, обязанность по осуществлению которой в установленный срок эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, не позднее трех рабочих дней после дня их получения. Выплаты по ценным бумагам иным депонентам передаются не позднее семи рабочих дней после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее следующего рабочего дня после дня их получения, а иным депонентам не позднее 7 (Семи) рабочих дней после дня получения соответствующих выплат и не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством, раскрыта информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по ценным бумагам. При этом перечисление выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного пятнадцатидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по ценным бумагам независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта информация о передаче полученных НРД выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежавшие передаче выплаты по ценным бумагам.

Передача выплат по Облигациям 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 в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций, 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 будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг упоминается НРД, подразумевается НРД или его правопреемник.

Текст новой редакции:

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций.

Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО АО НРД
Место нахождения:	город Москва, улица Спартаковская, дом 12

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности:	№ 045-12042-000100
Дата выдачи лицензии:	19.02.2009
Срок действия лицензии:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию:	ФСФР России

Настоящий выпуск Облигаций оформляется одним сертификатом (далее – «**Сертификат**»), подлежащим обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» (далее по тексту также – «**НРД**», «**НКО АО НРД**»). Образец Сертификата приводится в приложении к настоящему решению о выпуске ипотечных ценных бумаг (далее также – «**Решение о выпуске облигаций**», «**Решение о выпуске ценных бумаг**», «**Решение о выпуске»**) и проспекту ценных бумаг, подготовленному в отношении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» (далее по тексту – «**Проспект**», **«Проспект ценных бумаг»).**

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске облигаций и данными, приведенными в Сертификате, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенном Сертификатом.

До Даты начала размещения (как этот термин определен ниже) Эмитент передает Сертификат на хранение в НРД. Выдача отдельных сертификатов на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки.

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

Право собственности на Облигации подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД или соответствующим Депозитарием.

Право собственности на Облигацию (вместе с правами, закрепленными Облигацией) переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя (нового владельца) Облигаций в НРД или соответствующем Депозитарии.

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

Списание Облигаций со счетов депо при погашении Облигаций производится после полной выплаты номинальной стоимости соответствующих Облигаций и накопленного, но невыплаченного купонного дохода по таким Облигациям, размер которого определяется в соответствии с настоящим Решением о выпуске облигаций.

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

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 г. «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями) (далее – «**Закон о РЦБ**»), иными подзаконными нормативными актами, а также внутренними документами депозитария.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных актов порядок учета и перехода прав на Облигации будет регулироваться с учетом

изменившихся требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных актов.

В случае прекращения деятельности НРД в связи с его реорганизацией обязательное централизованное хранение Облигаций будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг упоминается НРД, подразумевается НРД или его правопреемник.

3. Изменения вносятся в раздел 7 решения о выпуске ипотечных ценных бумаг

Текст изменяемой редакции:

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Облигации 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. 16 Решения о выпуске облигаций) обеспеченные ипотекой требования о возврате основной суммы долга и (или) об уплате процентов по кредитным договорам; (ii) денежные средства в валюте Российской Федерации; (iii) недвижимое имущество, включенное в состав ипотечного покрытия в результате его приобретения (оставления за собой) при обращении на него взыскания в соответствии с законодательством РФ; в отношении которого специализированный депозитарий осуществляет хранение, учет и контроль за распоряжением, а также иные функции, предусмотренные законодательством РФ и залогом которого обеспечивается исполнение Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б» (далее – «**Ипотечное покрытие**»).

Облигации предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Владелец Облигаций имеет следующие права:

- право на получение полной номинальной стоимости Облигации в предусмотренный Облигацией срок и в порядке, установленном Решением о выпуске облигаций, в одну очередь с получением владельцами Облигаций класса «А2» полной номинальной стоимости Облигаций класса «А2» и преимущественно перед получением владельцами Облигаций класса «Б» номинальной стоимости Облигаций класса «Б», обеспеченных залогом того же Ипотечного покрытия;
- право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в п. 9.3 и п. 9.4 и п. 16 Решения о выпуске облигаций, в одну очередь с получением процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2» владельцами Облигаций класса «А2» и преимущественно перед получением процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» владельцами Облигаций класса «Б»;
- право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций в случаях и в порядке очередности, установленных Решением о выпуске облигаций, 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 облигаций. 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 является недействительной;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на Ипотечное покрытие в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям, 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, предъявленных Эмитенту;
- право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия, с учетом положений Закона об ипотеке (как данный термин определен ниже); указанные требования владельцев Облигаций класса «А1» удовлетворяются Эмитентом в одной очередности с удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «А2» и преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «Б»;
- равные с правами других владельцев Облигаций права в отношении требований и иного имущества, составляющих Ипотечное покрытие, а в случае изъятия посредством выкупа заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации – в отношении также страхового возмещения, сумм возмещения, причитающихся залогодателю, или имущества, предоставляемого залогодателю взамен;
- право претендовать на удовлетворение своих требований в ходе конкурсного производства в пределах суммы, недополученной при реализации Ипотечного покрытия (в случае его возбуждения) с учетом иных положений настоящего Решения о выпуске облигаций;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Переход права собственности на Облигации запрещается до их полной оплаты. После окончания размещения Облигаций Эмитент представляет в Банк России уведомление об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг;
- право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владельцы Облигаций класса «А1» не имеют права предъявлять в суд (арбитражный суд) заявление о признании Эмитента банкротом до даты реализации Ипотечного покрытия вследствие обращения взыскания на данное Ипотечное покрытие. В случае возбуждения производства по делу о банкротстве в отношении Эмитента по заявлению лица, не являющегося владельцем облигаций, размещенных Эмитентом, владельцы Облигаций класса «А1» осуществляют права кредиторов, в том числе конкурсных кредиторов, в полном объеме, если реализация данных прав в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Решением о выпуске облигаций не отнесена к полномочиям представителя владельцев Облигаций класса «А1».

На дату утверждения Решения о выпуске облигаций представитель владельцев Облигаций не определен (не избран)[1].

В случае избрания и (или) определения представителя владельцев Облигаций представитель владельцев Облигаций будет обязан, в частности:

1) заявлять требования от имени владельцев Облигаций в деле о банкротстве Эмитента;
2) заявлять требования об обращении взыскания на Ипотечное покрытие;
3) контролировать исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям;
4) в установленном порядке информировать владельцев Облигаций, в частности, о:

- случаях неисполнения (ненадлежащего исполнения) Эмитентом своих обязательств по Облигациям;

- наступлении обстоятельств, в силу которых владельцы Облигаций вправе требовать их досрочного погашения.

[1] Здесь и далее по тексту настоящего Решения о выпуске облигаций указание на определение представителя владельцев Облигаций подразумевает, что такой представитель владельцев Облигаций одобрен решением общего собрания владельцев Облигаций в установленном Законом о РЦБ порядке.

В случае избрания и (или) определения представителя владельцев Облигаций, представитель владельцев Облигаций будет вправе, в частности:

1) требовать от лица, осуществляющего учет прав на Облигации, предоставления списка владельцев Облигаций, составленного на указанную представителем владельцев Облигаций дату;
2) присутствовать без права голоса на общих собраниях участников (акционеров) Эмитента;
3) обращаться с требованиями в арбитражный суд, совершать любые другие процессуальные действия;
4) получать присужденные владельцам Облигаций судом по иску к Эмитенту денежные средства или иное имущество;
5) предъявлять в суд (арбитражный суд) заявление о признания Эмитента банкротом;
6) осуществлять иные права, предусмотренные федеральными законами о ценных бумагах и решением общего собрания владельцев облигаций.

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям и порядок действий владельцев Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям, их неисполнения или ненадлежащего исполнения определены в п. 9.7. и п. 12.2. Решения о выпуске облигаций.

Владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, с учетом того, что исполнение Эмитентом своих обязательств по Облигациям класса «А1» осуществляется одновременно с исполнением Эмитентом своих обязательств по Облигациям класса «А2» и преимущественно перед исполнением обязательств по Облигациям класса «Б».

Размещаемые Облигации не являются облигациями, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

Размещаемые Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Текст новой редакции:

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента, обеспеченные:

(i) 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: (а) удостоверенные Закладными (как этот термин определен в п. 16 Решения о выпуске облигаций) обеспеченные ипотекой требования о возврате основной суммы долга и (или) об уплате процентов по кредитным договорам; (б) денежные средства в валюте Российской Федерации; (в) 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 (далее – «**Ипотечное покрытие**»), и

(ii) поручительством.

Залогом Ипотечного покрытия обеспечивается исполнение Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б».

Облигации предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Владелец Облигаций имеет следующие права:

- право на получение полной номинальной стоимости Облигации в предусмотренный Облигацией срок и в порядке, установленном Решением о выпуске облигаций, в одну очередь с получением владельцами Облигаций класса «А2» полной номинальной стоимости Облигаций класса «А2» и преимущественно перед получением владельцами Облигаций класса «Б» номинальной стоимости Облигаций класса «Б», обеспеченных залогом того же Ипотечного покрытия;
- право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в п. 9.3 и п. 9.4 и п. 16 Решения о выпуске облигаций, в одну очередь с получением процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2» владельцами Облигаций класса «А2» и преимущественно перед получением процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» владельцами Облигаций класса «Б»;
- право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций в случаях и в порядке очередности, установленных Решением о выпуске облигаций, 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 облигаций. 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 является недействительной;
- все права, возникающие из поручительства, в соответствии с условиями такого поручительства, указанными в п. 12 Решения о выпуске облигаций;
- право на участие в общем собрании владельцев Облигаций в порядке, предусмотренным законодательством РФ, включая право на созыв общего собрания владельцев Облигаций лицом (лицами), являющегося (являющихся) владельцем (владельцами) не менее чем 10% находящихся в обращении Облигаций, а также право на доступ и ознакомление с информацией, обязательной для предоставления при подготовке к проведению общего собрания владельцев Облигаций;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на Ипотечное покрытие в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям, с учетом ограничений, предусмотренных законодательством РФ;
- право обращаться в суд общей юрисдикции или Арбитражный суд г. Москвы с иском к Эмитенту и/или Акционерному обществу «Агентство ипотечного жилищного кредитования» (далее – «**Поручитель**») в соответствии с законодательством Российской Федерации в случае невозможности удовлетворения требований по Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю;
- право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия в соответствии с Законом об ИЦБ; указанные требования владельцев Облигаций класса «А1» удовлетворяются Эмитентом в одной очередности с удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «А2» и преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «Б»;
- равные с правами других владельцев Облигаций права в отношении требований и иного имущества, составляющих Ипотечное покрытие, а в случае изъятия посредством выкупа заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации – в отношении также страхового возмещения, сумм возмещения, причитающихся залогодателю, или имущества, предоставляемого залогодателю взамен;
- право претендовать на удовлетворение своих требований в ходе конкурсного производства в пределах суммы, недополученной при реализации Ипотечного покрытия (в случае его возбуждения) с учетом иных положений настоящего Решения о выпуске облигаций;

- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Переход права собственности на Облигации запрещается до их полной оплаты. После окончания размещения Облигаций Эмитент представляет в Банк России уведомление об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг;
- право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владельцы Облигаций класса «А1» не имеют права предъявлять в суд (арбитражный суд) заявление о признании Эмитента банкротом до даты реализации Ипотечного покрытия вследствие обращения взыскания на данное Ипотечное покрытие.

В случае возбуждения производства по делу о банкротстве в отношении Эмитента по заявлению лица, не являющегося владельцем облигаций, размещенных Эмитентом, владельцы Облигаций класса «А1» осуществляют права кредиторов, в том числе конкурсных кредиторов, в полном объеме, если реализация данных прав в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Решением о выпуске облигаций не отнесена к полномочиям представителя владельцев Облигаций класса «А1».

На дату утверждения Решения о выпуске облигаций представитель владельцев Облигаций не определен (не избран)[2].

В случае избрания и (или) определения представителя владельцев Облигаций представитель владельцев Облигаций будет обязан, в частности:

1. заявлять требования от имени владельцев Облигаций в деле о банкротстве Эмитента;
2. заявлять требования об обращении взыскания на Ипотечное покрытие;
3. контролировать исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям;
4. в установленном порядке информировать владельцев Облигаций, в частности, о:

- случаях неисполнения (ненадлежащего исполнения) Эмитентом своих обязательств по Облигациям;
- наступлении обстоятельств, в силу которых владельцы Облигаций вправе требовать их досрочного погашения.

В случае избрания и (или) определения представителя владельцев Облигаций, представитель владельцев Облигаций будет вправе, в частности:

1) требовать от лица, осуществляющего учет прав на Облигации, предоставления списка владельцев Облигаций, составленного на указанную представителем владельцев Облигаций дату;
2) присутствовать без права голоса на общих собраниях участников (акционеров) Эмитента;
3) обращаться с требованиями в арбитражный суд, совершать любые другие процессуальные действия;
4) получать присужденные владельцам Облигаций судом по иску к Эмитенту (Поручителю) денежные средства или иное имущество;
5) предъявлять в суд (арбитражный суд) заявление о признания Эмитента банкротом;
6) осуществлять иные права, предусмотренные федеральными законами о ценных бумагах и решением общего собрания владельцев облигаций.

[2] Здесь и далее по тексту настоящего Решения о выпуске облигаций указание на определение представителя владельцев Облигаций подразумевает, что такой представитель владельцев Облигаций одобрен решением общего собрания владельцев Облигаций в установленном Законом о РЦБ порядке.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Поручителю, предоставляющему обеспечение по Облигациям в форме поручительства на условиях, предусмотренных в п. 12 Решения о выпуске облигаций.

Сведения о лице, предоставившем дополнительное обеспечение по ценным бумагам выпуска (Поручителе):

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «АИЖК»
ОГРН	1027700262270
ИНН	7729355614
Место нахождения:	Российская Федерация, г. Москва
Адрес в пределах места нахождения:	125009, город Москва, улица Воздвиженка, дом 10

Поручитель несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Эмитентом обязательств по Облигациям.

С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю переходят права по предоставленному поручительству в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного поручительства, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям и порядок действий владельцев Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям, их неисполнения или ненадлежащего исполнения определены в п. 12.2. Решения о выпуске облигаций.

Владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, с учетом того, что исполнение Эмитентом своих обязательств по Облигациям класса «А1» осуществляется одновременно с исполнением Эмитентом своих обязательств по Облигациям класса «А2» и преимущественно перед исполнением обязательств по Облигациям класса «Б».

Размещаемые Облигации не являются облигациями, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

Размещаемые Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

4. <u>Изменения вносятся в пункт 8.2 решения о выпуске ипотечных ценных бумаг</u>

Текст изменяемой редакции:

8.2 Срок размещения ценных бумаг

Порядок определения срока размещения облигаций:

Порядок определения даты начала размещения:

Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций только после государственной регистрации их выпуска. Запрещается начинать размещение Облигаций 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 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 облигаций.

Дата начала размещения Облигаций (далее и ранее - «**Дата начала размещения**») определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 Решения о выпуске облигаций 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;
- на страницах Эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее по тексту – «**сеть Интернет**») по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до Даты начала размещения.

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с решением о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А2» Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций класса «А2» только после государственной регистрации их выпуска. Запрещается начинать размещение Облигаций класса «А2» ранее даты, с которой Эмитент предоставил доступ (i) к Проспекту ценных бумаг и (ii) информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, в порядке, установленном Законом об ИЦБ, подзаконными нормативными правовыми актами, включая Положение о раскрытии информации. Эмитент публикует сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А2» и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п.11 решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А2».

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

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

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

Порядок определения даты окончания размещения:

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

(i) дата размещения последней Облигации, или

(ii) 10 (Десятый) рабочий день с Даты начала размещения.

Размещение Облигаций траншами не предусмотрено.

Текст новой редакции:
8.2 Срок размещения ценных бумаг

Порядок определения срока размещения облигаций:

Порядок определения даты начала размещения:

Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций только после государственной регистрации их выпуска. Запрещается начинать размещение Облигаций ранее даты, с которой Эмитент предоставил доступ (i) к Проспекту ценных бумаг и (ii) информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, в порядке, установленном Законом об ИЦБ, подзаконными нормативными 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 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 облигаций.

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

- на страницах Эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее по тексту – «**сеть Интернет»**) по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до Даты начала размещения.

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

Об определенной Дате начала размещения Эмитент уведомляет НРД и Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее также – «**Биржа**») не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения.

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

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

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

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

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

В соответствии с решением о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А2» Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций класса «А2» только после государственной регистрации их выпуска. Запрещается начинать размещение Облигаций класса «А2» ранее даты, с которой Эмитент предоставил доступ (i) к Проспекту ценных бумаг и (ii) информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, в порядке, установленном Законом об ИЦБ, подзаконными нормативными актами, включая Положение о раскрытии информации. Эмитент публикует сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А2» и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п.11 решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А2».

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

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

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

Порядок определения даты окончания размещения:

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

(i) дата размещения последней Облигации, или

(ii) 10 (Десятый) рабочий день с Даты начала размещения.

Размещение Облигаций траншами не предусмотрено.

5. <u>Изменения вносятся в пункт 9.2 решения о выпуске ипотечных ценных бумаг</u>

Текст изменяемой редакции:

9.2 Порядок и условия погашения облигаций

Срок (дата) погашения (частичного погашения) Облигаций:

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1» осуществляется частями, 15-го числа каждого месяца – января, апреля, июля, октября – каждого года (каждая из таких дат – «**Дата выплаты**»), начиная с Даты выплаты, приходящейся на тот месяц из перечисленных выше, который наступит первым после окончания первого Расчетного периода, как он определен ниже в настоящем пункте Решения о выпуске облигаций. Если дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем (далее – «**Фактическая дата выплаты**»). Владелец Облигации класса «А1» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент, не позднее чем за 4 (Четыре) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода, уведомляет НРД о размере подлежащей погашению в дату окончания данного купонного периода части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А1».

Эмитент не позднее чем за 4 (Четыре) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода уведомляет Биржу о размере подлежащей погашению в дату окончания данного купонного периода части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А1» и об оставшейся в результате такого погашения непогашенной номинальной стоимости каждой Облигации класса «А1».

Возможность досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента установлена в п. 9.5 Решения о выпуске облигаций.

Облигации подлежат полному погашению 15 июля 2047 г.

Порядок и условия погашения (частичного погашения) Облигаций:

Выплата при погашении Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

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

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

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

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций 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 подлежат погашению;

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

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

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

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

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

Порядок определения стоимости, выплачиваемой по каждой Облигации 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 облигаций (далее по тексту – «**Сервисный агент**»), после Даты начала размещения не позднее 13 (тринадцатого) числа каждого календарного месяца (или, если такой день приходится на выходной или нерабочий праздничный день, - в первый следующим за ним рабочий день) (далее - «**Дата представления отчета сервисного агента**») сообщает Эмитенту, специализированному депозитарию, сведения о котором указаны в п.12.2.4 Решения о выпуске облигаций (далее по тексту – «**Специализированный депозитарий**») и расчетному агенту, сведения о котором указаны в п.9.6 Решения о выпуске облигаций (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 (далее – «**Дата расчета**»), Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации, который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$К_{A1} = (\sum ДСО + ARAA + BRAA – PAA + M_A) / N_A$,

где:

K_{A1} – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигации (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах). В случае если расчетная величина $К_{A1} < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (Нулю). В случае если расчетная величина $К_{A1}$ превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «А1», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «А1»;

$\sum ДСО$ – сумма (i) Поступлений по основному долгу за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета, (ii) денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, после обращения на него взыскания, а также (iii) в первую Дату выплаты - денежных средств в размере разницы между:

- суммой денежных средств, полученной от размещения Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б» на Дату окончания размещения Облигаций класса «А1» или дату окончания размещения Облигаций класса «А2» или дату окончания размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позднее, соответственно; и

- суммой денежных средств, направленной на оплату покупной цены за Закладные.

При определении переменной ∑ДСО не учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены при замене Дефолтных закладных.

При определении переменной ∑ДСО учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены при замене Закладных, не являющихся Дефолтными закладными, в размере основной суммы долга по таким Закладным.

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

Первый Расчетный период для целей Решения о выпуске облигаций начинается в дату перехода к Эмитенту права собственности на Закладные в соответствии с Договором купли-продажи закладных (как данный термин определен в настоящем Решении о выпуске ниже), 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.

ARAA – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с п. (8) Порядка распределения процентных поступлений, приведенного в п.16 Решения о выпуске облигаций, и с учетом достаточности денежных средств, распределяемых в соответствии с указанным выше Порядком;

BRAA – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с п. (9) Порядка распределения процентных поступлений, приведенного в п.16 Решения о выпуске облигаций, и с учетом достаточности денежных средств, распределяемых в соответствии с указанным выше Порядком;

PAA – Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия недостатка процентных поступлений, как этот термин определен в п. 16 Решения о выпуске облигаций.

M_A – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета (начиная со второй Даты расчета включительно) как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле (∑ДСО + ARAA + BRAA – PAA + M_A) в предыдущую Дату расчета и (ii) определенной в предыдущую Дату расчета суммой подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А1» округленной в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске облигаций и Облигации класса «А2», округленной в соответствии с п.12.2.5. Решения о выпуске облигаций, а также п.9.2 решения о выпуске облигаций в отношении Облигаций класса «А2» и умноженной на количество Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» (показатель N_A), находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета. На первую Дату расчета M_A= 0;

N_A– количество Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А1» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

Иные условия и порядок погашения Облигаций: отсутствуют.

Текст новой редакции:

9.2 Порядок и условия погашения облигаций

Срок (дата) погашения (частичного погашения) Облигаций:

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1» осуществляется частями, 15-го числа каждого месяца – января, апреля, июля, октября – каждого года (каждая из таких дат – «**Дата выплаты**»), начиная с Даты выплаты, приходящейся на тот месяц из перечисленных выше, который наступит первым после окончания первого Расчетного периода, как он определен ниже в настоящем пункте Решения о выпуске облигаций. Если дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем (далее – «**Фактическая дата выплаты**»). Владелец Облигации класса «А1» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент, не позднее чем за 4 (Четыре) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода, уведомляет НРД о размере подлежащей погашению в дату окончания данного купонного периода части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А1».

Эмитент не позднее чем за 4 (Четыре) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода уведомляет Биржу о размере подлежащей погашению в дату окончания данного купонного периода части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А1» и об оставшейся в результате такого погашения непогашенной номинальной стоимости каждой Облигации класса «А1».

Возможность досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента установлена в п. 9.5 Решения о выпуске облигаций.

Облигации подлежат полному погашению 15 июля 2047 г.

Порядок и условия погашения (частичного погашения) Облигаций:

Выплата при погашении Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

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

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

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

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций 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 подлежат погашению;

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

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

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

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

В случае если на момент совершения действий, связанных с исполнением обязательств Эмитентом по погашению Облигаций, законодательством Российской Федерации и/или подзаконными нормативными актами будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, исполнение обязательств эмитентом по погашению Облигаций будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконными нормативных актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

Порядок определения стоимости, выплачиваемой по каждой Облигации 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 облигаций (далее по тексту – «**Сервисный агент**»), после Даты начала размещения не позднее 13 (тринадцатого) числа каждого календарного месяца (или, если такой день приходится на выходной или нерабочий праздничный день, - в первый следующим за ним рабочий день) (далее - «**Дата представления отчета сервисного агента**») сообщает Эмитенту, специализированному депозитарию, сведения о котором указаны в п.12.2.4 Решения о выпуске облигаций (далее по тексту – «**Специализированный депозитарий**») и расчетному агенту, сведения о котором указаны в п.9.6 Решения о выпуске облигаций (далее – «**Расчетный агент**») и Поручителю,, 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 (далее – «**Дата расчета**»), Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации, который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$К_{A1} = (∑ДСО + ARAA + BRAA – PAA + M_A) / N_A$,

где:

$К_{A1}$ – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигации (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах). В случае если расчетная величина $К_{A1} < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (Нулю). В случае если расчетная величина $К_{A1}$ превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «А1», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «А1»;

∑*ДСО* – сумма (i) Поступлений по основному долгу за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате расчета, и перечисленных на Счет Эмитента до Даты расчета, (ii) денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, после обращения на него взыскания, а также (iii) в первую Дату выплаты - денежных средств в размере разницы между:

- суммой денежных средств, полученной от размещения Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б» на Дату окончания размещения Облигаций класса «А1» или дату окончания размещения Облигаций класса «А2» или дату окончания размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позднее, соответственно; и

- суммой денежных средств, направленной на оплату покупной цены за Закладные.

При определении переменной ∑ДСО не учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены при замене Дефолтных закладных.

При определении переменной ∑ДСО учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены при замене Закладных, не являющихся Дефолтными закладными, в размере основной суммы долга по таким Закладным.

∑ДСО уменьшается на сумму Поступлений по основному долгу, направленную на досрочное погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и/или Облигаций класса «А2» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А1» согласно п. 9.5 решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» и требованиями владельцев Облигаций класса «А2» согласно п. 9.5 решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

При досрочном погашении Облигаций класса «А1» и/или Облигаций класса «А2» по требованию их владельцев или при досрочном погашении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» по усмотрению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» и осуществлении последней выплаты купонного дохода по Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» для целей определения переменной ΣДСО денежные средства Эмитента учитываются в следующей очередности:

- во-первых, все поступления, включающиеся в расчет показателя ΣДСП в соответствии с п. п. 12.2.5 Решения о выпуске облигаций;

- во-вторых, все поступления, полученные в счет возврата основного долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав Ипотечного покрытия,

включающиеся в расчет показателя ΣДСО в соответствии с п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

- в-третьих, средства резервов Эмитента, указанных в п. 16 Решения о выпуске облигаций;
- в-четвертых, иные денежные средства Эмитента на счетах Эмитента.

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 облигаций начинается в дату перехода к Эмитенту права собственности на Закладные в соответствии с Договором купли-продажи закладных (как данный термин определен в настоящем Решении о выпуске ниже), заключенным с ПАО «БАНК 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.

ARAA – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с п. (8) Порядка распределения процентных поступлений, приведенного в п.16 Решения о выпуске облигаций, и с учетом достаточности денежных средств, распределяемых в соответствии с указанным выше Порядком;

BRAA – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с п. (9) Порядка распределения процентных поступлений, приведенного в п.16 Решения о выпуске облигаций, и с учетом достаточности денежных средств, распределяемых в соответствии с указанным выше Порядком;

PAA – Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия недостатка процентных поступлений, как этот термин определен в п. 16 Решения о выпуске облигаций.

M_A – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета (начиная со второй Даты расчета включительно) как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле (∑ДСО + ARAA + BRAA – PAA + M_A) в предыдущую Дату расчета и (ii) определенной в предыдущую Дату расчета суммой подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А1» округленной в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске облигаций и Облигации класса «А2», округленной в соответствии с п.12.2.5. Решения о выпуске облигаций, а также п.9.2 решения о выпуске облигаций в отношении Облигаций класса «А2» и умноженной на количество Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» (показатель N_A), находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета. На первую Дату расчета M_A= 0;

N_A– количество Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А1» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

Иные условия и порядок погашения Облигаций: при неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по погашению (частичному) погашению Облигаций владелец Облигаций вправе обратиться с требованием к Поручителю, в порядке и на условиях, предусмотренных п. 12.2.9 Решения о выпуске облигаций.

6. <u>Изменения вносятся в пункт 9.4 решения о выпуске ипотечных ценных бумаг</u>

Текст изменяемой редакции

9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Процентный (купонный) доход по Облигациям класса «А1» выплачивается в валюте Российской Федерации в Даты выплаты, указанные в п.9.2 Решения о выпуске облигаций, в той же очередности и в те же сроки, что и процентный (купонный) доход по Облигациям класса «А2» и преимущественно перед исполнением Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» за соответствующий купонный период.

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

1-ый купон:

Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения.	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 облигаций.	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 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Выплата купонного дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Передача выплат купонного дохода по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации. Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают доходы в денежной форме по Облигациям 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 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 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 в денежной форме подлежит исполнению;

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

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

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, 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, 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 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 Решения о выпуске облигаций, а именно датой окончания 2-го и каждого последующего купонного периода может являться: 15 число одного из следующих месяцев – январь, апрель, июль, октябрь каждого	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 надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем (в Фактическую дату выплаты). Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

	календарного года. Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций.	

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Передача купонного дохода по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают доходы в денежной форме по Облигациям 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 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 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 в денежной форме подлежит исполнению;

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

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

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

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

В случае, если на момент совершения действий, связанных с исполнением обязательств эмитентом по выплате купона по Облигациям, 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 будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных правовых актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

Текст новой редакции:

9.4 Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Процентный (купонный) доход по Облигациям класса «А1» выплачивается в валюте Российской Федерации в Даты выплаты, указанные в п.9.2 Решения о выпуске облигаций, в той же очередности и в те же сроки, что и процентный (купонный) доход по Облигациям класса «А2» и преимущественно перед исполнением Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» за соответствующий купонный период.

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

1-ый купон:

Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения.	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 облигаций.	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 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Передача выплат купонного дохода по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают доходы в денежной форме по Облигациям 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 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 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 в денежной форме подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат по Облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок)

обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций (обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям), не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

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

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, 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, законодательством Российской Федерации и/или подзаконными нормативными актами будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, исполнение обязательств эмитентом по выплате купона Облигациям будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных 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 Решения о выпуске облигаций, 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.	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 надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем (в Фактическую дату выплаты). Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Выплата купонного дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в		

безналичном порядке.

Передача купонного дохода по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают доходы в денежной форме по Облигациям 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 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 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 в денежной форме подлежит исполнению;

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

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

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

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

В случае, если на момент совершения действий, связанных с исполнением обязательств эмитентом по выплате купона по Облигациям, законодательством Российской Федерации и/или подзаконными нормативными актами будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, исполнение обязательств эмитентом по выплате купона Облигациям будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

7. <u>Изменения вносятся в пункт 9.5 решения о выпуске ипотечных ценных бумаг</u>

Текст изменяемой редакции:

9.5 Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций.

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

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с досрочным погашением Облигаций, 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 будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных правовых актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев

Основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций, предусмотренные законодательством РФ

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

1) нарушение требований к размеру ипотечного покрытия, установленные статьей 13 Закона об ИЦБ и настоящим Решением о выпуске облигаций;

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;

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, предусмотренные пунктом 5 статьи 17.1 Закона о РЦБ.

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

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

При этом право требовать досрочного погашения Облигаций, возникшее в связи с нарушением установленных требований к размеру Ипотечного покрытия облигаций и (или) нарушением условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по Облигациям, 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, владельцы Облигаций вправе предъявлять требования о досрочном погашении Облигаций с момента наступления обстоятельств, являющихся существенными нарушениями условий исполнения обязательств по Облигациям.

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

Дополнительные основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций, предусмотренные настоящим Решением о выпуске облигаций

В соответствии с настоящим Решением о выпуске облигаций, дополнительными основаниями для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций являются:

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

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

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

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

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

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

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

Общие условия погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций

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

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

Требования владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «Б» подлежат удовлетворению только после полного погашения всех находящихся в обращении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

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

Стоимость досрочного погашения Облигаций:

При наступлении одного или нескольких случаев, указанных выше, досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных

периодах) и накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям, рассчитанного в порядке, указанном в п.16.7 настоящего Решения о выпуске облигаций, который должен быть выплачен владельцам Облигаций в соответствии с Решением о выпуске облигаций. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах накопленный процентный (купонный) доход определяется, исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.

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

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

- во-первых, все поступления, включающиеся в расчет показателя ΣДСП в соответствии с п. 12.2.5 Решения о выпуске облигаций;
- во-вторых, все поступления, полученные в счет возврата основного долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав Ипотечного покрытия, включающиеся в расчет показателя ΣДСО в соответствии с п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;
- в-третьих, средства резервов Эмитента, указанных в п. 16 Решения о выпуске облигаций;
- в-четвертых, иные денежные средства Эмитента на счетах Эмитента.

Стоимость досрочного погашения Облигаций в расчете на одну Облигацию 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 по требованию владельцев Облигаций, для полного исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций по требованию их владельцев погашение Облигаций осуществляется в следующем порядке (при условии, что в соответствии с действующим законодательством и настоящим Решением о выпуске не осуществляется досрочное погашение Облигаций класса «А2» одновременно с досрочным погашением Облигаций класса «А1»):

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

В случае если помимо требований о досрочном погашении Облигаций класса «А1», Эмитентом будут получены требования о досрочном погашении Облигаций класса «А2», и при этом у Эмитента будут отсутствовать денежные средства для полного исполнения заявленных требований, досрочное погашение Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» осуществляется в указанном ниже порядке.

Имеющиеся у Эмитента денежные средства направляются на удовлетворение требований о досрочном погашении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» при этом:

(i) отношение суммы денежных средств, направленных на выплату НКД по одной Облигации класса «А1», к размеру начисленного НКД по одной Облигации класса «А1» должно быть равным отношению суммы денежных средств, направленных на выплату НКД по одной Облигации класса «А2», к размеру начисленного НКД по одной Облигации класса «А2»;

(ii) размер погашаемой номинальной стоимости (часть номинальной стоимости) каждой Облигаций класса «А1» должен равняться размеру погашаемой номинальной стоимости (части номинальной стоимости) каждой Облигаций класса «А2».

При этом округление при определении размера суммы денежных средств, подлежащей направлению на погашение Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа.

Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

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

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

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

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

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

- документов, удостоверяющих право собственности владельца на Облигации (копия выписки по счету депо владельца Облигаций в НРД или Депозитарии, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации);
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Требование от имени владельца Облигации (в случае предъявления Требования представителем владельца Облигации (в случае его избрания и (или) определения).

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме и подписано владельцем Облигаций 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 на досрочное погашение, а также:

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

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

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

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

д) при наличии - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (если применимо);

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

з) при наличии - код ОКПО владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (если применимо);

и) при наличии - код ОКВЭД владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (если применимо);

к) БИК (для кредитных организаций);

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

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

- налоговый статус владельца Облигаций;

в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- при наличии - код иностранной организации (КИО)

в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций,
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций 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, владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае, если получателем дохода по Облигациям 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 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 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, являющиеся гражданами РФ, проживающие за пределами территории РФ, либо лица, уполномоченные владельцами Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, 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 выплачивается иностранным организациям, действующим в интересах третьих лиц (в случаях, когда Облигации 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 или ценным бумагам иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении Облигаций, либо лицах, в интересах которых такие права осуществляются доверительным управляющим.

В отношении Облигаций, 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 (либо ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении Облигаций), 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 или лица, уполномоченного владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, направившего Требование, – если Эмитентом было принято решение об отказе в удовлетворении Требования.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования не лишает владельца Облигаций права обратиться с Требованиями повторно.

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

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения, письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, направившее Требование, и указывает в уведомлении об удовлетворении Требования реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам, количество Облигаций, подлежащих погашению, сумма выплат, а также Дату исполнения.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение на перевод Облигаций (по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций 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 или лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, который открыт в НРД и реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании.

Владелец Облигаций 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 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 возникло право требовать досрочного погашения Облигаций, или направляется Эмитенту заказным письмом с уведомлением о вручении или срочной курьерской службой.

Лица, несущие солидарную или субсидиарную ответственность по Облигациям, отсутствуют.

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

Сообщение о возникновении у владельцев облигаций с ипотечным покрытием права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций с ипотечным покрытием, стоимости и порядке осуществления такого погашения, а также об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев облигаций с ипотечным покрытием права требовать досрочного погашения таких облигаций, публикуется Эмитентом и/или представителем владельцев облигаций, в случае его избрания (определения), в форме сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигации с ипотечным покрытием.

Указанные сообщения раскрываются Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

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

- на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием, должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Указанные сообщения должны быть также опубликованы в газете «Вечерняя Москва» в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также подзаконными нормативными правовыми актами установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске облигаций, 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 права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций 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 права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций раскрываются также в форме сообщения о существенном факте.

В случае возникновения у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций, 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;

- государственный регистрационный номер выпуска Облигаций и дата его государственной регистрации;
- основание, повлекшее возникновение у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций, и дата возникновения такого основания;
- стоимость досрочного погашения Облигаций;
- порядок осуществления досрочного погашения Облигаций, в том числе срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами Облигаций могут быть поданы заявления о досрочном погашении.

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

В случае прекращения у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций, 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;
- государственный регистрационный номер выпуска Облигаций и дата его государственной регистрации;
- основание, повлекшее возникновение у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций, и дата возникновения такого основания;
- дата, с которой у владельцев Облигаций возникло право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций;
- основание, повлекшее прекращение у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения таких облигаций, и дата возникновения такого основания;
- дата (порядок определения даты), с которой у владельцев Облигаций прекратилось право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций.

Сообщение о прекращении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций 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 указанного права.

Порядок раскрытия сведений в форме сообщений о существенных фактах установлен в п. 11 Решения о выпуске облигаций.

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

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

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения соответствующих обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций:

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

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

Досрочное погашение по усмотрению Эмитента

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя на осуществление Эмитентом по его усмотрению досрочного погашения Облигаций в порядке, предусмотренном п.9.5 Решения о выпуске облигаций.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Даты, в которые возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента:

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента только в Даты выплаты, указанные в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций.

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

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента:

Эмитент раскрывает информацию о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента в форме сообщения о существенном факте в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске облигаций.

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

Сообщение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента должно содержать стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения, срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

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

Сообщение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента должно содержать стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения, срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

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

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

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

Стоимость досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости Облигаций, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) на Дату выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций в соответствии с настоящим пунктом, и накопленного процентного (купонного) дохода, который должен быть выплачен владельцам Облигаций в соответствии с Решением о выпуске облигаций. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.

На досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента направляются все денежные средства, находящиеся на всех счетах Эмитента на дату досрочного погашения.

Стоимость досрочного погашения Облигаций в расчете на одну Облигацию 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 по усмотрению Эмитента:

Порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента аналогичен порядку погашения (частичного погашения) Облигаций, установленному в п.9.2 Решения о выпуске облигаций, с учетом положений настоящего пункта.

Передача выплат по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

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

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

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций:

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

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

Иные условия и порядок погашения Облигаций: отсутствуют.

Текст новой редакции:

9.5 Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Допускается досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента.

Досрочное погашение Облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций.

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

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

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

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев

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

1) если принято решение о ликвидации Эмитента (участниками или по решению суда);

2) если в соответствии с законодательством о банкротстве Эмитент обратился в арбитражный суд с заявлением должника либо арбитражный суд принял к производству заявление о признании Эмитента банкротом;

3) если Эмитент осуществляет предпринимательскую деятельность или совершает сделки, выходящие за рамки его правоспособности и нарушающие требования, установленные Законом об ИЦБ и Уставом Эмитента;

4) если нарушен установленный Законом об ИЦБ порядок замены имущества, составляющего Ипотечное покрытие;

5) если нарушены требования к размеру Ипотечного покрытия, установленные ст. 13 Закона об ИЦБ;

6) если нарушены условия, обеспечивающие надлежащее исполнение обязательств по Облигациям, установленные ст. 13 Закона об ИЦБ;

7) существенного нарушения условий исполнения обязательств по Облигациям, а именно:

   (а) просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процентного дохода по Облигациям на срок более 10 (Десяти) рабочих дней;

   (б) просрочки исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций на срок более 10 (Десяти) рабочих дней;

   (в) утраты обеспечения по Облигациям или существенного ухудшения условий обеспечения по Облигациям, а именно снижение размера Ипотечного покрытия Облигаций ниже уровня достаточности Ипотечного покрытия, определенного в п. 12.2.5 Решения о выпуске облигаций.

8) неопределения Эмитентом в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления обстоятельств, указанных в п. 1 ст. 29.4 Закона о РЦБ (т.е. (i) представитель владельцев Облигаций перестал соответствовать требованиям, предусмотренным ст. 29.2 Закона о РЦБ; (ii) в отношении представителя владельцев Облигаций введена одна из процедур банкротства; (iii) меры, направленные на устранение конфликта интересов представителя владельцев Облигаций, не привели к его устранению в течение 90 (Девяноста) дней со дня возникновения конфликта интересов; (iv) договор с предыдущим представителем владельцев Облигаций расторгнут в одностороннем порядке по требованию представителя владельцев Облигаций), нового представителя владельцев Облигаций взамен ранее определенного Эмитентом представителя владельцев Облигаций.

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом в НРД и Бирже в срок не позднее

одного дня с момента наступления существенного факта о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций (с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой возникновение у владельцев Облигаций указанного права).

Общее собрание владельцев Облигаций вправе принять решение об отказе от права требовать досрочного погашения Облигаций в случае возникновения у владельцев Облигаций указанного права.

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

За исключением случаев, предусмотренных абз. 2 и абз. 3 настоящего раздела «*Срок предъявления требований о досрочном погашении Облигаций*», срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть предъявлены требования о досрочном погашении Облигаций (далее также – «**Требование**», «**Требование о досрочном погашении Облигаций**»), составляет 35 (Тридцать пять) дней с даты раскрытия или представления Эмитентом, а в случаях, предусмотренных законодательством РФ, раскрытия иным лицом, информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и условиях их досрочного погашения. При этом право требовать досрочного погашения Облигаций, возникшее в связи с нарушением установленных требований к размеру Ипотечного покрытия Облигаций и (или) нарушением условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по Облигациям, которые установлены ст. 13 Закона об ИЦБ, прекращается с даты раскрытия или представления Эмитентом информации об устранении выявленных нарушений.

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

Право требовать досрочного погашения Облигаций при неопределении Эмитентом нового представителя владельцев Облигаций возникает с момента истечения 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления обстоятельств, указанных в п. 1 ст. 29.4 Закона о РЦБ, и при условии, что в течение указанного срока Эмитентом не был определен новый представитель владельцев Облигаций. При этом право требовать досрочного погашения Облигаций по указанному основанию прекращается после раскрытия Эмитентом информации об определении нового представителя владельцев Облигаций.

В случае если владелец Облигаций класса «А1» одновременно является владельцем Облигаций класса «А2» и основания для досрочного погашения облигаций имеются в отношении обоих классов облигаций, в одном Требовании могут содержаться заявления о досрочном погашении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

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

a) в случае, когда информация о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и условиях их досрочного погашения в случаях, предусмотренных п. 1 и п. 2 раздела «*Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев*», раскрыта в соответствии с Решением о выпуске облигаций, Датой исполнения является 7 (Седьмой) рабочий день с даты окончания срока предъявления требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций;

b) если в предусмотренных п. 1 и п. 2 раздела «*Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев*» случаях, информация о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и условиях их досрочного погашения не раскрыта в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты, когда она должна была быть раскрыта в соответствии с Решением о выпуске облигаций, а также в предусмотренных пп. 3 – 8 раздела «Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев» случаях, Датой исполнения является 7 (Седьмой)

рабочий день с даты получения требования (заявления) владельца Облигаций о досрочном погашении Облигаций.

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

Стоимость досрочного погашения Облигаций:

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

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

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

- во-первых, все поступления, включающиеся в расчет показателя ΣДСП в соответствии с п. 12.2.5 Решения о выпуске облигаций;
- во-вторых, все поступления, полученные в счет возврата основного долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав Ипотечного покрытия, включающиеся в расчет показателя ΣДСО в соответствии с п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;
- в-третьих, средства резервов Эмитента, указанных в п. 16 Решения о выпуске облигаций;
- в-четвертых, иные денежные средства Эмитента на счетах Эмитента.

Стоимость досрочного погашения Облигаций в расчете на одну Облигацию 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).

В случае недостатка у Эмитента денежных средств для полного исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций класса «А1» по требованию владельцев Облигаций класса «А1» и досрочному погашению Облигаций класса «А2» по требованию владельцев Облигаций класса «А2», имеющиеся у Эмитента денежные средства направляются на удовлетворение Требований пропорционально произведению количества Облигаций класса «А1»/ Облигаций класса «А2», указанному в каждом предъявленном Требовании о досрочном погашении, и суммы i) номинальной стоимости одной Облигации класса «А1»/Облигации класса «А2» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «А1»/ владельцам Облигаций класса «А2») и ii) накопленного процентного (купонного) дохода по одной Облигации класса «А1»/Облигации класса «А2», рассчитанного, исходя из количества дней, прошедших с даты начала купонного периода, в течение которого наступил один или несколько случаев, послуживших

основанием для возникновения у владельцев Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» права требовать досрочного погашения Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2», и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом. При этом округление при определении количества облигаций, подлежащих погашению, производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа.

Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

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

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

Требования владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «Б» подлежат удовлетворению только после полного погашения всех находящихся в обращении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

Лицо, осуществляющее права по Облигациям, если его права на Облигации учитываются номинальным держателем, иностранным номинальным держателем, иностранной организацией, имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на Облигации, или лицом, осуществляющим обязательное централизованное хранение Облигаций, реализует право требовать погашения принадлежащих ему Облигаций путем подачи Требования о досрочном погашении Облигаций таким организациям.

Номинальный держатель направляет лицу, у которого ему открыт лицевой счет (счет депо) номинального держателя, Требования о досрочном погашении Облигаций лица, осуществляющего права по Облигациям, права на Облигации которого он учитывает, и Требования о досрочном погашении Облигаций, полученные им от своих депонентов - номинальных держателей и иностранных номинальных держателей.

Требование о досрочном погашении Облигаций должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать лицо, осуществляющее права по ценным бумагам, сведения, позволяющие идентифицировать ценные бумаги, права по которым осуществляются, количество принадлежащих такому лицу ценных бумаг, международный код идентификации организации, осуществляющей учет прав на ценные бумаги этого лица.

В Требовании о досрочном погашении Облигаций помимо указанных выше сведений также указываются иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также сведения, необходимые для заполнения встречного поручения депо на перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый Эмитенту в НРД, и платежного поручения на перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

В дополнение к Требованию владелец Облигаций, либо лицо, уполномоченное владельцем Облигаций, вправе передать Эмитенту необходимые документы для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям. В случае непредставления или несвоевременного предоставления таких документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами Облигаций за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Требование о досрочном погашении Облигаций направляется в соответствии с действующим законодательством РФ.

Волеизъявление лиц, осуществляющих права по Облигациям, считается полученным Эмитентом в день получения Требования о досрочном погашении Облигаций НРД.

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

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

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

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

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата досрочного погашения Облигаций по требованию владельца Облигаций выпадает на дату, наступающую позднее даты окончания срока погашения Облигаций, то для целей досрочного погашения выпуска Облигаций по требованию владельцев применяются все положения в части погашения Облигаций, предусмотренные в п. 9.2. Решения о выпуске облигаций. Требования владельцев Облигаций в этом случае признаются исполненными Эмитентом, а обязательства Эмитента по досрочному погашению Облигаций по требованию владельцев, определенные п. 9.5 Решения о выпуске облигаций, надлежаще выполненными.

Эмитент осуществляет проверку Требования и приложенных к нему документов (при наличии) в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения Требования о досрочном погашении Облигаций (далее – «**Срок рассмотрения Требования**»).

В случае принятия решения Эмитентом об отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций, Эмитент не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день с даты истечения Срока рассмотрения Требования уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или уполномоченное им лицо в электронной форме (в форме электронных документов) в порядке, установленном НРД. Не позднее дня, следующего за днем получения от Эмитента информации о принятом решении об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования о досрочном погашении Облигаций, НРД и номинальный держатель, которому открыт лицевой счет, обязаны передать их своему депоненту.

Обязанность Эмитента по представлению информации о принятом решении об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования о досрочном погашении Облигаций считается исполненной с даты их получения НРД.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций не лишает владельца Облигаций права обратиться с Требованиями о досрочном погашении Облигаций повторно.

В случае принятия Эмитентом решения об удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций, перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в НРД владельцу Облигаций или его

уполномоченному лицу, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день с даты истечения Срока рассмотрения Требования о досрочном погашении Облигаций уведомляет владельца Облигаций или его уполномоченное лицо об удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций путем передачи соответствующего сообщения в электронной форме (в форме электронных документов) в порядке, установленном НРД, и указывает в таком уведомлении реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам, количество Облигаций, подлежащих погашению, а также дату проведения расчетов.

После направления таких уведомлений Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Облигаций (по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании о досрочном погашении Облигаций, а Эмитент или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Облигаций или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании о досрочном погашении Облигаций.

Не позднее следующего рабочего дня после получения уведомления об удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций владелец Облигаций или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам, на перевод Облигаций счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в уведомлении об удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения в пределах установленного действующим законодательством Российской Федерации срока исполнения Эмитентом обязательства по досрочному погашению Облигаций (Дата исполнения).

Дата исполнения не должна приходиться на нерабочий день.

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

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательства по досрочному погашению Облигаций по требования владельцев Облигаций владелец Облигаций вправе обратиться с соответствующим требованием к Поручителю в порядке и на условиях, предусмотренных п.12.2.9 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

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

Сообщения о возникновении и (или) прекращении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций публикуется Эмитентом в порядке, предусмотренным Решением о выпуске облигаций.

В случае возникновения у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций 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 частности, следующие сведения:

- серия и идентификационные признаки Облигаций;
- государственный регистрационный номер выпуска Облигаций и дата его государственной регистрации;
- основание, повлекшее возникновение у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций, и дата возникновения такого основания;
- стоимость досрочного погашения Облигаций;
- порядок осуществления досрочного погашения Облигаций, в том числе срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами Облигаций могут быть поданы заявления о досрочном погашении.

Моментом наступления существенного факта «О возникновении 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 возникновение у владельцев Облигаций указанного права.

В случае прекращения у владельцев Облигаций Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций 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 частности, следующие сведения:

- серия и идентификационные признаки Облигаций;
- государственный регистрационный номер выпуска Облигаций и дата его государственной регистрации;
- основание, повлекшее возникновение у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций, и дата возникновения такого основания;
- дата, с которой у владельцев Облигаций возникло право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций;
- основание, повлекшее прекращение у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения таких облигаций, и дата возникновения такого основания;
- дата (порядок определения даты), с которой у владельцев Облигаций прекратилось право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций.

Сообщение «О прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно быть направлено Эмитентом в НРД и на Биржу в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

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

Указанные сообщения раскрываются Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

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

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

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

После досрочного погашения Облигаций Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций в форме сообщения о существенном факте «О досрочном погашении облигаций эмитента».

В указанном сообщении о существенном факте указываются:

- вид, серия и иные идентификационные признаки Облигаций, которые были досрочно погашены;
- количество Облигаций, которые были досрочно погашены;
- основание для досрочного погашения Облигаций;
- дата досрочного погашения Облигаций.

Моментом наступления существенного факта «О досрочном погашении облигаций эмитента» является дата досрочного погашения облигаций эмитента (дата внесения по казначейскому счету депо эмитента записи о досрочном погашении (списании досрочно погашаемых) Облигаций).

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты досрочного погашения Облигаций Эмитента:

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

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

Досрочное погашение по усмотрению Эмитента

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя на осуществление Эмитентом по его усмотрению досрочного погашения Облигаций в порядке, предусмотренном п.9.5 Решения о выпуске облигаций.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций.

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

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

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

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

(c) в Дату выплаты, следующей за датой, в которую Поручитель исполнил обязательства по Облигациям за Эмитента.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента в случаях, указанных в п. (a) и (b), может осуществляться только при условии, что на соответствующую Дату выплаты у Эмитента достаточно денежных средств для осуществления выплат, предусмотренных пунктами (1) – (8) Порядка распределения поступлений в случае досрочного погашения по усмотрению эмитента.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Даты, в которые возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента:

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента только в Даты выплаты, указанные в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций.

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

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента:

Эмитент раскрывает информацию о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента в форме сообщения о существенном факте в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске облигаций.

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

Сообщение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента должно содержать стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения, срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

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

Сообщение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента должно содержать стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения, срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

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

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

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

Стоимость досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости Облигаций, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) на Дату выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций в соответствии с настоящим пунктом, и накопленного процентного (купонного) дохода, который должен быть выплачен владельцам Облигаций в соответствии с Решением о выпуске облигаций. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.

На досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента направляются все денежные средства, находящиеся на всех счетах Эмитента на дату досрочного погашения.

Стоимость досрочного погашения Облигаций в расчете на одну Облигацию 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 по усмотрению Эмитента:

Порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента аналогичен порядку погашения (частичного погашения) Облигаций, установленному в п.9.2 Решения о выпуске облигаций, с учетом положений настоящего пункта.

Передача выплат по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательства по досрочному погашению Облигаций владелец Облигаций вправе обратиться с соответствующим требованием к Поручителю в порядке и на условиях, предусмотренных п.12.2.9 Решения о выпуске облигаций.

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

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

В указанном сообщении о существенном факте указываются:

- вид, серия и иные идентификационные признаки Облигаций Эмитента, которые были досрочно погашены;
- количество Облигаций Эмитента, которые были досрочно погашены;
- основание для досрочного погашения Облигаций Эмитента;
- дата досрочного погашения Облигаций Эмитента.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты досрочного погашения Облигаций Эмитента:

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

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

Иные условия и порядок погашения Облигаций: отсутствуют.

8. Изменения вносятся в пункт 9.6 решения о выпуске ипотечных ценных бумаг

Текст изменяемой редакции:

9.6 Сведения о платежных агентах по облигациям

На дату утверждения Решения о выпуске облигаций 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 облигаций.

Сведения о Расчетном агенте:

Расчет размера процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигациям класса «Б» осуществляется Расчетным агентом.

Полное фирменное наименование:	**CITIBANK, N.A., LONDON BRANCH (СИТИБАНК Н.А., ЛОНДОНСКИЙ ОФИС)**
Сокращенное фирменное наименование:	отсутствует

Место нахождения:	E14 5LB, Великобритания, Лондон, Кэнэри Уорф, Канада Сквэр 33, Ситигруп Центр 35

Расчетный агент действует на основании договора об оказании услуг расчетного агента (далее по тексту настоящего пункта – «**Договор об оказании услуг расчетного агента**»), подлежащего заключению с Эмитентом не позднее Даты начала размещения.

В соответствии с условиями Договора об оказании услуг расчетного агента, Расчетный агент осуществляет следующие основные функции:

- ведение операционных регистров денежных средств Эмитента в соответствии с Договором об оказании услуг расчетного агента;
- расчет размера процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигациям класса «Б»;
- расчет распределения денежных средств Эмитента в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений (как данный термин определен ниже);
- расчет распределения денежных средств Эмитента в соответствии с Порядком распределения поступлений по основному долгу (как данный термин определен ниже);
- расчет распределения денежных средств Эмитента в соответствии с Порядком распределения поступлений в случае досрочного погашения по усмотрению эмитента (как данный термин определен ниже);
- подготовка отчетов Расчетного агента.

Порядок опубликования и обеспечения доступа всем заинтересованным лицам к отчетам Расчетного агента определен в п.11 Решения о выпуске облигаций.

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 облигаций. 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.

Текст новой редакции:

9.6 Сведения о платежных агентах по облигациям

На дату утверждения Решения о выпуске облигаций 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 облигаций.

Сведения о Расчетном агенте:

Расчет размера процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигациям класса «Б» осуществляется Расчетным агентом.

Полное фирменное наименование:	**CITIBANK, N.A., LONDON BRANCH** **(СИТИБАНК Н.А., ЛОНДОНСКИЙ ОФИС)**
Сокращенное фирменное наименование:	отсутствует
Место нахождения:	E14 5LB, Великобритания, Лондон, Кэнэри Уорф, Канада Сквэр 33, Ситигруп Центр 35

Расчетный агент действует на основании договора об оказании услуг расчетного агента (далее по тексту настоящего пункта – «**Договор об оказании услуг расчетного агента**»), подлежащего заключению с Эмитентом не позднее Даты начала размещения.

В соответствии с условиями Договора об оказании услуг расчетного агента, Расчетный агент осуществляет следующие основные функции:

- ведение операционных регистров денежных средств Эмитента в соответствии с Договором об оказании услуг расчетного агента;
- расчет размера процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигациям класса «Б»;
- расчет распределения денежных средств Эмитента в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений (как данный термин определен ниже);
- расчет распределения денежных средств Эмитента в соответствии с Порядком распределения поступлений по основному долгу (как данный термин определен ниже);
- расчет распределения денежных средств Эмитента в соответствии с Порядком распределения поступлений в случае досрочного погашения по усмотрению эмитента (как данный термин определен ниже);
- подготовка отчетов Расчетного агента.

Порядок опубликования и обеспечения доступа всем заинтересованным лицам к отчетам Расчетного агента определен в п.11 Решения о выпуске облигаций.

Эмитент вправе назначать иных расчетных агентов, а также отменять такие назначения по согласованию с Поручителем. В случае принятия Эмитентом решений о назначении расчетных агентов и отмене таких назначений, внесение изменений (дополнений) в Решение о выпуске облигаций не потребуется.

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 облигаций. 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.

9. <u>Пункт 9.7 решения о выпуске ипотечных ценных бумаг исключается.</u>

Текст изменяемой редакции:

9.7 Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям

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

Случаями дефолта (далее – «**Дефолт**») применительно к Облигациям выпуска являются:

- просрочка по вине Эмитента исполнения обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигациям на срок более 10 (десяти) рабочих дней;
- просрочка по вине Эмитента исполнения обязательства по погашению части номинальной стоимости Облигаций на срок более 10 (десяти) рабочих дней.

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

В случае Дефолта или технического дефолта Эмитент должен запросить у НРД список лиц, являющихся владельцами Облигаций на соответствующие даты.

1) В случае наступления Дефолта владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием о досрочном погашении Облигаций, выплате начисленного, но невыплаченного купонного дохода, а также процентов за несвоевременную выплату соответствующей части номинальной стоимости Облигаций 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 и/или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям.

Сумма процентов за несвоевременную выплату соответствующей части номинальной стоимости Облигаций или купонного дохода по Облигациям определяется с точностью до одной копейки. Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9.

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

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

Требования владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б» подлежат удовлетворению только после полного погашения Облигаций класса «А1» и полного погашения Облигаций класса «А2».

Эмитент обязан погасить Облигации, 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 Решения о выпуске облигаций указан в п. 9.5 Решения о выпуске облигаций. При этом в случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования, перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

В случае неисполнения обязательств, предусмотренных настоящим разделом Решения о выпуске облигаций, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд (арбитражный суд) в соответствии с порядком, указанным ниже.

2) В случае наступления Дефолта в виде просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигациям на срок более 10 (Десяти) рабочих дней, владельцы Облигаций также вправе, не заявляя требований о досрочном погашении Облигаций, предъявить требование о выплате начисленного, но невыплаченного купонного дохода, а также процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям.

В случае наступления Дефолта в виде просрочки исполнения обязательства по погашению части номинальной стоимости Облигаций на срок более 10 (десяти) рабочих дней, владельцы Облигаций также вправе, не заявляя требований о досрочном погашении Облигаций, предъявить требование о выплате процентов за несвоевременную выплату части номинальной стоимости Облигаций в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате части номинальной стоимости Облигаций.

Требование о выплате процентов за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям, а также о выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям или части номинальной стоимости Облигаций, не выплаченных в срок, предусмотренный Решением о выпуске облигаций (далее – «**Требование о выплате**»), предъявляется Эмитенту владельцем Облигаций либо уполномоченным представителем владельца Облигаций в письменной форме.

Требование должно содержать:

(a) основание для предъявления Требования о выплате;

(b) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) владельца Облигаций;

(c) место нахождения (место жительства) и почтовый адрес владельца Облигаций;

(d) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) уполномоченного представителя владельца Облигаций (при наличии);

(e) место нахождения (место жительства) и почтовый адрес уполномоченного представителя владельца Облигаций (при наличии);

(f) количество принадлежащих владельцу Облигаций;

(g) размер предъявляемого Требования о выплате (руб.);

(h) реквизиты банковского счета владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы выплат по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет, и место его нахождения;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

(i) дату подписания Требования о выплате, печать (при наличии) и подпись владельца Облигаций (уполномоченного представителя владельца Облигаций).

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

К Требованию о выплате должны прилагаться:

- документы, удостоверяющие право собственности владельца на Облигации (копия выписки по счету депо владельца Облигаций в НРД или Депозитарии, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации);
- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших Требование о выплате от имени владельца Облигаций.

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 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 облигаций, 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 права повторно обратиться с Требованием о выплате к Эмитенту.

В случае, если документы соответствуют требованиям, установленным Решением о выпуске облигаций, Эмитент перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций, предъявивших Требование о выплате, в 7 (седьмой) рабочий день с даты окончания срока рассмотрения Требований.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода за полный купонный период по Облигациям осуществляется в порядке, предусмотренном для выплаты сумм погашения номинальной стоимости Облигаций и процентного (купонного) дохода по ним в п.9.2 Решения о выпуске облигаций. При этом проценты за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям в таком случае могут быть выплачены в порядке, указанном выше в настоящем подпункте пункта 9.7 Решения о выпуске Облигаций.

3) Наступление технического дефолта влечет возможность владельцев Облигаций предъявить требование о выплате денежных сумм в размере процентов за несвоевременную выплату соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, составляющих 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и/или требование о выплате денежных сумм в размере процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям, составляющих 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям.

Сумма процентов за несвоевременную выплату соответствующей части номинальной стоимости Облигаций или купонного дохода по Облигациям определяется с точностью до одной копейки. Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9.

Такие требования подлежат удовлетворению в порядке и сроки, предусмотренные для удовлетворения Требований о выплате (за исключением положений о возможности исполнения Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям за полный

купонный период или части номинальной стоимости по Облигациям в порядке п. 9.2 Решения о выпуске облигаций).

В случае неисполнения обязательств, предусмотренных настоящим разделом Решения о выпуске облигаций, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд (арбитражный суд) в соответствии с порядком, указанном ниже.

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

1) В случае Дефолта, владельцы Облигаций имеют право обратиться в уполномоченный судебный орган с иском к Эмитенту о погашении Облигаций посредством выплаты номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если её часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) Облигаций, накопленного купонного дохода по Облигациям, а также о выплате процентов за несвоевременную выплату соответствующей части номинальной стоимости Облигаций 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 или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям.

2) В случае наступления Дефолта в виде просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигациям на срок более 10 (Десяти) рабочих дней владельцы Облигаций вправе, вместо направления требований, указанных в предыдущем абзаце настоящего пункта Решения о выпуске облигаций, обратиться в уполномоченный судебный орган с иском, содержащим требование к Эмитенту выплатить невыплаченный Эмитентом в срок, предусмотренный настоящим Решением о выпуске облигаций, купонный доход по Облигациям, а также проценты за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям. В случае наступления Дефолта в виде просрочки исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций на срок более 10 (Десяти) рабочих дней, владельцы Облигаций вправе, вместо направления требований, указанных в предыдущем абзаце настоящего пункта Решения о выпуске облигаций, обратиться в уполномоченный судебный орган с иском, содержащим требование к Эмитенту выплатить часть номинальной стоимости Облигаций, невыплаченную Эмитентом в срок, предусмотренный настоящим Решением о выпуске облигаций, а также проценты за несвоевременную выплату соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций.

3) В случае технического дефолта, владельцы Облигаций 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, составляющих 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и/или в размере процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям, составляющих 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям.

На дату утверждения настоящего Решения о выпуске представитель владельцев облигаций не определен (не избран).

В указанных выше случаях – владельцы Облигаций - юридические лица и индивидуальные предприниматели – могут обратиться с иском к Эмитенту в Арбитражный суд г. Москвы, а владельцы Облигаций – физические лица – в суд общей юрисдикции по месту нахождения Эмитента. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации – 3 (Три) года. В соответствии с п.2 статьи 200 Гражданского кодекса Российской Федерации, по

обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

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

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса 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 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:

в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (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 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;
- причина неисполнения (частичного неисполнения) Эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами Облигаций, а также размер такого обязательства в денежном выражении, в котором оно не исполнено;

– перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих Требований о выплате.

Сообщение о существенном факте «О неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» раскрывается Эмитентом в следующие сроки с момента наступления существенного факта, как он определен в Положении о раскрытии информации:

– в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;

– на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru – не позднее 2 (Двух) дней;

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

Порядок (форма, способ и срок) раскрытия сведений в форме сообщений о существенных фактах установлен в п. 11 Решения о выпуске облигаций.

Текст новой редакции:

Неприменимо.

10. Изменения вносятся в раздел 11 решения о выпуске ипотечных ценных бумаг

Текст изменяемой редакции:

11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске ценных бумаг

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций 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 облигаций. 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 облигаций, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также подзаконными нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

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

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

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

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

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

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

(iii) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте, должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Решения о выпуске облигаций на страницах в сети Интернет по адресам:

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

Текст зарегистрированного Решения о выпуске облигаций должен быть доступен в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru с даты истечения двухдневного срока, указанного в предыдущем абзаце Решения о выпуске облигаций для опубликования текста зарегистрированного Решения о выпуске облигаций в сети Интернет по

адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru, а если он опубликован в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru после истечения такого срока, - с даты опубликования в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru и до погашения Облигаций.

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

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

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

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

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

документов:	
Страница в сети Интернет:	www.bankuralsib.ru

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

(iv) Сообщение об установленной Эмитентом ставке купона на первый купонный период по Облигациям

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

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

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

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

(v) На этапе размещения Облигаций Эмитент обязан раскрывать информацию в форме:

- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг»;

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

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

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, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении Даты начала размещения в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» и на страницах в сети Интернет по адресам

http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

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

3. В случае если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске облигаций 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 и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций 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 облигаций и/или Проспект, либо с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) Банка России о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

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

В случае если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием Банком России решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации.

В случае регистрации изменений в Решение о выпуске облигаций и (или) Проспект, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске облигаций и (или) Проспект на страницах в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о регистрации указанных изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации указанных изменений посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста изменений в Решение о выпуске облигаций и (или) Проспект на страницах в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru должны быть указаны дата регистрации указанных изменений и наименование регистрирующего органа, осуществившего их регистрацию.

Текст зарегистрированных изменений в Проспект должен быть доступен в сети Интернет на страницах http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru после истечения указанного 2-хдневного срока для опубликования текста изменений на странице в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

Текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске облигаций должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех Облигаций класса «А1».

4. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске облигаций 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 облигаций и/или Проспект или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации.

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

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

(а) сообщение о начале размещения Облигаций 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:

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

(б) сообщение о завершении размещения Облигаций 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:

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

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

Раскрытие бухгалтерской отчетности осуществляется Эмитентом не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения установленного законодательством Российской Федерации срока ее представления, а если такая бухгалтерская отчетность Эмитента составлена до истечения указанного срока - не позднее 2 (Двух) дней с даты ее составления путем:

- опубликования бухгалтерской отчетности на страницах в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru помещения

копии бухгалтерской отчетности в месте нахождения Эмитента, а также в иных местах, предусмотренных Эмитентом для ознакомления с информацией, содержащейся в Проспекте.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Телефон:	+7 (495) 777-00-85,
Факс:	+7 (495) 777-00-86;
Страница в сети Интернет:	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru

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

Копии уведомления об итогах выпуска ценных бумаг предоставляются владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

Раскрытие Эмитентом сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций:

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

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

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

Эмитент обязан раскрывать сведения, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, 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, раскрываются Эмитентом в форме сообщений путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

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

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения двухдневного срока, указанного в настоящем пункте Решения о выпуске облигаций срока для опубликования такого сообщения в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru, а если он опубликован в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

Сообщения о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций, стоимости и порядке осуществления такого погашения, об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, 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 на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации выпуска Облигаций, на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

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

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

Эмитент обязан публиковать текст реестра ипотечного покрытия на Отчетную дату, а также текст справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты окончания месяца.

Текст реестра ипотечного покрытия на Отчетную дату должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru в течение не менее 3 (Трех) месяцев с даты истечения двухдневного срока, установленного в предыдущем абзаце Решения о выпуске облигаций для опубликования текста реестра ипотечного покрытия на Отчетную дату в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru, а если он опубликован в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

Текст справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru в течение не менее 3 (Трех) лет с даты истечения двухдневного срока, установленного в настоящем подпункте Решения о выпуске облигаций для опубликования текста справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru, а если он опубликован в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

Иные сведения, подлежащие раскрытию Эмитентом:

(i) *Раскрытие Эмитентом информации в форме ежеквартального отчета.*

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания соответствующего квартала Эмитент обязан публиковать текст ежеквартального отчета на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на страницах Эмитента в сети Интернет в течение не менее 5 (Пяти) лет с даты истечения 45-дневного срока, установленного в предыдущем абзаце Решения о выпуске облигаций для его опубликования на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru, а если он опубликован в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

В случае обнаружения в ежеквартальном отчете, текст которого опубликован в сети Интернет на страницах http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение информации, Эмитент вправе внести в ежеквартальный отчет необходимые изменения и опубликовать текст ежеквартального отчета с внесенными изменениями на страницах http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru в сети Интернет взамен ранее опубликованного текста ежеквартального отчета.

Изменения, внесенные в ежеквартальный отчет (ежеквартальный отчет с внесенными изменениями), должны быть подписаны уполномоченными лицами в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством.

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

Сообщение об изменении текста ежеквартального отчета должно быть доступно в сети Интернет на страницах http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru с даты опубликования на страницах в сети Интернет текста ежеквартального отчета с внесенными изменениями и до истечения срока, установленного для обеспечения доступа на страницах в сети Интернет к тексту ежеквартального отчета, в который внесены изменения.

(ii) *Раскрытие Эмитентом информации в форме сообщений о существенных фактах.*

Сообщениями о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Эмитента, являются, в частности:

- сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг эмитента;
- сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг эмитента;
- сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным;
- сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам Эмитента;
- сведения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента;
- сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций;
- сведения об итогах досрочного погашения Облигаций;
- 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 облигаций 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, информация о таких фактах должна быть опубликована в следующие сроки с момента появления факта:

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии

информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемом Эмитентом в соответствии с Положением о раскрытии информации, Решением о выпуске облигаций, Проспектом и действующим законодательством Российской Федерации, а также в зарегистрированных Решении о выпуске облигаций, Проспекте и в изменениях и/или дополнениях к ним, уведомлении об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А1», в ежеквартальном отчете, а также иных документах, обязательное раскрытие которых предусмотрено Решением о выпуске облигаций, Положением о раскрытии информации и иными подзаконными нормативными правовыми актами, путем помещения их копий по следующим адресам:

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

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

а до окончания срока размещения - также в местах, указанных в рекламных сообщениях Эмитента, содержащих информацию о размещении Облигаций.

Эмитент обязан предоставить копию каждого сообщения, обязательное раскрытие которого предусмотрено Решением о выпуске облигаций, 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 облигаций, Проспектом и действующим законодательством Российской Федерации, а также копию

зарегистрированных Решения о выпуске облигаций, Проспекта и изменений и/или дополнений к ним, уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А1», а также копию ежеквартального отчета владельцам соответствующих облигаций 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 облигаций) 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 http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

(iv) Эмитент обязан осуществлять раскрытие иной информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Обеспечение доступа к раскрываемой информации.

Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемых Эмитентом в соответствии с Положением о раскрытии информации, а также в зарегистрированном Решении о выпуске облигаций, Проспекте и в изменениях и/или дополнениях к ним, уведомлении об итогах выпуска ипотечных ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А1», ежеквартальном отчете, а также иных документах, обязательное раскрытие которых предусмотрено Решением о выпуске облигаций, 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 облигаций, Положением о раскрытии информации и иными нормативно-правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления соответствующего требования.

Банковские реквизиты расчетного счета (счетов) Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копий указанных документов, а также размер (порядок определения размера) таких расходов публикуются Эмитентом на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

Копии документов, срок хранения которых Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации не является постоянным, предоставляются Эмитентом по требованию заинтересованных лиц в течение установленных для таких документов сроков хранения.

Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента.

Текст новой редакции:

11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске ценных бумаг

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, подзаконных нормативных актов, в том числе в порядке и в сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации и Решением о выпуске облигаций. В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также подзаконными нормативными актами, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске

облигаций, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также подзаконными нормативными актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

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

В соответствии с п. 4 ст. 30 Закона о РЦБ после начала размещения Облигаций, 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 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.

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 осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации:

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

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

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

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

(iii) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте, должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента

на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Решения о выпуске облигаций на страницах в сети Интернет по адресам:

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

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

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

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

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

Эмитент – Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 02».	
Место нахождения:	125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8;

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

Сервисный агент – Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	
Место нахождения:	119048, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ефремова, дом 8
Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов:	119048, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ефремова, дом 8
Страница в сети Интернет:	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=156 www.bankuralsib.ru

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

(iv) Сообщение об установленной Эмитентом ставке купона на первый купонный период по Облигациям

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

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

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

Сообщение должно содержать следующие сведения: сведения об Облигациях (вид, категория (тип), серия и иные идентификационные признаки Облигаций), срок погашения Облигаций, дату государственной регистрации выпуска Облигаций, указание Банка России как органа, осуществившего регистрацию выпуска Облигаций, количество размещаемых Облигаций и номинальную стоимость Облигаций, способ размещения Облигаций, Цену размещения, Дату

начала размещения, ставку купона на первый купонный период.

(v) На этапе размещения Облигаций Эмитент обязан раскрывать информацию в форме:

- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг»;

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

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

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

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

3. В случае если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске облигаций 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 и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций 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 облигаций и/или Проспект, либо с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) Банка России о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

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

В случае если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием Банком России решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации.

В случае регистрации изменений в Решение о выпуске облигаций и (или) Проспект, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске облигаций и (или) Проспект на страницах в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о регистрации указанных изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации указанных изменений посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста изменений в Решение о выпуске облигаций и (или) Проспект на страницах в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru должны быть указаны дата регистрации указанных изменений и наименование регистрирующего органа, осуществившего их регистрацию.

Текст зарегистрированных изменений в Проспект должен быть доступен в сети Интернет на страницах http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru после истечения указанного 2-хдневного срока для опубликования текста изменений на странице в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

Текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске облигаций должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех Облигаций класса «А1».

4. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске облигаций 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 облигаций и/или Проспект или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации.

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

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

(а) сообщение о начале размещения Облигаций 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:

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

(б) сообщение о завершении размещения Облигаций 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:

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

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

Раскрытие бухгалтерской отчетности осуществляется Эмитентом не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения установленного законодательством Российской Федерации срока ее представления, а если такая бухгалтерская отчетность Эмитента составлена до истечения указанного срока - не позднее 2 (Двух) дней с даты ее составления путем:

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

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

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

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

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

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

срока для направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Текст уведомления об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о

раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru, а если он опубликован в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

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

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

Сервисный агент – Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	
Место нахождения:	119048, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ефремова, дом 8
Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов:	119048, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ефремова, дом 8
Страница в сети Интернет:	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=156 www.bankuralsib.ru

Копии уведомления об итогах выпуска ценных бумаг предоставляются владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

Раскрытие Эмитентом сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций:

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

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

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

Эмитент обязан раскрывать сведения, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций:

- 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, раскрываются Эмитентом в форме сообщений путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

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

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения двухдневного срока, указанного в настоящем пункте Решения о выпуске облигаций срока для опубликования такого сообщения в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru, а если он опубликован в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

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 на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации выпуска

Облигаций, на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

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

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

Эмитент обязан публиковать текст реестра ипотечного покрытия на Отчетную дату, а также текст справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты окончания месяца.

Текст реестра ипотечного покрытия на Отчетную дату должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru в течение не менее 3 (Трех) месяцев с даты истечения двухдневного срока, установленного в предыдущем абзаце Решения о выпуске облигаций для опубликования текста реестра ипотечного покрытия на Отчетную дату в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru, а если он опубликован в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

Текст справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru в течение не менее 3 (Трех) лет с даты истечения двухдневного срока, установленного в настоящем подпункте Решения о выпуске облигаций для опубликования текста справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru, а если он опубликован в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

Иные сведения, подлежащие раскрытию Эмитентом:

(i) *Раскрытие Эмитентом информации в форме ежеквартального отчета.*

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания соответствующего квартала Эмитент обязан публиковать текст ежеквартального отчета на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на страницах Эмитента в сети Интернет в течение не менее 5 (Пяти) лет с даты истечения 45-дневного срока, установленного в предыдущем абзаце Решения о выпуске облигаций для его опубликования на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru, а если он опубликован в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

В случае обнаружения в ежеквартальном отчете, текст которого опубликован в сети Интернет на страницах http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение информации, Эмитент вправе внести в ежеквартальный отчет необходимые изменения и опубликовать текст ежеквартального отчета с

внесенными изменениями на страницах http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru в сети Интернет взамен ранее опубликованного текста ежеквартального отчета.

Изменения, внесенные в ежеквартальный отчет (ежеквартальный отчет с внесенными изменениями), должны быть подписаны уполномоченными лицами в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством.

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

Сообщение об изменении текста ежеквартального отчета должно быть доступно в сети Интернет на страницах http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru с даты опубликования на страницах в сети Интернет текста ежеквартального отчета с внесенными изменениями и до истечения срока, установленного для обеспечения доступа на страницах в сети Интернет к тексту ежеквартального отчета, в который внесены изменения.

(ii) *Раскрытие Эмитентом информации в форме сообщений о существенных фактах.*

Сообщениями о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Эмитента, являются, в частности:

- сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг эмитента;
- сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг эмитента;
- сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным;
- сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам Эмитента;
- сведения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента;
- сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций;
- сведения об итогах досрочного погашения Облигаций;
- 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 облигаций и (или) в Проспект, включая изменение условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям;
- сведения о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг;
- сведения об изменении адреса Поручителя, а также сведения об изменении адреса для направления Требования, как оно определено в п. 1 Оферты Поручителя, приведенной в п. 12.2.9 Решения о выпуске облигаций;
- сведения об определении Эмитентом нового представителя владельцев Облигаций;
- сведения о проведении и повестке дня общего собрания владельцев Облигаций, а также о решениях, принятых общим собранием владельцев Облигаций;

- сведения, оказывающие, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг;
- иные сведения, раскрытие которых в форме сообщений о существенных фактах предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

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

Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемом Эмитентом в соответствии с Положением о раскрытии информации, Решением о выпуске облигаций, Проспектом и действующим законодательством Российской Федерации, а также в зарегистрированных Решении о выпуске облигаций, Проспекте и в изменениях и/или дополнениях к ним, уведомлении об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А1», в ежеквартальном отчете, а также иных документах, обязательное раскрытие которых предусмотрено Решением о выпуске облигаций, Положением о раскрытии информации и иными подзаконными нормативными актами, путем помещения их копий по следующим адресам:

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

Сервисный агент – Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»

Место нахождения:	119048, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ефремова, дом 8
Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов:	119048, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ефремова, дом 8
Страница в сети Интернет:	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=156 www.bankuralsib.ru

а до окончания срока размещения - также в местах, указанных в рекламных сообщениях Эмитента, содержащих информацию о размещении Облигаций.

Эмитент обязан предоставить копию каждого сообщения, обязательное раскрытие которого предусмотрено Решением о выпуске облигаций, Положением о раскрытии информации и подзаконными нормативными актами, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемого Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске облигаций, Проспектом и действующим законодательством Российской Федерации, а также копию зарегистрированных Решения о выпуске облигаций, Проспекта и изменений и/или дополнений к ним, уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А1», копию ежеквартального отчета, а также копии иных документов, обязательное раскрытие которых предусмотрено разделами II, VII и VIII Положения о раскрытии информации 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 облигаций) 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 http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

(iv) Эмитент обязан осуществлять раскрытие иной информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Обеспечение доступа к раскрываемой информации.

Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемых Эмитентом в соответствии с Положением о раскрытии информации, а также в зарегистрированном Решении о выпуске облигаций, Проспекте и в изменениях и/или дополнениях к ним, уведомлении об итогах выпуска ипотечных ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А1», ежеквартальном отчете, а также иных документах, обязательное раскрытие которых предусмотрено Решением о выпуске облигаций, Положением о раскрытии информации и иными нормативными 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 облигаций, Положением о раскрытии информации и иными нормативными актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не

превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления соответствующего требования.

Банковские реквизиты расчетного счета (счетов) Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копий указанных документов, а также размер (порядок определения размера) таких расходов публикуются Эмитентом на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

Копии документов, срок хранения которых Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации не является постоянным, предоставляются Эмитентом по требованию заинтересованных лиц в течение установленных для таких документов сроков хранения.

Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента.

11. Изменения вносятся в пункт 12.1 решения о выпуске ипотечных ценных бумаг

Текст изменяемой редакции:

12.1 Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигациям класса «Б» в форме залога Ипотечного покрытия, является Эмитент. Эмитент является ипотечным агентом, созданным в соответствии с Законом об ИЦБ для эмиссии не более 3 (Трех) выпусков облигаций с ипотечным покрытием. Изменение максимального количества выпусков облигаций с ипотечным покрытием, для эмиссии которых создан Эмитент, не допускается. Зарегистрированные ранее выпуски облигаций с ипотечным покрытием Эмитента отсутствуют.

Текст новой редакции:

12.1 Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигациям класса «Б» в форме залога Ипотечного покрытия, является Эмитент. Эмитент является ипотечным агентом, созданным в соответствии с Законом об ИЦБ для эмиссии не более 3 (Трех) выпусков облигаций с ипотечным покрытием. Изменение максимального количества выпусков облигаций с ипотечным покрытием, для эмиссии которых создан Эмитент, не допускается. Зарегистрированные ранее выпуски облигаций с ипотечным покрытием Эмитента отсутствуют.

Исполнение обязательств Эмитента по Облигациям класса «А1» также обеспечено поручительством Акционерного общества «Агентство ипотечного жилищного кредитования» (сокращенное фирменное наименование - АО «АИЖК») (ОГРН 1027700262270, ИНН 7729355614), место нахождения которого: Российская Федерация, г. Москва. Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования» обязано раскрывать информацию о своей финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность. Адрес страницы в сети Интернет, на которой осуществляется раскрытие информации Поручителем: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263, www.ahml.ru; http://дом.рф.

Исполнение обязательств Эмитента по Облигациям класса «А2» также обеспечено поручительством Акционерного общества «Агентство ипотечного жилищного кредитования» (сокращенное фирменное наименование - АО «АИЖК») (ОГРН 1027700262270, ИНН 7729355614), место нахождения которого: Российская Федерация, г. Москва. Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования» обязано раскрывать информацию о своей финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность. Адрес страницы в сети Интернет, на которой осуществляется раскрытие информации Поручителем: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263, www.ahml.ru; http://дом.рф.

Подробные сведения об условиях предоставляемого поручительства приведены в пункте 12.2.9 Решения о выпуске облигаций.

12. Изменения вносятся в пункт 12.2.1 решения о выпуске ипотечных ценных бумаг

Текст изменяемой редакции:

12.2.1 Сведения о предоставляемом обеспечении

а) вид предоставляемого обеспечения – залог;

б) залогодателем является Эмитент; на дату утверждения Решения о выпуске облигаций имущество, составляющее Ипотечное покрытие, не перешло в собственность Эмитента.

В соответствии с Договором купли-продажи закладных имущество, составляющее Ипотечное покрытие, переходит в собственность Эмитента в день, непосредственно предшествующий дате начала размещения Облигаций класса «А1» или дате начала размещения Облигаций класса «А2» или дате начала размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

в) предметом залога является Ипотечное покрытие;

г) размер Ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигациям класса «Б», составляет 16 769 746 005, 97 руб. Размер Ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения Решения о выпуске облигаций.

Залоговая стоимость имущества, составляющего Ипотечное покрытие, признается равной указанному выше размеру Ипотечного покрытия;

д) залогом Ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств Эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций класса «А1», владельцам Облигаций класса «А2» и владельцам Облигаций класса «Б» их номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «А1», владельцам Облигаций класса «А2» и владельцам Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах), так и в части выплаты владельцам Облигаций класса «А1», владельцам Облигаций класса «А2» и владельцам Облигаций класса «Б» процентного (купонного) дохода;

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

ж) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право на удовлетворение требований по принадлежащим им Облигациям из стоимости имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в одну очередь с владельцами Облигаций класса «А2», и преимущественно перед владельцами Облигаций класса «Б» и другими кредиторами залогодателя – Эмитента (за изъятиями, установленными федеральными законами). В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А2» владельцы Облигаций класса «А2» имеют право на удовлетворение требований по принадлежащим им Облигациям класса «А2» из стоимости имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в одну очередь с владельцами Облигаций класса «А1», и преимущественно перед владельцами Облигаций класса «Б» и другими кредиторами залогодателя – Эмитента (за изъятиями, установленными федеральными законами); в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «Б» владельцы Облигаций класса «Б» имеют право на удовлетворение требований по принадлежащим им Облигациям класса «Б» из стоимости имущества, составляющего Ипотечное покрытие, после владельцев Облигаций класса «А1» и владельцев Облигаций класса «А2», но преимущественно перед другими кредиторами залогодателя – Эмитента (за изъятиями, установленными федеральными законами);

з) страхование имущества, составляющего Ипотечное покрытие, не проводилось.

При этом между Открытым акционерным обществом «Страховая компания АИЖК» (ОГРН1107746041545) и Эмитентом не позднее Даты передачи будут заключены договоры страхования финансовых рисков кредитора по Закладным, входящим в состав ипотечного покрытия (далее совместно именуемые "**Договоры страхования финансовых рисков**", а по отдельности - "**Договор страхования финансовых рисков**").

Дата заключения Договоров страхования финансовых рисков: дата заключения каждого Договора страхования финансовых рисков будет установлена в индивидуальном порядке;

Номер каждого Договора страхования финансовых рисков будет присвоен в индивидуальном порядке.

Страховщик: Открытое акционерное общество «Страховая компания АИЖК» (ОГРН 1107746041545), место нахождения: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69, лицензия на осуществление страхования С № 4210 77 от 27 ноября 2012 года;

Страхователь: Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 02» (ОГРН 1147746444548), место нахождения: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16 А, строение 1, этаж 8.

Выгодоприобретатель: Страхователь по Договору страхования финансовых рисков;

Страховым случаем по каждому Договору страхования финансовых рисков является возникновение у Страхователя убытков связанных с недостаточностью денежных средств, вырученных от реализации Предмета ипотеки (как данный термин определен ниже), либо с недостаточной стоимостью оставленного кредитором за собой Предмета ипотеки для удовлетворения обеспеченных Ипотекой требований в полном объеме в случае обращения взыскания на заложенное имущество в связи с неуплатой или несвоевременной уплатой Заемщиком суммы долга полностью или в части, при условии, что:

- иск об обращении взыскания на Предмет ипотеки, подан в суд в течение срока действия Договора страхования финансовых рисков, и

- сумма, вырученная от реализации Предмета ипотеки, недостаточна для удовлетворения требования Эмитента в том объеме, какой оно имеет к моменту удовлетворения данного требования.

Датой наступления страхового случая является дата подачи искового заявления об обращении взыскания на Предмет ипотеки, при условии, что вырученных от реализации предмета ипотеки денежных средств оказалось недостаточно для удовлетворения требования Эмитента в том объеме, какой оно имеет к моменту удовлетворения данного требования.

Размер страховой суммы по Договору страхования финансовых рисков: по каждому Договору страхования финансовых рисков будет устанавлен в индивидуальном порядке и будет составлять не менее остатка основной суммы долга по соответствующей Закладной на дату заключения Договора страхования финансовых рисков;

Срок действия каждого Договора страхования финансовых рисков: равняется сроку, на который выдан ипотечный кредит, удостоверенный соответствующей Закладной;

Информация о дате заключения каждого Договора страхования финансовых рисков, о номере каждого Договора страхования финансовых рисков, размере страховой суммы и сроке действия Договоров страхования финансовых рисков будет предоставляться владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования по адресу места нахождения:

- Сервисного агента (119048, Россия, г. Москва, ул. Ефремова, 8), или

- Эмитента (125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16 А, строение 1, этаж 8).

и) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А1» и/или Облигациям класса «А2» и/или Облигациям класса «Б» обращение взыскания на имущество, составляющее Ипотечное покрытие, осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном Законом об ИЦБ и 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 «А1» об обращении взыскания на Ипотечное покрытие подлежат удовлетворению в одну очередь с удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «А2» и преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «Б»;
- владельцы Облигаций класса «А1», владельцы Облигаций класса «А2» и владельцы Облигаций класса «Б» имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия.

  Владельцы Облигаций класса «А1» имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме:

  (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А1»,

  (б) накопленного процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом (включительно)

  (в) а также процентов за несвоевременную выплату соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций 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 или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям.

  При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «А1» в предыдущих купонных периодах, накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «А1».

  Владельцы Облигаций класса «А2» имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме

  (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А2»

  (б) накопленного процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом (включительно)

  (в) а также процентов за несвоевременную выплату соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «А2» или купонного дохода в размере, 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «А2» или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2».

  При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «А2» в предыдущих купонных периодах, накопленный процентный (купонный) доход

определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «А2».

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

- сумма, вырученная от реализации Ипотечного покрытия, распределяется между заявившими свои требования к взысканию до даты проведения публичных торгов, в порядке, предусмотренном законодательством РФ (далее также – «**Требования к взысканию**») залогодержателями, другими кредиторами залогодателя и самим залогодателем. Требования вышеуказанных залогодержателей (владельцев Облигаций класса «А1», владельцев Облигаций класса «А2», владельцев Облигаций класса «Б») удовлетворяются преимущественно перед требованиями других кредиторов. При этом требования владельцев Облигаций класса «А1» и владельцев Облигаций класса «А2» удовлетворяются в одну очередь преимущественно перед удовлетворением требований владельцев Облигаций класса «Б», а требования владельцев Облигаций класса «Б» удовлетворяются после полного погашения всех находящихся в обращении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

  Денежные средства, оставшиеся после удовлетворения указанных требований, возвращаются Эмитенту и распределяются в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений.

  Если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, окажется меньше суммы, которую имеют право требовать владельцы Облигаций класса «А1» и владельцы Облигаций класса «А2», то исполнение обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «А1» и владельцев Облигаций класса «А2» удовлетворяются преимущественно перед обязательствами Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «Б» в следующем порядке:

  - осуществление пропорциональных выплат накопленного процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «А1» и Облигациям класса «А2»;

  - осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «А1» и владельцам Облигаций класса «А2» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

  Если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, и оставшаяся после погашения всех, находящихся в обращении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» окажется меньше суммы, которую имеют право требовать владельцы Облигаций класса «Б», то обязательствами Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «Б» удовлетворяются в следующем порядке:

  - осуществление пропорциональных выплат процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «Б»;

  - осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «Б» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «Б»;

- денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации;

- Эмитент вправе прекратить обращение взыскания на имущество, составляющее Ипотечное покрытие, и его реализацию, исполнив обеспеченные залогом Ипотечного покрытия обязательства или те из них, исполнение которых просрочено. Это право может быть осуществлено Эмитентом в любое время до момента реализации Ипотечного покрытия с публичных торгов либо перехода имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в собственность владельцев Облигаций класса «А1», владельцев Облигаций класса «А2» и владельцев Облигаций класса «Б» в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

- в случае, когда по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, имущество, составляющее Ипотечное покрытие, должно перейти в собственность владельцев облигаций, имущество, составляющее Ипотечное покрытие, переходит в общую долевую собственность соответствующих владельцев Облигаций класса «А1» и владельцев Облигаций класса «А2», а в части, превышающей размер обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «А1» и владельцев Облигаций класса «А2», – также в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «Б». Переход имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «А1», владельцев Облигаций класса «А2» и владельцев Облигаций класса «Б» осуществляется в порядке, предусмотренном Законом об ИЦБ, Законом об ипотеке и общим гражданским законодательством Российской Федерации;

- при получении НРД уведомления от Эмитента о выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и накопленного процентного (купонного) дохода за счет денежных средств, вырученных от реализации Ипотечного покрытия, или уведомления от Эмитента о факте перехода имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций, НРД производит списание Облигаций со счетов депонентов в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

к) иные условия залога Ипотечного покрытия:

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

В Ипотечное покрытие включаются денежные средства, составляющие Резервный фонд специального назначения, но не включаются денежные средства, составляющие Резервный фонд на непредвиденные расходы, как они определены в п. 16 Решения о выпуске облигаций.

Облигации настоящего выпуска предоставляют владельцам все права, возникающие из обеспечения, предусмотренного в настоящем Решении о выпуске Облигаций.

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.

Текст новой редакции:

12.2.1 Сведения о предоставляемом обеспечении

а) вид предоставляемого обеспечения – залог;

б) залогодателем является Эмитент; на дату утверждения Решения о выпуске облигаций имущество, составляющее Ипотечное покрытие, не перешло в собственность Эмитента.

В соответствии с Договором купли-продажи закладных имущество, составляющее Ипотечное покрытие, переходит в собственность Эмитента в день, непосредственно предшествующий дате начала размещения Облигаций класса «А1» или дате начала размещения Облигаций класса «А2» или дате начала размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

в) предметом залога является Ипотечное покрытие;

г) размер Ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигациям класса «Б», составляет 16 769 746 005, 97 руб. Размер Ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения Решения о выпуске облигаций.

Залоговая стоимость имущества, составляющего Ипотечное покрытие, признается равной указанному выше размеру Ипотечного покрытия;

д) залогом Ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств Эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций класса «А1», владельцам Облигаций класса «А2» и владельцам Облигаций класса «Б» их номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «А1», владельцам Облигаций класса «А2» и владельцам Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах), так и в части выплаты владельцам Облигаций класса «А1», владельцам Облигаций класса «А2» и владельцам Облигаций класса «Б» процентного (купонного) дохода;

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

ж) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право на удовлетворение требований по принадлежащим им Облигациям из стоимости имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в одну очередь с владельцами Облигаций класса «А2», и преимущественно перед владельцами Облигаций класса «Б» и другими кредиторами залогодателя – Эмитента (за изъятиями, установленными федеральными законами). В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А2» владельцы Облигаций класса «А2» имеют право на удовлетворение требований по принадлежащим им Облигациям класса «А2» из стоимости имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в одну очередь с владельцами Облигаций класса «А1», и преимущественно перед владельцами Облигаций класса «Б» и другими кредиторами залогодателя – Эмитента (за изъятиями, установленными федеральными законами); в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «Б» владельцы Облигаций класса «Б» имеют право на удовлетворение требований по принадлежащим им Облигациям класса «Б» из стоимости имущества, составляющего Ипотечное покрытие, после владельцев Облигаций класса «А1» и владельцев Облигаций класса «А2», но преимущественно перед другими кредиторами залогодателя – Эмитента (за изъятиями, установленными федеральными законами);

з) страхование имущества, составляющего Ипотечное покрытие, не проводилось.

и) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А1» и/или Облигациям класса «А2» и/или Облигациям класса «Б» обращение взыскания на имущество, составляющее Ипотечное покрытие, осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном Законом об ИЦБ и 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 «А1» об обращении взыскания на Ипотечное покрытие подлежат удовлетворению в одну очередь с удовлетворением аналогичных

требований владельцев Облигаций класса «А2» и преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «Б»;

- владельцы Облигаций класса «А1», владельцы Облигаций класса «А2» и владельцы Облигаций класса «Б» имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия.

  Владельцы Облигаций класса «А1» имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме:

  (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А1»,

  (б) накопленного процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом (включительно)

  (в) а также процентов за несвоевременную выплату соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций 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 или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям.

  При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «А1» в предыдущих купонных периодах, накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «А1».

  Владельцы Облигаций класса «А2» имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме:

  (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А2»

  (б) накопленного процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом (включительно)

  (в) а также процентов за несвоевременную выплату соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «А2» или купонного дохода в размере, 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «А2» или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2».

  При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «А2» в предыдущих купонных периодах, накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «А2».

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

стоимости) Облигаций класса «Б» или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б».

- сумма, вырученная от реализации Ипотечного покрытия, распределяется между заявившими свои требования к взысканию до даты проведения публичных торгов, в порядке, предусмотренном законодательством РФ (далее также – «**Требования к взысканию**») залогодержателями, другими кредиторами залогодателя и самим залогодателем. Требования вышеуказанных залогодержателей (владельцев Облигаций класса «А1», владельцев Облигаций класса «А2», владельцев Облигаций класса «Б») удовлетворяются преимущественно перед требованиями других кредиторов. При этом требования владельцев Облигаций класса «А1» и владельцев Облигаций класса «А2» удовлетворяются в одну очередь преимущественно перед удовлетворением требований владельцев Облигаций класса «Б», а требования владельцев Облигаций класса «Б» удовлетворяются после полного погашения всех находящихся в обращении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

  Денежные средства, оставшиеся после удовлетворения указанных требований, возвращаются Эмитенту и распределяются в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений.

  Если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, окажется меньше суммы, которую имеют право требовать владельцы Облигаций класса «А1» и владельцы Облигаций класса «А2», то исполнение обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «А1» и владельцев Облигаций класса «А2» удовлетворяются преимущественно перед обязательствами Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «Б» в следующем порядке:

  - осуществление пропорциональных выплат накопленного процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «А1» и Облигациям класса «А2»;

  - осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «А1» и владельцам Облигаций класса «А2» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

  Если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, и оставшаяся после погашения всех, находящихся в обращении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» окажется меньше суммы, которую имеют право требовать владельцы Облигаций класса «Б», то обязательствами Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «Б» удовлетворяются в следующем порядке:

  - осуществление пропорциональных выплат процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «Б»;

  - осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «Б» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «Б»;

- денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации;

- Эмитент вправе прекратить обращение взыскания на имущество, составляющее Ипотечное покрытие, и его реализацию, исполнив обеспеченные залогом Ипотечного покрытия обязательства или те из них, исполнение которых просрочено. Это право может быть осуществлено Эмитентом в любое время до момента реализации Ипотечного покрытия с публичных торгов либо перехода имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в собственность владельцев Облигаций класса «А1», владельцев Облигаций класса «А2» и владельцев Облигаций класса «Б» в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

- в случае, когда по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, имущество, составляющее Ипотечное покрытие, должно перейти в собственность владельцев облигаций, имущество, составляющее Ипотечное покрытие, переходит в общую долевую собственность соответствующих владельцев Облигаций класса «А1» и владельцев Облигаций класса «А2», а в части, превышающей размер обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «А1» и владельцев Облигаций класса «А2», – также в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «Б». Переход имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «А1», владельцев Облигаций класса «А2» и владельцев Облигаций класса «Б» осуществляется в порядке, предусмотренном Законом об ИЦБ, Законом об ипотеке и общим гражданским законодательством Российской Федерации;
- при получении НРД уведомления от Эмитента о выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и накопленного процентного (купонного) дохода за счет денежных средств, вырученных от реализации Ипотечного покрытия, или уведомления от Эмитента о факте перехода имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций, НРД производит списание Облигаций со счетов депонентов в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

к) иные условия залога Ипотечного покрытия:

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

В Ипотечное покрытие включаются денежные средства, составляющие Резервный фонд специального назначения, но не включаются денежные средства, составляющие Резервный фонд на непредвиденные расходы, как они определены в п. 16 Решения о выпуске облигаций.

Облигации настоящего выпуска предоставляют владельцам все права, возникающие из обеспечения, предусмотренного в настоящем Решении о выпуске Облигаций.

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.

13. <u>Изменения вносятся в пункт 12.2.3 решения о выпуске ипотечных ценных бумаг</u>

Текст изменяемой редакции:
12.2.3 Основания для исключения имущества, составляющего ипотечное покрытие, и порядок (правила) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие

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

Исключение имущества из состава Ипотечного покрытия допускается по следующим основаниям:

- в отношении обеспеченных ипотекой требований – в связи с их заменой в порядке, указанном в п. б) ниже или прекращением соответствующих обязательств;
- в отношении иного имущества, за исключением денежных средств, – в связи с его заменой в порядке, указанном в п. б) ниже;
- в отношении денежных средств – в связи с исполнением обязательств по Облигациям класса «А1» и/или Облигациям класса «А2» и/или Облигациям класса «Б», приобретением обеспеченных

ипотекой требований или иного имущества, которое в соответствии с Законом об ИЦБ может быть включено в состав ипотечного покрытия,а также в иных случаях, предусмотренных Законом об ИЦБ;

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

Замена обеспеченных ипотекой требований, составляющих Ипотечное покрытие, допускается только после представления в Банк России уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в отношении выпуска Облигаций класса «А1», уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в отношении выпуска Облигаций класса «А2» и государственной регистрации отчета об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «Б» и может осуществляться только в случае возникновения в отношении таких требований хотя бы одного из следующих оснований:

- срок неисполнения обязательства, удостоверенного Закладной, составляет более чем 6 (Шесть) месяцев;
- утрачен предмет ипотеки, в том числе вследствие вступления в законную силу решения суда о признании недействительным или прекращении по иным основаниям права залога на недвижимое имущество (ипотеки);
- вступило в законную силу решение суда о признании обязательства, требование по которому составляет Ипотечное покрытие, недействительным или прекращении его по иным основаниям;
- должник по обязательству, требование по которому составляет Ипотечное покрытие, признан несостоятельным (банкротом) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);
- отсутствует страхование предмета ипотеки от риска утраты или повреждения в пользу кредитора по обеспеченному ипотекой обязательству в течение более чем шести месяцев и/или в размере не менее чем размер (сумма) обеспеченного ипотекой требования о возврате основной суммы долга в течение всего срока действия обязательства;
- нарушены сроки внесения платежей по обязательству, требование по которому составляет Ипотечное покрытие, более чем на 3 (Три) месяца или более чем 3 (Три) раза в течение 12 (Двенадцати) месяцев, даже если каждая такая просрочка незначительна.
- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Замена имущества, составляющего Ипотечное покрытие производится в следующем порядке:

- для получения согласия на распоряжение имуществом, входящим в состав Ипотечного покрытия, Эмитент направляет в Специализированный депозитарий запрос на согласие Специализированного депозитария на распоряжение имуществом, входящим в состав Ипотечного покрытия. Указанный запрос направляется в Специализированный депозитарий на бумажном носителе или в форме электронного документа;
- в течение 5 (Пяти) рабочих дней (если иной срок не будет установлен регламентом Специализированного депозитария) Специализированный депозитарий проверяет возможность выдачи данного согласия и осуществляет контроль за соответствием такой замены требованиям действующего законодательства и условий эмиссии, установленных зарегистрированным Решением о выпуске облигаций. При соблюдении указанных требований Специализированный депозитарий выдает согласие на распоряжение имуществом, включенным в состав Ипотечного покрытия, путем направления ответа на запрос о согласии Специализированного депозитария на распоряжение имуществом, включенным в состав Ипотечного покрытия, на бумажном носителе или в форме электронного документа;
- Эмитент заключает договор купли-продажи или иного возмездного отчуждения имущества, включенного в состав Ипотечного покрытия, с третьим лицом и в срок не позднее одного рабочего дня после его получения предоставляет в Специализированный депозитарий

заверенную Эмитентом копию указанного договора одновременно с распоряжением об исключении имущества из состава Ипотечного покрытия;

- исполнение договора купли-продажи или иного возмездного отчуждения имущества, составляющего ипотечное покрытие, третьим лицам производится в порядке и на условиях, указанных в таком договоре;
- не позднее чем на следующий рабочий день после даты фактического получения Эмитентом денежных средств и/или иного имущества в рамках исполнения договора купли-продажи или иного возмездного отчуждения имущества, составляющего ипотечное покрытие, третьим лицам Эмитент предоставляет в Специализированный депозитарий распоряжение о внесении в реестр ипотечного покрытия записи о включении имущества, полученного в результате такого отчуждения, в состав ипотечного покрытия. Указанное распоряжение и иные документы, необходимые для внесения записи о включении имущества в состав Ипотечного покрытия в связи с заменой имущества, составлявшего ипотечное покрытие, должны быть представлены Специализированному депозитарию не позднее 1 месяца с даты исключения из состава ипотечного покрытия замененного имущества.

Замена имущества, составляющего Ипотечное покрытие, допускается при условии соблюдения требований к ипотечному покрытию, установленных Законом об ИЦБ.

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

При этом обеспеченные ипотекой требования, составляющие Ипотечное покрытие, подлежат продаже по цене не ниже суммы непогашенного остатка основной суммы долга по такому требованию и начисленных, но не выплаченных процентов.

Текст новой редакции:

12.2.3 Основания для исключения имущества, составляющего ипотечное покрытие, и порядок (правила) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие

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

Исключение имущества из состава Ипотечного покрытия допускается по следующим основаниям:

- в отношении обеспеченных ипотекой требований – в связи с их заменой в порядке, указанном в п. б) ниже или прекращением соответствующих обязательств;
- в отношении иного имущества, за исключением денежных средств, – в связи с его заменой в порядке, указанном в п. б) ниже;
- в отношении денежных средств – в связи с исполнением обязательств по Облигациям класса «А1» и/или Облигациям класса «А2» и/или Облигациям класса «Б», приобретением обеспеченных ипотекой требований или иного имущества, которое в соответствии с Законом об ИЦБ может быть включено в состав ипотечного покрытия,а также в иных случаях, предусмотренных Законом об ИЦБ;

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

Замена обеспеченных ипотекой требований, составляющих Ипотечное покрытие, допускается только после представления в Банк России уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в отношении выпуска Облигаций класса «А1», уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в отношении выпуска Облигаций класса «А2» и государственной регистрации отчета об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «Б» и может осуществляться только в случае возникновения в отношении таких требований хотя бы одного из следующих оснований:

- срок неисполнения обязательства, удостоверенного Закладной, составляет более чем 6 (Шесть) месяцев;
- утрачен предмет ипотеки, в том числе вследствие вступления в законную силу решения суда о признании недействительным или прекращении по иным основаниям права залога на недвижимое имущество (ипотеки);
- вступило в законную силу решение суда о признании обязательства, требование по которому составляет Ипотечное покрытие, недействительным или прекращении его по иным основаниям;
- должник по обязательству, требование по которому составляет Ипотечное покрытие, признан несостоятельным (банкротом) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);
- отсутствует страхование предмета ипотеки от риска утраты или повреждения в пользу кредитора по обеспеченному ипотекой обязательству в течение более чем шести месяцев и/или в размере не менее чем размер (сумма) обеспеченного ипотекой требования о возврате основной суммы долга в течение всего срока действия обязательства;
- нарушены сроки внесения платежей по обязательству, требование по которому составляет Ипотечное покрытие, более чем на 3 (Три) месяца или более чем 3 (Три) раза в течение 12 (Двенадцати) месяцев, даже если каждая такая просрочка незначительна.
- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Также допускается замена обеспеченных ипотекой требований, составляющих Ипотечное покрытие, при условии осуществлении одновременной замены всех требований, составляющих Ипотечное покрытие, в случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения о полном досрочном погашении всех находящихся в обращении облигаций, обеспеченных залогом Ипотечного покрытия.

Замена имущества, составляющего Ипотечное покрытие производится в следующем порядке:

- для получения согласия на распоряжение имуществом, входящим в состав Ипотечного покрытия, Эмитент направляет в Специализированный депозитарий запрос на согласие Специализированного депозитария на распоряжение имуществом, входящим в состав Ипотечного покрытия. Указанный запрос направляется в Специализированный депозитарий на бумажном носителе или в форме электронного документа;
- в течение 5 (Пяти) рабочих дней (если иной срок не будет установлен регламентом Специализированного депозитария) Специализированный депозитарий проверяет возможность выдачи данного согласия и осуществляет контроль за соответствием такой замены требованиям действующего законодательства и условий эмиссии, установленных зарегистрированным Решением о выпуске облигаций. При соблюдении указанных требований Специализированный депозитарий выдает согласие на распоряжение имуществом, включенным в состав Ипотечного покрытия, путем направления ответа на запрос о согласии Специализированного депозитария на распоряжение имуществом, включенным в состав Ипотечного покрытия, на бумажном носителе или в форме электронного документа;
- Эмитент заключает договор купли-продажи или иного возмездного отчуждения имущества, включенного в состав Ипотечного покрытия, с третьим лицом и в срок не позднее одного рабочего дня после его получения предоставляет в Специализированный депозитарий заверенную Эмитентом копию указанного договора одновременно с распоряжением об исключении имущества из состава Ипотечного покрытия;
- исполнение договора купли-продажи или иного возмездного отчуждения имущества, составляющего ипотечное покрытие, третьим лицам производится в порядке и на условиях, указанных в таком договоре;
- не позднее чем на следующий рабочий день после даты фактического получения Эмитентом денежных средств и/или иного имущества в рамках исполнения договора купли-продажи или

иного возмездного отчуждения имущества, составляющего ипотечное покрытие, третьим лицам Эмитент предоставляет в Специализированный депозитарий распоряжение о внесении в реестр ипотечного покрытия записи о включении имущества, полученного в результате такого отчуждения, в состав ипотечного покрытия. Указанное распоряжение и иные документы, необходимые для внесения записи о включении имущества в состав Ипотечного покрытия в связи с заменой имущества, составлявшего ипотечное покрытие, должны быть представлены Специализированному депозитарию не позднее 1 месяца с даты исключения из состава ипотечного покрытия замененного имущества.

Замена имущества, составляющего Ипотечное покрытие, допускается при условии соблюдения требований к ипотечному покрытию, установленных Законом об ИЦБ.

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

Замена требований и/или иного имущества, составляющих Ипотечное покрытие, осуществляется посредством продажи такого имущества третьим лицам с обязательным включением в состав Ипотечного покрытия денежных средств, полученных в результате такого отчуждения.

При этом обеспеченные ипотекой требования, составляющие Ипотечное покрытие, подлежат продаже по цене не ниже суммы непогашенного остатка основной суммы долга по такому требованию и начисленных, но не выплаченных процентов.

14. <u>Изменения вносятся в пункт 12.2.4 решения о выпуске ипотечных ценных бумаг</u>

Текст изменяемой редакции:
12.2.4 Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия:

Учет и хранение имущества, составляющего Ипотечное покрытие, а также контроль за распоряжением этим имуществом осуществляется Закрытым акционерным обществом ВТБ Специализированный депозитарий

Сведения о Специализированном депозитарии:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество ВТБ Специализированный депозитарий
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий
ОГРН	1027739157522
ИНН	7705110090
Место нахождения:	Российская Федерация, 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, 35
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	Российская Федерация, 101000, г. Москва, а/я 240
Номер лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов:	№22-000-1-00005
Дата выдачи лицензии:	25 ноября 1997 года

Срок действия лицензии:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам
Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг:	№177-06595-000100
Дата выдачи лицензии:	29 апреля 2003 года
Срок действия лицензии:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам

Специализированный депозитарий не является аффилированным лицом по отношению к Эмитенту.

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

Специализированный депозитарий должен действовать исключительно в интересах владельцев Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б».

Поскольку на дату утверждения Решения о выпуске облигаций 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 облигаций и которое в Дату передачи закладных (как этот термин определен в п.16 настоящего Решения о выпуске облигаций), 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 облигаций 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 № 24/ИП от 18 июля 2014 г. (далее по тексту настоящего пункта – «**Договор**»), сторонами которого являются Специализированный депозитарий, Эмитент и Предшествующий кредитор (до Даты передачи закладных) . В соответствии с условиями Договора, Специализированный депозитарий обязуется оказывать Эмитенту, а также Предшествующему кредитору, услуги специализированного депозитария ипотечного покрытия, а именно:

- осуществлять хранение и учет имущества, составляющего Ипотечное покрытие, обособленно от иного имущества Эмитента, имущества Специализированного депозитария и других его клиентов;
- составлять и вести реестр Ипотечного покрытия;
- осуществлять контроль в отношении имущества, составляющего Ипотечное покрытие, за соблюдением Эмитентом и Предшествующим кредитором требований Закона об ИЦБ и Закона о

РЦБ, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, условий эмиссии, установленных зарегистрированными Решениями о выпуске облигаций, а также условий Договора купли-продажи закладных;

- осуществлять контроль за соблюдением Эмитентом требований по информированию владельцев Облигаций класса «А1» и/или владельцев Облигаций класса «А2» и/или Облигаций класса «Б» о наличии у них права досрочного погашения принадлежащих им облигаций, стоимости (цене) и порядке осуществления досрочного погашения;
- осуществлять контроль за распоряжением Эмитентом и/или Предшествующим кредитором имуществом, входящим в состав Ипотечного покрытия, предоставлять согласие на распоряжение таким имуществом при условии, что в результате такого распоряжения не будут нарушены требования к размеру ипотечного покрытия и иные требования, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные Договором, регламентом Специализированного депозитария и Законом об ИЦБ.

Специализированный депозитарий не вправе давать Эмитенту и/или Предшествующему кредитору (последнему – до Даты передачи закладных (как этот термин определен в п. 16 Решения о выпуске облигаций) 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 облигаций. Специализированный депозитарий вправе привлекать к исполнению своих обязанностей по хранению ценных бумаг, составляющих Ипотечное покрытие, другой депозитарий. В этом случае Специализированный депозитарий отвечает за действия привлеченного им депозитария как за свои собственные.

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

Текст новой редакции:

12.2.4 Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия:

Учет и хранение имущества, составляющего Ипотечное покрытие, а также контроль за распоряжением этим имуществом осуществляется Закрытым акционерным обществом ВТБ Специализированный депозитарий

Сведения о Специализированном депозитарии:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество ВТБ Специализированный депозитарий
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий
ОГРН	1027739157522
ИНН	7705110090
Место нахождения:	Российская Федерация, 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, 35
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	Российская Федерация, 101000, г. Москва, а/я 240
Номер лицензии на осуществление	№22-000-1-00005

деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов:	
Дата выдачи лицензии:	25 ноября 1997 года
Срок действия лицензии:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам
Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг:	№177-06595-000100
Дата выдачи лицензии:	29 апреля 2003 года
Срок действия лицензии:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам

Специализированный депозитарий не является аффилированным лицом по отношению к Эмитенту.

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

Специализированный депозитарий должен действовать исключительно в интересах владельцев Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б».

Поскольку на дату утверждения Решения о выпуске облигаций 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 Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ», которое является законным владельцем соответствующих Закладных на дату утверждения Решения о выпуске облигаций и которое в Дату передачи закладных (как этот термин определен в п.16 настоящего Решения о выпуске облигаций), 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 актов Российской Федерации и Решения о выпуске облигаций 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 № 24/ИП от 18 июля 2014 г. (далее по тексту настоящего пункта – «**Договор**»), сторонами которого являются Специализированный депозитарий, Эмитент и Предшествующий кредитор (до Даты передачи закладных) . В соответствии с условиями Договора, Специализированный депозитарий обязуется оказывать Эмитенту, а также Предшествующему кредитору, услуги специализированного депозитария ипотечного покрытия, а именно:

- осуществлять хранение и учет имущества, составляющего Ипотечное покрытие, обособленно от иного имущества Эмитента, имущества Специализированного депозитария и других его клиентов;
- составлять и вести реестр Ипотечного покрытия;
- осуществлять контроль в отношении имущества, составляющего Ипотечное покрытие, за соблюдением Эмитентом и Предшествующим кредитором требований Закона об ИЦБ и Закона о РЦБ, иных нормативных актов Российской Федерации, условий эмиссии, установленных зарегистрированными Решениями о выпуске облигаций, а также условий Договора купли-продажи закладных;
- осуществлять контроль за соблюдением Эмитентом требований по информированию владельцев Облигаций класса «А1» и/или владельцев Облигаций класса «А2» и/или Облигаций класса «Б» о наличии у них права досрочного погашения принадлежащих им облигаций, стоимости (цене) и порядке осуществления досрочного погашения;
- осуществлять контроль за распоряжением Эмитентом и/или Предшествующим кредитором имуществом, входящим в состав Ипотечного покрытия, предоставлять согласие на распоряжение таким имуществом при условии, что в результате такого распоряжения не будут нарушены требования к размеру ипотечного покрытия и иные требования, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные Договором, регламентом Специализированного депозитария и Законом об ИЦБ.

Специализированный депозитарий не вправе давать Эмитенту и/или Предшествующему кредитору (последнему – до Даты передачи закладных (как этот термин определен в п. 16 Решения о выпуске облигаций) 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 актам Российской Федерации либо Решению о выпуске облигаций. Специализированный депозитарий вправе привлекать к исполнению своих обязанностей по хранению ценных бумаг, составляющих Ипотечное покрытие, другой депозитарий. В этом случае Специализированный депозитарий отвечает за действия привлеченного им депозитария как за свои собственные.

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

15. <u>Изменения вносятся в пункт 12.2.5 решения о выпуске ипотечных ценных бумаг</u>

Текст изменяемой редакции:

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

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

Залогом данного Ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств по 3 (Трем) выпускам облигаций с ипотечным покрытием - Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигациям класса «Б». Размещение Эмитентом иных выпусков облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного Ипотечного покрытия, не допускается.

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

Зарегистрированные ранее выпуски облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного Ипотечного покрытия, отсутствуют.

Количество выпусков облигаций с данным ипотечным покрытием, государственная регистрация которых осуществляется одновременно – 3 (Три) выпуска. Одновременно осуществляется государственная регистрация следующих выпусков: Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и выпуска Облигаций класса «Б», обеспеченных залогом данного Ипотечного покрытия.

Облигации класса «А2»

Количество Облигаций класса «А2» составляет 2 536 308 (Два миллиона пятьсот тридцать шесть тысяч триста восемь) штук. Номинальная стоимость каждой Облигации класса «А2» составляет 1000 (Одна тысяча) рублей.

Дата начала размещения Облигаций класса «А2» определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента).

Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2»:

Размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2» определяется по следующей формуле:

$К_i = С_i * Nom * (Т_i – Т_{i\ начало})/ 365$,

где:

i – порядковый номер купонного периода;

$К_i$ – размер процентного (купонного) дохода по купону в расчете на одну Облигацию класса «А2» (в рублях);

$С_i$ - размер процентной ставки по i-ому купону (в сотых долях);

Nom – номинальная стоимость одной Облигации класса «А2», а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций класса «А2» в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации класса «А2» на установленную для i-го купонного периода дату расчета (в рублях);

$Т_{i\ начало}$ – дата начала купонного периода i-ого купона;

Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Облигаций класса «А2».

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

$Т_i$ – дата окончания купонного периода i-ого купона.

Датой окончания 1-го купонного периода является 15-е число одного из следующих месяцев – январь, апрель, июль, октябрь – в зависимости от того, какой из этих месяцев наступает раньше после окончания первого расчетного периода, как он определен в п. 9.2. решения о выпуске облигаций в отношении Облигаций класса «А2».

Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении трех месяцев с даты начала соответствующего купонного периода, а именно - датой окончания 2-го и каждого последующего купонного периода может являться 15-е число одного из следующих месяцев – январь, апрель, июль, октябрь каждого календарного года.

Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения Облигаций класса «А2» в

полном объеме.

Во избежание сомнений, разница (T_i – $T_{i\ начало}$) исчисляется в количестве календарных дней.

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «А2» определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Процентная ставка по первому купону Облигаций класса «А2» определяется решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций класса «А2».

Информация о размере процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, установленные в п.11 решения о выпуске облигаций в отношении Облигаций класса «А2».

Процентная ставка по Облигациям класса «А2» по купонам со 2 (Второго) по последний включительно устанавливается равной процентной ставке первого купона.

Порядок определения стоимости, выплачиваемой по каждой Облигации класса «А2» при ее погашении (частичном погашении)

Не позднее чем в Дату расчета, Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А2», который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$К_{А2} = (∑ДСО + ARAA + BRAA – PAA + М_А) / N_А$,

где:

$К_{А2}$ – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А2» (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигации класса «А2» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах). В случае если расчетная величина $К_{А2} < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (Нулю). В случае если расчетная величина $К_{А2}$ превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «А2», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «А2».;

∑ДСО – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

ARAA – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

BRAA – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

PAA – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

$М_А$ – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

$N_А$– как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А2» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

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

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А2» осуществляется частями, 15-го числа каждого месяца – января, апреля, июля, октября – каждого года, начиная с даты выплаты, приходящейся на тот месяц из перечисленных выше, который наступит первым после окончания первого Расчетного периода. Если дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или

выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным.

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

Срок исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2» совпадает со сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1», указанным в п.9.4 Решения о выпуске облигаций и сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б», указанным в п.9.4 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

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

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «А2» подлежат исполнению в той же очередности, что и обязательства Эмитента по Облигациям класса «А1» и преимущественному исполнению перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б».

Облигации класса «Б»

Количество Облигаций класса «Б» составляет 1 329 937 (Один миллион триста двадцать девять тысяч девятьсот тридцать семь) штук. Номинальная стоимость каждой Облигации класса «Б» составляет 1000 (Одна тысяча) рублей.

Дата начала размещения Облигаций класса «Б» определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента).

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

Владельцам Облигаций класса «Б» выплачивается доход по Облигациям класса «Б» в порядке, установленном п. 9.4 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

Владельцы Облигаций класса «Б» имеют право на доход, размер которого по каждому купонному периоду на одну Облигацию класса «Б» определяется Расчетным агентом в соответствующие даты расчета по следующей формуле:

$C = (\Sigma ДСП – RPP + M) / N_{Б}$,

где:

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

ΣДСП – сумма Процентных поступлений (как этот термин определен в п. 16 Решения о выпуске облигаций), полученных за Расчетный период, предшествующий Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета.

При определении переменной ∑ДСП в первую Дату расчета учитываются все денежные средства, относящиеся к Процентным поступлениям (как этот термин определен в п. 16 Решения о выпуске облигаций), находящиеся на всех счетах Эмитента на дату, предшествующую Дате начала размещения, за вычетом уставного капитала Эмитента.

При досрочном погашении Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев или по усмотрению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б» и осуществлении последней выплаты купонного дохода по Облигациям класса «Б» для целей определения переменной ΣДСП учитываются:

- денежные средства, входящие в Резервный фонд специального назначения и Резервный фонд на непредвиденные расходы.

- все иные денежные средства Эмитента, доступные ему в соответствующую Дату выплаты.

$N_Б$ – количество Облигаций класса «Б», находящихся в обращении на Дату расчета.

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

- осуществление выплат, предусмотренных пп. (1) – (12) Порядка распределения процентных поступлений, установленного в п.16 Решения о выпуске облигаций

- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» и/или Облигациям класса «А2» и/или Облигациям класса «Б» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А1» и/или Облигаций класса «А2» и/или Облигаций класса «Б» о досрочном погашении облигаций;

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 (ΣДСП –RPP + M) в предыдущую Дату расчета и (ii) определенным в предыдущую Дату расчета размером подлежащей выплате величине процентного (купонного) дохода для каждой Облигации класса «Б» (показатель C), округленным в соответствии с Правилами округления и умноженным на количество Облигаций класса «Б», находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета (показатель $N_Б$).

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

Одновременно с погашением непогашенной номинальной части Облигаций класса «Б» выплачивается купонный (процентный) доход по таким облигациям в размере 1 (Одной) копейки в случае, если:

- до даты погашения Облигаций класса «Б» их владельцам не выплачивался купонный (процентный) доход, и

- в дату погашения Облигаций класса «Б» размер процентного дохода по Облигациям класса «Б», подлежащий уплате в соответствии с пунктом (13) Порядка распределения процентных поступлений или пунктом (10) Порядка распределения поступлений в случае досрочного погашения по усмотрению эмитента (показатель C), также равен 0.

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

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

Обязательство Эмитента по выплате номинальной стоимости Облигаций класса «Б» может быть исполнено Эмитентом только после полного исполнения обязательства Эмитента по выплате номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б» осуществляется частями 15-го числа каждого месяца – января, апреля, июля, октября – каждого года, начиная с даты выплаты, в которую Облигации класса «А1», Облигации класса «А2» будут погашены в полном объеме. Если дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем.

Срок исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» совпадает со сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1», указанным в п.9.4 Решения о выпуске облигаций и сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2», указанным в п.9.4 решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А2».

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

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

Не позднее Даты расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б», который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$К_Б = (\Sigma ДСО + ARAA + BRAA – PAA + М_А + М_Б – (К_{А1} + К_{А2}) * N_А)/N_Б$,

где:

$К_Б$ – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б» (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигаций класса «Б» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах). В случае, если $К_Б < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0. В случае если расчетная величина $К_Б$ превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «Б», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «Б»;

$М_Б$ – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета (начиная с Даты расчета, относящейся к Дате выплаты, следующей за Датой выплаты, в которую Облигации класса «А1» и Облигации класса «А2» будут погашены в полном объеме) как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле $(\Sigma ДСО + ARAA + BRAA – PAA + М_А + М_Б - (К_{А1} + К_{А2}) * N_А)$ в предыдущую Дату расчета и (ii) определенным в предыдущую Дату расчета размером подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б» (показатель $К_Б$), округленным в соответствии с п.9.2 решения о выпуске облигаций в отношении Облигаций класса «Б» и умноженным на количество Облигаций класса «Б», находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета (показатель $N_Б$). На Даты расчета, относящиеся к Датам выплаты, в которые происходит погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А1» и/или Облигаций класса «А2», $М_Б = 0$.

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

$К_{А2}$ – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А2», рассчитанный в порядке, установленном в п. 12.2.5. Решения о выпуске облигаций, а также п. 9.2 решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А2».

$\sum ДСО$ – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

ARAA – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

BRAA – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

PAA – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

$М_А$ – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

$N_А$ – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

$К_{А1}$ – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

При расчете показателей $К_Б$ и $М_Б$ значение переменной $К_{А1}$ и $К_{А2}$ определяется без учета округления, за исключением расчета показателя $К_{А1}$ и $К_{А2}$ на Дату расчета, относящуюся к Дате выплаты, в которую происходит полное погашение Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2». На Дату расчета, относящуюся к Дате выплаты, в которую происходит полное погашение Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2», значения переменной $К_{А1}$ и $К_{А2}$ определяются с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

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

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

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «А1» и Облигациям класса «А2» подлежат преимущественному исполнению перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б». Исполнение обязательств по Облигациям класса «Б» допускается только после надлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А1» и Облигациям класса «А2». Установленная очередность исполнения обязательств применяется также в случаях обращения взыскания на Ипотечное покрытие, получения денежных средств от реализации Ипотечного покрытия и при досрочном погашении Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б».

Определение достаточности ипотечного покрытия

Размер Ипотечного покрытия считается достаточным для исполнения обязательств по Облигациям класса «А1», если он равен совокупной непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» или превышает ее.

Размер Ипотечного покрытия считается достаточным для исполнения обязательств по Облигациям класса «А2», если он равен совокупной непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» или превышает ее.

В соответствии с частью 6 статьи 13 Закона об ИЦБ, совокупная номинальная стоимость Облигаций класса «Б» для целей определения достаточности Ипотечного покрытия не учитывается.

Требование владельцев о досрочном погашении облигаций

Требования владельцев о досрочном погашении Облигаций класса «А1» предъявляются в сроки и в порядке, указанные в п. 9.5 Решения о выпуске облигаций.

Сроки предъявления требований владельцев Облигаций класса «А2» о досрочном погашении Облигаций класса «А2» совпадают со сроками предъявления требований владельцев Облигаций класса «А1» о досрочном погашении Облигаций класса «А1», указанным в п.9.5 Решения о выпуске облигаций.

Требования владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении таких облигаций подлежат удовлетворению только в случае, если Облигации класса «А1» и Облигации класса «А2» полностью погашены.

Текст новой редакции:

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

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

Залогом данного Ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств по 3 (Трем) выпускам облигаций с ипотечным покрытием - Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигациям класса «Б». Размещение Эмитентом иных выпусков облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного Ипотечного покрытия, не допускается.

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

Зарегистрированные ранее выпуски облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного Ипотечного покрытия, отсутствуют.

Количество выпусков облигаций с данным ипотечным покрытием, государственная регистрация которых осуществляется одновременно – 3 (Три) выпуска. Одновременно осуществляется государственная регистрация следующих выпусков: Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и выпуска Облигаций класса «Б», обеспеченных залогом данного Ипотечного покрытия.

Облигации класса «А2»

Количество Облигаций класса «А2» составляет 2 536 308 (Два миллиона пятьсот тридцать шесть тысяч триста восемь) штук. Номинальная стоимость каждой Облигации класса «А2» составляет 1000 (Одна тысяча) рублей.

Дата начала размещения Облигаций класса «А2» определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента).

Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2»:

Размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2» определяется по следующей формуле:

$К_i = С_i * Nom * (Т_i – Т_{i\ начало})/ 365$,

где:

i – порядковый номер купонного периода;

$К_i$ – размер процентного (купонного) дохода по купону в расчете на одну Облигацию класса «А2» (в рублях);

$С_i$ - размер процентной ставки по i-ому купону (в сотых долях);

Nom – номинальная стоимость одной Облигации класса «А2», а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций класса «А2» в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации класса «А2» на установленную для i-го купонного периода дату расчета (в рублях);

$Т_{i\ начало}$ – дата начала купонного периода i-ого купона;

Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Облигаций класса «А2».

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

$Т_i$ – дата окончания купонного периода i-ого купона.

Датой окончания 1-го купонного периода является 15-е число одного из следующих месяцев – январь, апрель, июль, октябрь – в зависимости от того, какой из этих месяцев наступает раньше после окончания первого расчетного периода, как он определен в п. 9.2. решения о выпуске облигаций в отношении Облигаций класса «А2».

Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении трех месяцев с даты начала соответствующего купонного периода, а именно - датой окончания 2-го и каждого последующего купонного периода может являться 15-е число одного из следующих месяцев – январь, апрель, июль, октябрь каждого календарного года.

Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения Облигаций класса «А2» в полном объеме.

Во избежание сомнений, разница ($Т_i – Т_{i\ начало}$) исчисляется в количестве календарных дней.

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «А2» определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за

округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Процентная ставка по первому купону Облигаций класса «А2» определяется решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций класса «А2».

Информация о размере процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, установленные в п.11 решения о выпуске облигаций в отношении Облигаций класса «А2».

Процентная ставка по Облигациям класса «А2» по купонам со 2 (Второго) по последний включительно устанавливается равной процентной ставке первого купона.

Порядок определения стоимости, выплачиваемой по каждой Облигации класса «А2» при ее погашении (частичном погашении)

Не позднее чем в Дату расчета, Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А2», который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$К_{A2} = (\sum ДСО + ARAA + BRAA – PAA + М_A) / N_A$,

где:

$К_{A2}$ – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А2» (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигации класса «А2» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах). В случае если расчетная величина $К_{A2} < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (Нулю). В случае если расчетная величина $К_{A2}$ превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «А2», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «А2».;

∑ДСО – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

ARAA – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

BRAA – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

PAA – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

$М_A$ – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

N_A– как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А2» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

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

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А2» осуществляется частями, 15-го числа каждого месяца – января, апреля, июля, октября – каждого года, начиная с даты выплаты, приходящейся на тот месяц из перечисленных выше, который наступит первым после окончания первого Расчетного периода. Если дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным.

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

Срок исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2» совпадает со сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по

Облигациям класса «А1», указанным в п.9.4 Решения о выпуске облигаций и сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б», указанным в п.9.4 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

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

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «А2» подлежат исполнению в той же очередности, что и обязательства Эмитента по Облигациям класса «А1» и преимущественному исполнению перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б».

Облигации класса «Б»

Количество Облигаций класса «Б» составляет 1 329 937 (Один миллион триста двадцать девять тысяч девятьсот тридцать семь) штук. Номинальная стоимость каждой Облигации класса «Б» составляет 1000 (Одна тысяча) рублей.

Дата начала размещения Облигаций класса «Б» определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента).

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

Владельцам Облигаций класса «Б» выплачивается доход по Облигациям класса «Б» в порядке, установленном п. 9.4 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

Владельцы Облигаций класса «Б» имеют право на доход, размер которого по каждому купонному периоду на одну Облигацию класса «Б» определяется Расчетным агентом в соответствующие даты расчета по следующей формуле:

$C = (\Sigma ДСП – RPP + M) / N_{Б}$,

где:

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

ΣДСП – сумма Процентных поступлений (как этот термин определен в п. 16 Решения о выпуске облигаций), полученных за Расчетный период, предшествующий Дате расчета, и перечисленных на Счет Эмитента до Даты расчета.

При определении переменной ∑ДСП в первую Дату расчета учитываются все денежные средства, относящиеся к Процентным поступлениям (как этот термин определен в п. 16 Решения о выпуске облигаций), находящиеся на всех счетах Эмитента на дату, предшествующую Дате начала размещения, за вычетом уставного капитала Эмитента.

При досрочном погашении Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев или по усмотрению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б» и осуществлении последней выплаты купонного дохода по Облигациям класса «Б» для целей определения переменной ΣДСП учитываются:

- денежные средства, входящие в Резервный фонд специального назначения и Резервный фонд на непредвиденные расходы (оставшиеся после погашения Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2»).

- все иные денежные средства Эмитента, доступные ему в соответствующую Дату выплаты.

$N_{Б}$ – количество Облигаций класса «Б», находящихся в обращении на Дату расчета.

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

- осуществление выплат, предусмотренных пп. (1) – (12) Порядка распределения процентных поступлений, установленного в п.16 Решения о выпуске облигаций

- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» и/или Облигациям класса «А2» и/или Облигациям класса «Б» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А1» и/или Облигаций класса «А2» и/или Облигаций класса «Б» о досрочном погашении облигаций;

М – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле (ΣДСП –RPP + М) в предыдущую Дату расчета и (ii) определенным в предыдущую Дату расчета размером подлежащей выплате величине процентного (купонного) дохода для каждой Облигации класса «Б» (показатель С), округленным в соответствии с правилами математического округления (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) и умноженным на количество Облигаций класса «Б», находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета (показатель $N_Б$).

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

Одновременно с погашением непогашенной номинальной части Облигаций класса «Б» выплачивается купонный (процентный) доход по таким облигациям в размере 1 (Одной) копейки в случае, если:

- до даты погашения Облигаций класса «Б» их владельцам не выплачивался купонный (процентный) доход, и

- в дату погашения Облигаций класса «Б» размер процентного дохода по Облигациям класса «Б», подлежащий уплате в соответствии с пунктом (13) Порядка распределения процентных поступлений или пунктом (10) Порядка распределения поступлений в случае досрочного погашения по усмотрению эмитента (показатель С), также равен 0.

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

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

Обязательство Эмитента по выплате номинальной стоимости Облигаций класса «Б» может быть исполнено Эмитентом только после полного исполнения обязательства Эмитента по выплате номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б» осуществляется частями 15-го числа каждого месяца – января, апреля, июля, октября – каждого года, начиная с даты выплаты, в которую Облигации класса «А1», Облигации класса «А2» будут погашены в полном объеме. Если дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем.

Срок исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» совпадает со сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1», указанным в п.9.4 Решения о выпуске облигаций и сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2», указанным в п.9.4 решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А2».

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

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

Не позднее Даты расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б», который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$К_Б = (\Sigma ДСО + ARAA + BRAA – PAA + М_А + М_Б – (К_{А1} + К_{А2}) * N_А)/N_Б$,

где:

$К_Б$ – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б» (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигаций класса «Б» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах). В случае, если $К_Б < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0. В случае если расчетная величина $К_Б$ превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «Б», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «Б»;

$М_Б$ – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета (начиная с Даты расчета, относящейся к Дате выплаты, следующей за Датой выплаты, в которую Облигации класса «А1» и Облигации класса «А2» будут погашены в полном объеме) как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле $(\Sigma ДСО + ARAA + BRAA – PAA + М_А + М_Б - (К_{А1} + К_{А2}) * N_А)$ в предыдущую Дату расчета и (ii) определенным в предыдущую Дату расчета размером подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б» (показатель $К_Б$), округленным в соответствии с п.9.2 решения о выпуске облигаций в отношении Облигаций класса «Б» и умноженным на количество Облигаций класса «Б», находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета (показатель $N_Б$). На Даты расчета, относящиеся к Датам выплаты, в которые происходит погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А1» и/или Облигаций класса «А2», $М_Б = 0$.

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

$К_{А2}$ – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А2», рассчитанный в порядке, установленном в п. 12.2.5. Решения о выпуске облигаций, а также п. 9.2 решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А2».

$\sum ДСО$ – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

ARAA – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

BRAA – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

PAA – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

$М_А$ – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

$N_А$ – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

$К_{А1}$ – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

При расчете показателей $К_Б$ и $М_Б$ значение переменной $К_{А1}$ и $К_{А2}$ определяется без учета округления, за исключением расчета показателя $К_{А1}$ и $К_{А2}$ на Дату расчета, относящуюся к Дате выплаты, в которую происходит полное погашение Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2». На Дату расчета, относящуюся к Дате выплаты, в которую происходит полное погашение Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2», значения переменной $К_{А1}$ и $К_{А2}$ определяются с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

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

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

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «А1» и Облигациям класса «А2» подлежат преимущественному исполнению перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б». Исполнение обязательств по Облигациям класса «Б» допускается только после надлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А1» и Облигациям класса «А2». Установленная очередность исполнения обязательств применяется также в случаях обращения взыскания на Ипотечное покрытие, получения денежных средств от реализации Ипотечного покрытия и при досрочном погашении Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б».

Определение достаточности ипотечного покрытия

Размер Ипотечного покрытия считается достаточным для исполнения обязательств по Облигациям класса «А1», если он равен совокупной непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» или превышает ее.

Размер Ипотечного покрытия считается достаточным для исполнения обязательств по Облигациям класса «А2», если он равен совокупной непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» или превышает ее.

В соответствии с частью 6 статьи 13 Закона об ИЦБ, совокупная номинальная стоимость Облигаций класса «Б» для целей определения достаточности Ипотечного покрытия не учитывается.

Требование владельцев о досрочном погашении облигаций

Требования владельцев о досрочном погашении Облигаций класса «А1» предъявляются в сроки и в порядке, указанные в п. 9.5 Решения о выпуске облигаций.

Сроки предъявления требований владельцев Облигаций класса «А2» о досрочном погашении Облигаций класса «А2» совпадают со сроками предъявления требований владельцев Облигаций класса «А1» о досрочном погашении Облигаций класса «А1», указанным в п.9.5 Решения о выпуске облигаций.

Требования владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении таких облигаций подлежат удовлетворению только в случае, если Облигации класса «А1» и Облигации класса «А2» полностью погашены.

16. <u>Изменения вносятся в пункт 12.2.7 решения о выпуске ипотечных ценных бумаг</u>

Текст изменяемой редакции:

12.2.7 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 облигаций, но до Даты начала размещения, будет заключен договор об оказании услуг по резервному обслуживанию, в соответствии с которым Резервный сервисный агент будет осуществлять функции сервисного агента в случае, если ОАО «УРАЛСИБ» прекратит осуществлять такие функции в случаях, предусмотренных законом или Договором об оказании услуг по обслуживанию закладных.

Сведения о Резервном сервисном агенте:

Полное фирменное наименование:	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Сокращенное фирменное наименование:	ОАО «АИЖК» или ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Место нахождения:	Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69

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

Раскрытие информации о назначении сервисных агентов и отмене таких назначений осуществляется путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на заседании которого принято соответствующее решение:

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

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

Текст новой редакции:

12.2.7 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 Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ».

Полное фирменное наименование:	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ».
Сокращенное фирменное наименование:	ПАО «БАНК УРАЛСИБ».
Место нахождения:	119048, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ефремова, дом 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 Акционерным обществом «Агентство ипотечного жилищного кредитования» (далее – «**Резервный сервисный агент**») после утверждения Решения о выпуске облигаций, но до Даты начала размещения, будет заключен договор об оказании услуг по резервному обслуживанию, в соответствии с которым Резервный сервисный агент будет осуществлять функции сервисного агента в случае, если ПАО «БАНК 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:	Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «АИЖК»
Место нахождения:	Российская Федерация, г. Москва
Адрес в пределах места нахождения:	125009, город Москва, улица Воздвиженка, дом 10

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

Раскрытие информации о назначении сервисных агентов и отмене таких назначений осуществляется путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на заседании которого принято соответствующее решение:

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

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

17. Изменения вносятся в пункт 12.2.8 решения о выпуске ипотечных ценных бумаг

Текст изменяемой редакции:

12.2.8. Сведения о расходах Эмитента, осуществляемых за счет имущества, составляющего ипотечное покрытие:

12.2.8.1. За счет средств, составляющих Ипотечное покрытие, Эмитент осуществляет платежи в связи с исполнением обязательств по Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигациям класса «Б» в соответствии Решением о выпуске облигаций, решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» и решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

12.2.8.2. Эмитент вправе осуществлять следующие расходы за счет имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в случае отсутствия иных средств Эмитента:

1. ежемесячная оплата налогов, сборов, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также государственных пошлин, связанных с Закладными или государственной регистрацией Эмитента в качестве законного владельца Закладных и платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания на предмет ипотеки по закладным, в размере не более 2 000 000 (Двух миллионов) рублей в год;
2. управляющей организации Эмитента:
   - первоначальное вознаграждение управляющей организации Эмитента в размере 22 157,53 (Двадцати двух тысяч ста пятидесяти семи евро пятидесяти трех центов) евро по курсу ЦБ РФ на дату выставления соответствующего счета;
   - ежеквартальное вознаграждение управляющей организации Эмитента до даты полного погашения всех Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б», в размере не более 30 000 (Тридцати тысяч) евро в год в рублевом эквиваленте, исходя из фактического количества календарных дней в таком календарном году, по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на 20 число календарного месяца, непосредственно предшествующего месяцу, в котором должна быть произведена выплата ежеквартального вознаграждения;
   - ежемесячное вознаграждение управляющей организации Эмитента из расчета не более 7 000 (Семи тысяч) евро в год по курсу ЦБ РФ на последний день месяца, в котором были оказаны услуги, начиная с даты учреждения Эмитента и до даты, перехода к Эмитенту прав по Закладным;
   - единовременное вознаграждение управляющей организации Эмитента за осуществление процедуры ликвидации Эмитента в размере не более 22 500

(Двадцати двух тысяч пятисот) евро по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на дату оказания услуг (дату подписания актов об оказанных услугах).

3. специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента:

   - ежеквартальное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, до даты полного погашения всех Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б», в размере 27 500 (Двадцати семи тысяч пятисот) евро в год в рублевом эквиваленте, исходя из фактического количества календарных дней в таком календарном году, по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на 20 число календарного месяца, непосредственно предшествующего месяцу, в котором должна быть произведена выплата ежеквартального вознаграждения

   - первоначальное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента в размере 4 295,89 евро (Четырех тысяч двухсот девяноста пяти евро восемидесяти девяти центов) евро по курсу ЦБ РФ на дату выставления соответствующего счета;

   - ежемесячное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента из расчета не более 3 000 (Трех тысяч) евро в год (плюс НДС) по курсу ЦБ РФ на последний день месяца, в котором были оказаны услуги, начиная с даты учреждения Эмитента и до даты, перехода к Эмитенту прав по закладным, составляющим ипотечное покрытие Облигаций;

4. аудитору Эмитента:

   – ежегодное вознаграждение в размере не более 1 200 000,00 (Одного миллиона двухсот тысяч) рублей;

   – единовременное вознаграждение аудитора Эмитента за оказание услуг (аудит отчетности, аудит пула, налоговое заключение и пр.) составит не более 2 600 000 (Двух миллионов шестисот тысяч) рублей;

5. НРД:

   – единовременное вознаграждение НРД за оказание услуг по учету Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б» путем открытия и ведения эмиссионного счета, предназначенного для учета Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б» при их размещении и погашении, а также услуг по централизованному хранению сертификата выпуска Облигаций класса «А1», сертификата выпуска Облигаций класса «А2» и сертификата выпуска Облигаций класса «Б» в размере не более 4 475 000 рублей;

   – вознаграждение за оказание иных, в том числе информационных, услуг размере не более 45 000 (Сорока пяти тысяч) рублей в год.

7. ежемесячное вознаграждение регистратору Эмитента в размере не более 40 000 (Сорока тысяч) рублей;

8. Специализированному депозитарию:

   – ежеквартальное вознаграждение из расчета не более 550 000 (Пятисот пятидесяти тысяч) рублей в квартал.

9. Сервисному агенту:

- ежеквартальное вознаграждение Сервисного агента из расчета не более 0,2 (Ноля целых двух десятых) процента годовых от остатка основного долга по Закладным, входящим в состав ипотечного покрытия и находящимися на обслуживании у Сервисного агента, на начало (первый Рабочий день) Расчетного периода;
- ежеквартальное возмещение расходов Сервисного агента из расчета не более 300 000 (Трехсот тысяч) рублей в квартал;

10. Резервному сервисному агенту:

    - ежеквартальное вознаграждение Резервного сервисного агента из расчета не более 0,03 (Ноля целых трех сотых) процента годовых от остатка непогашенной основной суммы долга по обеспеченным ипотекой требованиям, удостоверенным Закладными, входящим в состав Ипотечного покрытия и находящимся на обслуживании у Резервного сервисного агента, на первый рабочий день месяца, за который производится расчет;

    - ежеквартальное вознаграждение Резервного сервисного агента начиная с даты начала осуществления функций сервисного агента в размере 1,2 (Одной целой двух десятых) процента годовых от остатка непогашенной основной суммы долга по обеспеченным ипотекой требованиям, удостоверенным Закладными, принадлежащим Эмитенту, на первый календарный день Расчетного периода, за который производится расчет;

7. Расчетному агенту:

    - ежегодное вознаграждение в размере не более 550 000 (Пятисот пятидесяти тысяч) рублей в год;

    - единовременное вознаграждение в размере не более 450 000 (Четырехсот пятидесяти тысяч) рублей.;

8. Бирже:

    a. единовременное вознаграждение за услуги по размещению Облигаций класса «А1» не более 650 000 (Шестисот пятидесяти тысяч) рублей;

    b. единовременное вознаграждение за услуги по размещению Облигаций класса «А2» не более 500 000 (Пятисот тысяч) рублей;

    c. единовременное вознаграждение за услуги по включению Облигаций класса «А1» в соответствующий раздел Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ», в размере не более 200 000 (Двухсот тысяч) рублей;

    d. единовременное вознаграждение за услуги по включению Облигаций класса «А2» в соответствующий раздел Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ», в размере не более 200 000 (Двухсот тысяч) рублей;

    e. ежегодное вознаграждение за поддержание в соответствующем разделе Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ», Облигаций класса «А1» в размере не более 200 000 (Двухсот тысяч) рублей в год;

    f. ежегодное вознаграждение за поддержание в соответствующем разделе Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ», Облигаций класса «А2» в размере не более 200 000 (Двухсот тысяч) рублей в год

    g. суммарное комиссионноевознаграждение за совершение сделок при размещении Облигаций класса «А1» (комиссия Биржи, не облагается НДС, комиссия ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр" (далее – «НКЦ») за клиринговое обслуживание, не облагается НДС, вознаграждение ОАО Московская Биржа по договорам о предоставлении интегрированного технологического сервиса (ИТС), включая НДС) размере не более 900 000 (Девятисот тысяч) рублей;

h. суммарное комиссионное вознаграждение за совершение сделок при размещении Облигаций класса «А2» (комиссия Биржи, не облагается НДС, комиссия НКЦ за клиринговое обслуживание, не облагается НДС, вознаграждение ОАО Московская Биржа по договорам о предоставлении интегрированного технологическогосервиса (ИТС), включая НДС) размере не более 500 000 (Пятисот тысяч) рублей;

i. вознаграждение за оказание услуг маркет-мейкера по Облигациям класса «А1» размере не более 200 000 (Двухсот тысяч) рублей в год;

j. вознаграждение за оказание услуг маркет-мейкера по Облигациям класса «А2» размере не более 200 000 (Двухсот тысяч) рублей в год;

k. вознаграждение за оказание иных, в том числе информационных, услуг размере не более 100 000 (Ста тысяч) рублей в год.

9. Рейтинговому агентству:

- ежегодное вознаграждение рейтингового агентства за поддержание кредитного рейтинга Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» в размере не более 3 100 000 (Трех миллионов ста тысяч) рублей;

- ежемесячное вознаграждение кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента, в размере не более 240 000 (Двухсот сорока тысяч) рублей в год;

10. единовременные расходы на раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по рынку ценных бумаг в размере не более 9 450 000 (Девяти миллионов четырехсот пятидесяти тысяч) рублей;

11. ежегодные расходы на раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по рынку ценных бумаг в размере не более 900 000 (Девятисот тысяч) рублей;

12. выплата процентов по договору субординированного кредита между Эмитентом в качестве заемщика и Открытым акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ» в качестве кредитора за весь период пользования кредитом в размере не более 14 % процентов годовых от суммы долга по кредиту, но не более 29 526 000 рублей в год;

13. выплата основной суммы долга по договору субординированного кредита между Эмитентом в качестве заемщика и Открытым акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ» в качестве кредитора в размере не более 210 900 000 рублей.

Приведенный перечень расходов Эмитента, осуществляемых за счет имущества, составляющего Ипотечное покрытие, является исчерпывающим в соответствии с Законом об ИЦБ.

Оплата указанных выше расходов за счет имущества, составляющего Ипотечное покрытие, допускается только при условии соблюдения Эмитентом требований к размеру Ипотечного покрытия, установленных Законом об ИЦБ.

Текст новой редакции:

12.2.8 Сведения о расходах Эмитента, осуществляемых за счет имущества, составляющего ипотечное покрытие:

12.2.8.1. За счет средств, составляющих Ипотечное покрытие, Эмитент осуществляет платежи в связи с исполнением обязательств по Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигациям класса «Б» в соответствии Решением о выпуске облигаций, решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» и решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

12.2.8.2. Эмитент вправе осуществлять следующие расходы за счет имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в случае отсутствия иных средств Эмитента:

1. ежемесячная оплата налогов, сборов, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также государственных пошлин, связанных с Закладными или государственной регистрацией Эмитента в качестве законного владельца Закладных и платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания на предмет ипотеки по закладным, в размере не более 2 000 000 (Двух миллионов) рублей в год;

2. управляющей организации Эмитента:

   - первоначальное вознаграждение управляющей организации Эмитента в размере 22 157,53 (Двадцати двух тысяч ста пятидесяти семи евро пятидесяти трех центов) евро по курсу ЦБ РФ на дату выставления соответствующего счета;

   - ежеквартальное вознаграждение управляющей организации Эмитента до даты полного погашения всех Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б», в размере не более 30 000 (Тридцати тысяч) евро в год в рублевом эквиваленте, исходя из фактического количества календарных дней в таком календарном году, по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на 20 число календарного месяца, непосредственно предшествующего месяцу, в котором должна быть произведена выплата ежеквартального вознаграждения;

   - ежемесячное вознаграждение управляющей организации Эмитента из расчета не более 7 000 (Семи тысяч) евро в год по курсу ЦБ РФ на последний день месяца, в котором были оказаны услуги, начиная с даты учреждения Эмитента и до даты, перехода к Эмитенту прав по Закладным;

   - единовременное вознаграждение управляющей организации Эмитента за осуществление процедуры ликвидации Эмитента в размере не более 22 500 (Двадцати двух тысяч пятисот) евро по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на дату оказания услуг (дату подписания актов об оказанных услугах).

3. специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента:

   - ежеквартальное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, до даты полного погашения всех Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б», в размере 27 500 (Двадцати семи тысяч пятисот) евро в год в рублевом эквиваленте, исходя из фактического количества календарных дней в таком календарном году, по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на 20 число календарного месяца, непосредственно предшествующего месяцу, в котором должна быть произведена выплата ежеквартального вознаграждения

   - первоначальное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента в размере 4 295,89 евро (Четырех тысяч двухсот девяноста пяти евро восемидесяти девяти центов) евро по курсу ЦБ РФ на дату выставления соответствующего счета;

   - ежемесячное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента из расчета не более 3 000 (Трех тысяч) евро в год (плюс НДС) по курсу ЦБ РФ на последний день месяца, в котором были оказаны услуги, начиная с даты учреждения Эмитента и до даты, перехода к Эмитенту прав по закладным, составляющим ипотечное покрытие Облигаций;

4. аудитору Эмитента:

– ежегодное вознаграждение в размере не более 1 200 000,00 (Одного миллиона двухсот тысяч) рублей;

– единовременное вознаграждение аудитора Эмитента за оказание услуг (аудит отчетности, аудит пула, налоговое заключение и пр.) составит не более 2 600 000 (Двух миллионов шестисот тысяч) рублей;

5. НРД:

– единовременное вознаграждение НРД за оказание услуг по учету Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б» путем открытия и ведения эмиссионного счета, предназначенного для учета Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б» при их размещении и погашении, а также услуг по централизованному хранению сертификата выпуска Облигаций класса «А1», сертификата выпуска Облигаций класса «А2» и сертификата выпуска Облигаций класса «Б» в размере не более 4 475 000 рублей;

– вознаграждение за оказание иных, в том числе информационных, услуг размере не более 45 000 (Сорока пяти тысяч) рублей в год.

6. ежемесячное вознаграждение регистратору Эмитента в размере не более 40 000 (Сорока тысяч) рублей;

7. Специализированному депозитарию:

– ежеквартальное вознаграждение из расчета не более 550 000 (Пятисот пятидесяти тысяч) рублей в квартал.

8. Сервисному агенту:

– ежеквартальное вознаграждение Сервисного агента из расчета не более 0,2 (Ноля целых двух десятых) процента годовых от остатка основного долга по Закладным, входящим в состав ипотечного покрытия и находящимися на обслуживании у Сервисного агента, на начало (первый Рабочий день) Расчетного периода;

– ежеквартальное возмещение расходов Сервисного агента из расчета не более 300 000 (Трехсот тысяч) рублей в квартал;

9. Резервному сервисному агенту:

- ежеквартальное вознаграждение Резервного сервисного агента из расчета не более 0,03 (Ноля целых трех сотых) процента годовых от остатка непогашенной основной суммы долга по обеспеченным ипотекой требованиям, удостоверенным Закладными, входящим в состав Ипотечного покрытия и находящимся на обслуживании у Резервного сервисного агента, на первый рабочий день месяца, за который производится расчет;

- ежеквартальное вознаграждение Резервного сервисного агента начиная с даты начала осуществления функций сервисного агента в размере 1,2 (Одной целой двух десятых) процента годовых от остатка непогашенной основной суммы долга по обеспеченным ипотекой требованиям, удостоверенным Закладными, принадлежащим Эмитенту, на первый календарный день Расчетного периода, за который производится расчет;

10. Расчетному агенту:

- ежегодное вознаграждение в размере не более 550 000 (Пятисот пятидесяти тысяч) рублей в год;

- единовременное вознаграждение в размере не более 450 000 (Четырехсот пятидесяти тысяч) рублей.;

11. Бирже:

a. единовременное вознаграждение за услуги по размещению Облигаций класса «А1» не более 650 000 (Шестисот пятидесяти тысяч) рублей;

b. единовременное вознаграждение за услуги по размещению Облигаций класса «А2» не более 500 000 (Пятисот тысяч) рублей;

c. единовременное вознаграждение за услуги по включению Облигаций класса «А1» в соответствующий раздел Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская Биржа, в размере не более 200 000 (Двухсот тысяч) рублей;

d. единовременное вознаграждение за услуги по включению Облигаций класса «А2» в соответствующий раздел Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская Биржа, в размере не более 200 000 (Двухсот тысяч) рублей;

e. ежегодное вознаграждение за поддержание в соответствующем разделе Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская Биржа, Облигаций класса «А1» в размере не более 200 000 (Двухсот тысяч) рублей в год;

f. ежегодное вознаграждение за поддержание в соответствующем разделе Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская Биржа, Облигаций класса «А2» в размере не более 200 000 (Двухсот тысяч) рублей в год

g. суммарное комиссионноевознаграждение за совершение сделок при размещении Облигаций класса «А1» (комиссия Биржи, не облагается НДС, комиссия ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр" (далее – «НКЦ») за клиринговое обслуживание, не облагается НДС, вознаграждение ПАО Московская Биржа по договорам о предоставлении интегрированного технологического сервиса (ИТС), включая НДС) размере не более 900 000 (Девятисот тысяч) рублей;

h. суммарное комиссионное вознаграждение за совершение сделок при размещении Облигаций класса «А2» (комиссия Биржи, не облагается НДС, комиссия НКЦ за клиринговое обслуживание, не облагается НДС, вознаграждение ПАО Московская Биржа по договорам о предоставлении интегрированного технологическогосервиса (ИТС), включая НДС) размере не более 500 000 (Пятисот тысяч) рублей;

i. вознаграждение за оказание услуг маркет-мейкера по Облигациям класса «А1» размере не более 200 000 (Двухсот тысяч) рублей в год;

j. вознаграждение за оказание услуг маркет-мейкера по Облигациям класса «А2» размере не более 200 000 (Двухсот тысяч) рублей в год;

k. вознаграждение за оказание иных, в том числе информационных, услуг размере не более 100 000 (Ста тысяч) рублей в год.

12. Рейтинговому агентству:

- ежегодное вознаграждение рейтингового агентства за поддержание кредитного рейтинга Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» в размере не более 3 100 000 (Трех миллионов ста тысяч) рублей;

- ежемесячное вознаграждение кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента, в размере не более 240 000 (Двухсот сорока тысяч) рублей в год;

13. единовременные расходы на раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по рынку ценных бумаг в размере не более 9 450 000 (Девяти миллионов четырехсот пятидесяти тысяч) рублей;

14. ежегодные расходы на раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по рынку ценных бумаг в размере не более 900 000 (Девятисот тысяч) рублей;

15. выплата процентов по договору субординированного кредита между Эмитентом в качестве заемщика и Публичным акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ» в качестве кредитора за весь период пользования кредитом в размере не более 14 % процентов годовых от суммы долга по кредиту, но не более 29 526 000 рублей в год;
16. Поручителю:
    - вознаграждение Поручителя за предоставление поручительства в отношении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» в размере не более 13 000 000 рублей;
    - выплаты по возмещению документально подтвержденных расходов Поручителя в размере не более суммы номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» и начисленного купонного дохода за весь срок обращения Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2»;
17. выплата основной суммы долга по договору субординированного кредита между Эмитентом в качестве заемщика и Публичным акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ» в качестве кредитора в размере не более 210 900 000 рублей.

Приведенный перечень расходов Эмитента, осуществляемых за счет имущества, составляющего Ипотечное покрытие, является исчерпывающим в соответствии с Законом об ИЦБ.

Оплата указанных выше расходов за счет имущества, составляющего Ипотечное покрытие, допускается только при условии соблюдения Эмитентом требований к размеру Ипотечного покрытия, установленных Законом об ИЦБ.

18. Решение о выпуске ипотечных ценных бумаг дополняется пунктом 12.2.9

Текст изменяемой редакции: не применимо.

Текст новой редакции:
12.2.9 **В случае предоставления иного, нежели залог ипотечного покрытия, обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска сведения о таком обеспечении:**

Исполнение обязательств Эмитента по Облигациям обеспечено также поручительством.

Сведения о Поручителе:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «АИЖК»
Место нахождения:	Российская Федерация, г. Москва
Адрес в пределах места нахождения:	125009, город Москва, улица Воздвиженка, дом 10
Идентификационный номер налогоплательщика:	7729355614
Номер государственной регистрации юридического лица:	067.470
Дата государственной регистрации юридического лица:	05.09.1997
Орган, осуществивший государственную регистрацию юридического лица:	Московская регистрационная палата
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):	1027700262270

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 г:	30.09.2002
Тел.:	+7(495) 775 47 40
факс:	+7(495) 775 47 41
Адреса страниц в сети Интернет:	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263, www.ahml.ru; http://дом.рф

Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования» обязано раскрывать информацию о своей финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность.

Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Способ обеспечения: Поручительство

Размер (сумма) предоставляемого поручительства определяется как Объем Неисполненных Обязательств, как данный термин определен Офертой Поручителя, приведенной ниже в настоящем пункте.

Обязательства по Облигациям, исполнение которых обеспечивается поручительством, определены Офертой Поручителя, приведенной ниже в настоящем пункте.

Условия предоставляемого обеспечения, порядок предъявления и удовлетворения требований об исполнении обязательств, не исполненных эмитентом:

К отношениям, связанным с обеспечением Облигаций, применяются нормы права Российской Федерации. Все споры, возникшие вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Поручителем своих обязанностей, подсудны судам Российской Федерации.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций или представитель владельцев Облигаций (в случае его избрания) вправе обратиться в суд или Арбитражный суд г. Москвы с иском к Эмитенту и/или Поручителю в порядке, предусмотренным законодательством Российской Федерации и Решением о выпуске облигаций.

Облигация предоставляет ее владельцу все права, возникающие из обеспечения по Облигации.

С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из обеспечения по Облигации.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, Поручитель и Эмитент несут солидарную ответственность.

Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

Положения настоящего пункта Решения о выпуске облигаций являются предложением Поручителя заключить договор поручительства на изложенных ниже условиях (далее – «**Оферта Поручителя**»).

ОФЕРТА ПОРУЧИТЕЛЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ

1. Термины и определения

Термины и определения, употребляемые в настоящей Оферте Поручителя по Облигациям класса «А1» (далее – «Оферта Поручителя»), имеют следующие значения, независимо от употребления в единственном или множественном числе:

«Владелец Облигаций класса «А1» означает лицо, которому Облигации класса «А1» принадлежат на праве собственности или ином вещном праве;

«Дата выплаты» имеет значение, которое дано одноименному понятию в пункте 9.2 Решения о выпуске облигаций;

«Дата погашения» означает дату, в которую согласно пункту 9.2 Решения о выпуске облигаций Облигации класса «А1» подлежат полному погашению;

«**Депозитарий**» означает Небанковскую кредитную организацию акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», осуществляющую централизованное хранение Сертификата и учет прав на Облигации класса «А1»;

«Облигации класса «А1» означает неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации Эмитента с ипотечным покрытием класса «А1» на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию Владельцев Облигаций класса «А1» и по усмотрению Эмитента;

«Обязательства по Облигациям класса «А1» означает обязательства Эмитента по выплате владельцам Облигаций класса «А1» номинальной стоимости Облигаций класса «А1», в том числе досрочному погашению Облигаций класса «А1», и выплате купонного дохода по Облигациям класса «А1», предусмотренные Решением о выпуске облигаций;

«Объем Неисполненных Обязательств» означает сумму неисполненных Эмитентом Обязательств по Облигациям класса «А1» в случае наступления События Неисполнения Обязательств. Объем Неисполненных Обязательств определяется на дату перевода денежных средств со счета Поручителя на банковский счет Владельца Облигаций класса «А1», указанный в Требовании, и увеличивается на сумму предусмотренных Решением о выпуске облигаций процентов за несвоевременное исполнение Эмитентом Обязательств по Облигациям класса «А1». При этом сумма подлежащих оплате процентов, указанных в настоящем пункте Оферты Поручителя, рассчитывается Поручителем по соответствующую дату перевода денежных средств включительно;

«Положение о раскрытии информации» означает Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденное Банком России № 454-П от 30.12.2014 г., или иной нормативный правовой акт, регламентирующий порядок и условия раскрытия информации эмитентами ценных бумаг, действующий на соответствующую дату;

«Поручитель» означает Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования» (ОГРН: 1027700262270), предоставляющее поручительство по Обязательствам по Облигациям класса «А1» на условиях, предусмотренных настоящей Офертой Поручителя;

«Правила Депозитария» означает Условия осуществления депозитарной деятельности Депозитария (в действующей на соответствующий момент времени редакции), утвержденные Депозитарием, размещенные на сайте Депозитария по адресу страницы в сети Интернет: http://www.nsd.ru/, либо иной документ, утвержденный Депозитарием, в соответствии с которым Депозитарий осуществляет депозитарную деятельность в соответствующий момент времени;

«Решение о выпуске облигаций» означает Решение о выпуске Облигаций, утвержденное решением внеочередного общего собрания акционеров Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Уралсиб 02» «07» августа 2014 года, Протокол от «07» августа 2014 года № 03, зарегистрированное Банком России 30.09.2014, государственный регистрационный номер 4-01-82411-Н;

«Сертификат» означает единый документ, выпущенный Эмитентом, удостоверяющий совокупность прав на все Облигации класса «А1» и подлежащий обязательному централизованному хранению в Депозитарии. Образец данного документа приводится в приложении к Решению о выпуске облигаций;

«Событие Неисполнения Обязательств» означает любое из следующих обстоятельств:

- просрочка по вине Эмитента исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигации класса «А1» на срок более 10 рабочих дней или отказ Эмитента от исполнения указанного обязательства;
- просрочка по вине Эмитента исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости в случае, если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям) Облигации класса «А1» на срок более 10 рабочих дней или отказ Эмитента от исполнения указанного обязательства;

«Список» означает список лиц, являющихся владельцами Облигаций класса «А1», составляемый Депозитарием;

«Требование» означает требование Владельца Облигаций класса «А1» об исполнении Обязательств по Облигациям класса «А1», которое может быть направлено Поручителю в случае наступления События Неисполнения Обязательства;

«**Эмитент**» означает Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 02», являющееся эмитентом Облигаций класса «А1».

2. Общие условия поручительства

2.1. Поручительство предоставляется Поручителем в обеспечение исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям класса «А1», исполнение обязательств по которым обеспечивается также залогом ипотечного покрытия в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 года «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями).

2.2. Обязательства Поручителя распространяются только на случаи наступления События Неисполнения Обязательств.

2.3. Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом перед Владельцами Облигаций класса «А1».

2.4. Поручитель обязуется отвечать за неисполнение Эмитентом Обязательств по Облигациям класса «А1» в Объеме Неисполненных Обязательств.

3. Условия и порядок рассмотрения и исполнения Требования Поручителем при неисполнении / ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательства по выплате в полном размере очередного процентного (купонного) дохода по Облигации класса «А1» и/или части непогашенной номинальной стоимости Облигации класса «А1»

3.1. Условия удовлетворения Поручителем Требований Владельцев Облигаций класса «А1»

3.1.1. В случае наступления События Неисполнения Обязательств Поручитель рассматривает только Требования, удовлетворяющие следующим условиям:

3.1.1.1. Требование может быть подано только Владельцами Облигаций класса «А1», права которых на Облигации класса «А1» учитываются непосредственно на счете депо в Депозитарии или иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации класса «А1», помимо Депозитария.

3.1.1.2. Требование должно быть составлено по форме, приведенной в Приложении 1 к настоящей Оферте Поручителя, являющемся неотъемлемой частью

настоящей Оферты Поручителя, либо в произвольной форме, но содержать информацию, предусмотренную пунктом 3.1.1.3 настоящей Оферты Поручителя. Форма Требования подлежит размещению на сайте в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687.

Требование должно быть предъявлено Поручителю в письменной форме и подписано Владельцем Облигаций класса «А1» (его уполномоченным лицом). При этом Требование, предъявляемое юридическим лицом, также должно быть скреплено его печатью (при ее наличии).

3.1.1.3. Если Требование составлено не по форме Приложения 1 к настоящей Оферте Поручителя, то в Требовании должны быть указаны:

- фамилия, имя, отчество (для физических лиц) Владельца Облигаций класса «А1»;
- наименование (для юридических лиц) Владельца Облигаций класса «А1»;
- ИНН Владельца Облигаций класса «А1» (при наличии);
- полный адрес фактического места жительства (для физических лиц);
- полный адрес фактического места нахождения (для юридических лиц);
- место нахождения (для юридических лиц);
- номер контактного телефона и номер факса (при наличии);
- реквизиты банковского счета Владельца Облигаций класса «А1» (номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; ИНН банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;);
- сумма предъявляемых к выплате денежных средств с разбивкой на задолженность по выплате части непогашенной номинальной стоимости и/или по выплате процентного (купонного) дохода;
- количество Облигаций класса «А1» (в штуках), в отношении которых предъявляется Требование;
- подтверждение, что в отношении Облигаций класса «А1» отсутствуют обременения и ограничения, в том числе залог или арест, либо указание на то, что такие обременения или ограничения существуют.

3.1.1.4. К Требованию должны прилагаться:

а) документы, удостоверяющие право собственности Владельца Облигаций класса «А1» на его Облигации класса «А1» (копия выписки по счету депо Владельца Облигаций класса «А1» в Депозитарии или иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации класса «А1», помимо Депозитария, заверенная соответствующим депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации класса «А1»);

в выписке по счету депо должно быть указано количество Облигаций класса «А1», принадлежащих Владельцу Облигаций класса «А1» по состоянию на конец операционного дня, предшествующего Дате выплаты, в которую Эмитент не исполнил / не полностью исполнил свои Обязательства по Облигациям класса «А1»;

в случае предъявления Требования уполномоченным лицом Владельца Облигаций класса «А1», документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование от имени Владельца Облигаций класса «А1»;

b) для Владельца Облигаций класса «А1» – юридического лица – нотариально удостоверенные копии устава, свидетельства о государственной регистрации и (или) внесении сведений в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ), выписку из ЕГРЮЛ по состоянию не ранее чем за 30 (Тридцать) дней до даты датирования Требования, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование;

c) для Владельца Облигаций класса «А1» – физического лица – нотариально удостоверенная копия паспорта Владельца Облигаций класса «А1».

3.1.1.5. Поручитель также принимает документы, подтверждающие в соответствии с применимым законодательством налоговый статус Владельца Облигаций класса «А1», а также наличие у Владельца Облигаций класса «А1» налоговых льгот, позволяющих не производить при осуществлении платежей удержание налогов полностью или частично. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления Поручителю указанных документов Поручитель не несет ответственности за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

3.1.1.6. Документы, выданные за пределами Российской Федерации, должны быть надлежащим образом легализованы (в том числе путем проставления на них апостиля), и сопровождаться нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

3.1.1.7. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, курьерской почтой или доставлены лично Владельцем Облигаций класса «А1» (его уполномоченным лицом) под расписку по адресу: Российская Федерация, 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, дом 10. В случае изменения адреса, указанного в настоящем пункте, сведения об этом подлежат незамедлительному сообщению Поручителем Эмитенту и раскрываются последним в соответствии с Положением о раскрытии информации, Решением о выпуске облигаций.

3.1.2. Датой подтвержденного получения Поручителем Требования признается:

a) для Требования, доставленного лично Владельцем Облигаций класса «А1» (его уполномоченным лицом) или направленного Владельцем Облигаций класса «А1» Поручителю курьером под расписку, – дата, указанная в отметке Поручителя о принятии Требования;

b) для Требования, направленного заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, – дата получения Требования, указанная в уведомлении о вручении.

3.2. Порядок рассмотрения и исполнения Требования Поручителем.

3.2.1. В случае если Требование предъявлено Поручителю не позднее 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления События Неисполнения Обязательств Поручитель рассматривает Требование в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты предъявления Поручителю

Требования. В случае если Требование предъявлено Поручителю позднее 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления События Неисполнения Обязательств, но в течение срока действия поручительства, Поручитель рассматривает Требование в течение 6 (Шести) календарных месяцев с даты предъявления Поручителю Требования. При этом дата предъявления Поручителю Требования определяется в соответствии с пунктом 3.1.2 настоящей Оферты Поручителя. Предъявленные Требования рассматриваются Поручителем в хронологическом порядке их получения.

3.2.2. Исполнение поручительства в соответствии с настоящим разделом Оферты Поручителя производится только в пользу Владельцев Облигаций класса «А1», являвшихся таковыми по состоянию на конец операционного дня предшествующего Дате выплаты, в которую в соответствии с Решением о выпуске Облигаций класса «А1» Эмитент не исполнил/ исполнил не в полном объеме обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигации класса «А1» и/или непогашенной номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигации класса «А1», за исключением обязательств, предусмотренных разделом 4 настоящей Оферты Поручителя.

Поручитель для исполнения обязательств Эмитента по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигации класса «А1» и/или непогашенной номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигаций класса «А1», за исключением обязательств, предусмотренных разделом 4 настоящей Оферты Поручителя, на основании доверенности, выданной Эмитентом, запрашивает у Депозитария Список по состоянию на конец операционного дня, предшествующего Дате выплаты, в которую Эмитент не исполнил/ исполнил не в полном объеме обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигации класса «А1» и/или непогашенной номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигации класса «А1».

При этом расходы по формированию Списка возмещаются за счет Эмитента.

Исполнение поручительства по отношению к Владельцу Облигаций класса «А1», включенному в Список по состоянию на конец операционного дня, предшествующего Дате выплаты, в которую Эмитент не исполнил/ исполнил не в полном объеме обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигации класса «А1» и/или непогашенной номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигации класса «А1», признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций класса «А1» после Даты выплаты, в которую Эмитент не исполнил/ исполнил не в полном объеме обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигации класса «А1» и/или непогашенной номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигации класса «А1»), при условии выполнения требований п. 3.1.1.4 настоящей Оферты Поручителя.

3.2.3. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, Поручитель не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования, как этот срок определен в пункте 3.2.1 настоящей Оферты Поручителя, письменно сообщает о принятом решении Владельцу Облигаций класса «А1» путем направления соответствующего уведомления заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении или курьерской службой по адресу, указанному в Требовании, либо по факсу, указанному в Требовании.

После этого Поручитель не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования, осуществляет платеж в Объеме Неисполненных Обязательств на банковский счет Владельца Облигаций класса «А1», реквизиты которого указаны в Требовании.

Независимо от того, в каком размере заявлено Требование, исполнение денежного обязательства Поручителем за Эмитента осуществляется в Объеме Неисполненных Обязательств, который устанавливается Поручителем в соответствии с Офертой Поручителя.

3.2.4. Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено направлением Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с п. 3.2.5 настоящей Оферты Поручителя.

В случае направления Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с п.3.2.5 настоящей Оферты Поручителя, Поручитель направляет Владельцу Облигаций класса «А1» мотивированный отказ от исполнения такого Требования в порядке, указанном в пункте 3.2.3. настоящей Оферты Поручителя. При этом любые расходы Поручителя по такому уведомлению Владельца Облигаций класса «А1» возмещаются за счет Эмитента.

Направление Поручителем мотивированного отказа от исполнения Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с п. 3.2.5 настоящей Оферты Поручителя, не препятствует Владельцу Облигаций класса «А1» предъявить Поручителю другое Требование.

3.2.5. Требование не подлежит исполнению Поручителем в следующих случаях:

a) Требование оформлено не в соответствии с пунктом 3.1.1.2 настоящей Оферты Поручителя, в том числе, если не в полном объеме указаны сведения, перечисленные в пункте 3.1.1.3 настоящей Оферты Поручителя;

b) Подтверждающие документы представлены в неполном объеме и /или оформлены ненадлежащим образом;

c) Требование содержит недостоверные данные;

d) Владелец Облигаций класса «А1» не указан в Списке.

3.2.6. Обязательства по поручительству исполняются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Обязательства Поручителя считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка Владельца Облигаций класса «А1».

3.2.7. Сумма произведенного Поручителем платежа, недостаточная для полного удовлетворения надлежащим образом предъявленного Требования, направляется в рамках Объема Неисполненных Обязательств, пропорционально в расчете на каждую Облигацию класса «А1», указанную в данном Требовании:

- в первую очередь – на выплату процентного (купонного) дохода, начисленного и причитающегося Владельцу Облигации класса «А1»;
- во вторую очередь – на выплату непогашенного остатка номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигаций класса «А1»;
- в третью очередь – на выплату предусмотренных Решением о выпуске Облигаций процентов за несвоевременное исполнение Эмитентом Обязательств по Облигациям класса «А1».

3.2.8. В случае если предоставленные Поручителю Владельцем Облигаций класса «А1» реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Поручителем за Эмитента Обязательств по Облигациям класса «А1», не позволяют Поручителю своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств

Поручителя, а Владелец Облигации класса «А1» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

4. Условия и порядок рассмотрения и исполнения Требования Поручителем при неисполнении / ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательства по полному (в том числе досрочному) погашению Облигаций класса «А1»

4.1. Условия удовлетворения Поручителем Требований Владельцев Облигаций класса «А1»

4.1.1. В случае наступления События Неисполнения Обязательства в отношении полного (в том числе досрочного) погашения Облигаций класса «А1» Поручитель рассматривает только Требования, удовлетворяющие следующим условиям:

4.1.1.1. Требование может быть подано только Владельцами Облигаций класса «А1», права которых на Облигации класса «А1» учитываются непосредственно на счете депо в Депозитарии или иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации класса «А1», помимо Депозитария.

4.1.1.2. Требование должно быть составлено по форме, приведенной в Приложении 1 к настоящей Оферте Поручителя, являющемся неотъемлемой частью настоящей Оферты Поручителя, либо в произвольной форме, но содержать следующую информацию:

- сведения, предусмотренные пунктом 3.1.1.3 настоящей Оферты Поручителя;
- реквизиты банковского счета Владельца Облигаций класса «А1» или его уполномоченного лица, указанные по правилам Депозитария для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам);
- сведения об обременениях Облигаций класса «А1» на дату подачи Требования (залоге или аресте, каких-либо иных обременениях, правах третьих лиц или иных юридических ограничениях в пользу какого-либо лица, и имеющихся у Владельца Облигаций класса «А1» договоренностях об установлении таких залогов, обременений, прав третьих лиц или иных юридических ограничений);
- реквизиты счета депо, открытого в Депозитарии Владельцу Облигаций класса «А1» или его номинальному держателю, необходимые для перевода Облигаций класса «А1» по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным Депозитарием.

Форма Требования подлежит размещению на сайте в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687.

Требование должно быть предъявлено Поручителю в письменной форме и подписано Владельцем Облигаций класса «А1» (его уполномоченным лицом). При этом Требование, предъявляемое юридическим лицом, также должно быть скреплено его печатью (при ее наличии).

4.1.1.3. К Требованию должны прилагаться:

а) документы, удостоверяющие право собственности Владельца Облигаций класса «А1» на его Облигации класса «А1» (копия выписки по счету депо Владельца Облигаций класса «А1» в Депозитарии или иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации класса «А1», помимо Депозитария, заверенная

соответствующим депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации класса «А1»).

В выписке по счету депо должно быть указано количество Облигаций класса «А1», принадлежащих Владельцу Облигаций класса «А1» в разбивке по разделам счета депо, на котором учитываются Облигации класса «А1». Дата, на которую составлена выписка, не должна быть ранее даты наступления События Неисполнения Обязательств;

b) в случае предъявления Требования уполномоченным лицом Владельца Облигаций класса «А1», документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование от имени Владельца Облигаций класса «А1»;

c) для Владельца Облигаций класса «А1» – юридического лица – нотариально удостоверенные копии устава, свидетельства о государственной регистрации и (или) внесении сведений в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ), выписку из ЕГРЮЛ по состоянию не ранее чем за 30 (Тридцать) дней до даты датирования Требования, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование;

d) для Владельца Облигаций класса «А1» – физического лица – нотариально удостоверенная копия паспорта Владельца Облигаций класса «А1».

4.1.1.4. Поручитель также принимает документы, подтверждающие в соответствии с применимым законодательством налоговый статус Владельца Облигаций класса «А1», а также наличие у Владельца Облигаций класса «А1» налоговых льгот, позволяющих не производить при осуществлении платежей удержание налогов полностью или частично. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления Поручителю указанных документов Поручитель не несет ответственности за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

4.1.1.5. Документы, выданные за пределами Российской Федерации, должны быть надлежащим образом легализованы (в том числе путем проставления на них апостиля), и сопровождаться нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

4.1.1.6. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, курьерской почтой или доставлены лично Владельцем Облигаций класса «А1» (его уполномоченным лицом) под расписку по адресу: Российская Федерация, 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, дом 10. В случае изменения адреса, указанного в настоящем пункте, сведения об этом подлежат незамедлительному сообщению Поручителем Эмитенту и раскрываются последним в соответствии с Положением о раскрытии информации, Решением о выпуске Облигаций.

4.2. Порядок рассмотрения и исполнения Требования Поручителем.

4.2.1. В случае если Требование предъявлено Поручителю не позднее 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления События Неисполнения Обязательств, Поручитель рассматривает Требование в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты предъявления Поручителю Требования. В случае если Требование предъявлено Поручителю позднее 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления События Неисполнения Обязательств, но в

течение срока действия поручительства, Поручитель рассматривает Требование в течение 6 (Шести) календарных месяцев с даты предъявления Поручителю Требования. При этом дата предъявления Поручителю Требования определяется в соответствии с пунктом 3.1.2 настоящей Оферты Поручителя. Предъявленные Требования рассматриваются Поручителем в хронологическом порядке их получения.

4.2.2. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, Поручитель не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования как этот срок определен в пункте 4.2.1 настоящей Оферты Поручителя, письменно сообщает о принятом решении Владельцу Облигаций класса «А1» путем направления соответствующего уведомления заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении или курьерской службой по адресу, указанному в Требовании, либо по факсу, указанному в Требовании.

В уведомлении Поручитель указывает реквизиты, необходимые Владельцу Облигаций класса «А1» или его уполномоченному лицу, для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций класса «А1» с контролем расчетов по денежным средствам, количество Облигаций класса «А1», подлежащих погашению, сумму платежа, а также Дату исполнения как она определена в пункте 4.2.8 настоящей оферты Поручителя.

Независимо от того, в каком размере заявлено Требование, исполнение денежного обязательства Поручителем за Эмитента осуществляется в Объеме Неисполненных Обязательств.

4.2.3. Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено направлением Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с п. 4.2.4 настоящей Оферты Поручителя, или неисполнением Владельцем Облигаций класса «А1» обязанностей, предусмотренных пунктом 4.2.7 настоящей Оферты Поручителя.

В случае направления Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с п. 4.2.4 настоящей Оферты Поручителя, Поручитель направляет Владельцу Облигаций класса «А1» мотивированный отказ от исполнения такого Требования в порядке, указанном в пункте 4.2.2 настоящей Оферты Поручителя. При этом любые расходы Поручителя по такому уведомлению Владельца Облигаций класса «А1» возмещаются за счет Эмитента.

Направление Поручителем мотивированного отказа от исполнения Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с п. 4.2.4 настоящей Оферты Поручителя, не препятствует Владельцу Облигаций класса «А1» предъявить Поручителю другое Требование.

4.2.4. Требование не подлежит исполнению Поручителем в следующих случаях:

a) Требование оформлено не в соответствии с пунктом 4.1.1.2 настоящей Оферты Поручителя, в том числе, если не в полном объеме указаны сведения, перечисленные в пункте 3.1.1.3 настоящей Оферты Поручителя;

b) Подтверждающие документы представлены в неполном объеме и /или оформлены ненадлежащим образом;

c) Требование содержит недостоверные данные.

4.2.5. Обязательства по поручительству исполняются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Обязательства Поручителя считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Поручителя.

4.2.6. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, предъявленного в связи с неисполнением/ неполным исполнением Эмитентом обязательств по полному погашению Облигаций класса «А1», и при условии соблюдения Владельцем Облигаций класса «А1» требований пункта 4.2.7 настоящей Оферты Поручителя, Поручитель осуществляет платеж в Объеме Неисполненных Обязательств.

При этом платежи осуществляются Поручителем в порядке, предусмотренном пунктом 4.2.8 настоящей Оферты Поручителя.

4.2.7. В случае принятия Поручителем решения об удовлетворении Требования, предъявленного по Облигациям класса «А1», в отношении которых существуют какие-либо обременения или ограничения, включая залог, и/или такие Облигации класса «А1» находятся под арестом, Поручитель обязуется осуществить платеж по соответствующему Требованию при условии представления Владельцем Облигаций класса «А1» Поручителю доказательств снятия всех таких обременений или ограничений и/или ареста с Облигаций класса «А1».

Для способа представления таких доказательств и определения даты их получения Поручителем действуют следующие правила:

Оригинал или копии документов, подтверждающих снятие всех обременений или ограничений и/или ареста с Облигаций класса «А1», должен (-ны) быть направлен (-ы) Поручителю заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, курьерской почтой или доставлен (-ны) лично Владельцем Облигаций класса «А1» (его уполномоченным лицом) по адресу, указанному в пункте 4.1.1.6. настоящей Оферты Поручителя. Датой получения Поручителем оригинала или копий документов признается:

- для оригинала или копий документов, доставленных лично Владельцем Облигаций класса «А1» (его уполномоченным лицом) или направленных Владельцем Облигаций класса «А1» Поручителю курьером либо представителю Поручителя курьером под расписку, - дата, указанная в отметке Поручителя либо его представителя о получении оригинала или копий документов;
- для оригинала или копий документов, направленных заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, – дата получения такого почтового отправления, указанная в уведомлении о вручении.

4.2.8. В случае исполнения Поручителем обязательств Эмитента по полному (в том числе досрочному) погашению Облигаций класса «А1» перевод Облигаций класса «А1» со счета депо, открытого в Депозитарии Владельцу Облигаций класса «А1» или его номинальному держателю, на счет депо, открытый в Депозитарии Поручителю или его номинальному держателю, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в Депозитарии Поручителю или его уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в Депозитарии Владельцу Облигаций класса «А1» или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным Депозитарием для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

В случае принятия решения об удовлетворении требования Владельца Облигаций класса «А1» о полном (в том числе досрочном) погашении номинальной стоимости Облигаций класса «А1», Поручитель не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования, как этот срок определен в пункте 4.2.1 настоящей Оферты Поручителя, а в случае принятия Поручителем решения об удовлетворении Требования, предъявленного по Облигациям класса «А1», в

отношении которых существуют какие-либо обременения или ограничения, включая залог, и/или арест, не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты исполнения Владельцем Облигаций класса «А1» требований пункта 4.2.7 настоящей Оферты Поручителя, подает в Депозитарий встречное поручение депо на перевод Облигаций класса «А1» (по форме, установленной для перевода Облигаций класса «А1» с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в Депозитарии Владельцу Облигаций класса «А1» или номинальному держателю, действующему в интересах такого Владельца Облигаций класса «А1», на счет депо, открытый Поручителю или номинальному держателю, действующему в интересах Поручителя, в Депозитарии в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании, а также подает в Депозитарий поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет Владельца Облигаций класса «А1» или уполномоченного Владельцем Облигаций класса «А1» лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании об исполнении обязательств.

В случае если предоставленные Поручителю Владельцем Облигаций класса «А1» реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Поручителем за Эмитента Обязательств по Облигациям класса «А1», не позволяют Поручителю своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств Поручителя, а Владелец Облигации класса «А1» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Владелец Облигаций класса «А1» или номинальный держатель обязан в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения уведомления об удовлетворении Требования, а в случае принятия Поручителем решения об удовлетворении Требования, предъявленного по Облигациям класса «А1», в отношении которых существуют какие-либо обременения или ограничения, включая залог, и/или арест, не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты исполнения Владельцем Облигаций класса «А1» требований пункта 4.2.7 настоящей Оферты Поручителя, подать в Депозитарий поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам, на перевод Облигаций класса «А1» со счета депо в Депозитарии, открытого Владельцу Облигаций класса «А1» или номинальному держателю, действующему в интересах такого Владельца Облигаций, класса «А1» на счет депо Поручителя или номинального держателя, действующего в интересах Поручителя, открытый в Депозитарии в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования об исполнении обязательств.

В случае если перевод Облигаций класса «А1» со счета депо в Депозитарии, открытого Владельцу Облигаций класса «А1» или номинальному держателю, действующему в интересах такого Владельца Облигаций класса «А1» на счет депо Поручителя или номинального держателя, действующего в интересах Поручителя, открытый в Депозитарии в соответствии с реквизитами, указанными в уведомлении об удовлетворении Требования об исполнении обязательств, составленном в соответствии с пунктом 4.2.2 настоящей Оферты, не был осуществлен в Дату исполнения по вине Владельца Облигаций класса «А1» или номинального держателя, действующего в интересах такого Владельца Облигаций класса «А1», и в связи с этим оплата Облигаций класса «А1» Поручителем не была произведена, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств Поручителя, а Владелец Облигации класса «А1» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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 (далее – «**Дата исполнения**»). Дата исполнения

не может быть позднее 20 (Двадцатого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования, как этот срок определен в пункте 4.2.1 настоящей Оферты Поручителя, а в случае принятия Поручителем решения об удовлетворении Требования, предъявленного по Облигациям класса «А1», в отношении которых существуют какие-либо обременения или ограничения, включая залог, и/или арест - 20 (Двадцатого) рабочего дня с даты исполнения Владельцем Облигаций класса «А1» требований пункта 4.2.7 настоящей Оферты Поручителя.

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

С момента зачисления Облигаций класса «А1» на счет депо Поручителя, открытый в Депозитарии или в ином депозитарии, имеющем междепозитарный счет в Депозитарии, к Поручителю переходят права на Облигации класса «А1», включая все права по залогу ипотечного покрытия, обеспечивающего исполнение обязательств Эмитента по Облигациям класса «А1».

К Поручителю переходят также права требования Владельца Облигации класса «А1», не исполненные Эмитентом до перехода к Поручителю права на Облигацию класса «А1».

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении Облигаций класса «А1» на счет депо Поручителя, несет Поручитель.

4.2.9. В случае перехода прав на Облигации класса «А1» к Поручителю в порядке, предусмотренном пунктом 4.2.8 настоящей Оферты Поручителя, и последующей реализации Облигаций класса «А1», Поручитель отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом Обязательств по Облигациям класса «А1» в Объеме Неисполненных Обязательств.

4.2.10. Приобретением Облигаций класса «А1» Владелец Облигаций класса «А1» выражает свое согласие с условиями настоящей Оферты Поручителя, в том числе на предусмотренный пунктом 4.2.8 настоящей Оферты Поручителя переход к Поручителю прав на Облигации класса «А1», а также прав требования Владельца Облигаций класса «А1», не исполненных Эмитентом до перехода к Поручителю прав на Облигации класса «А1».

5. Период действия поручительства

5.1. Поручительство предоставляется на безотзывной основе.

5.2. Поручительство считается предоставленным с момента возникновения у первого Владельца Облигаций класса «А1» прав на Облигации класса «А1», при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

5.3. Срок действия поручительства:

- до окончания 1 (одного) года с даты, следующей за Датой погашения Облигаций класса «А1» или
- если Облигации класса «А1» будут погашены в полном объеме до Даты погашения Облигаций класса «А1», до окончания 1 (одного) года с даты, следующей за датой погашения последней Облигации класса «А1».

5.4. Поручительство прекращается:

а) в случае истечения срока действия поручительства, предусмотренного пунктом 5.3 настоящей Оферты Поручителя;

b) по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

6. Особые условия поручительства

6.1. Отношения между Поручителем и Владельцами Облигаций класса «А1» устанавливаются Решением о выпуске облигаций и Сертификатом и толкуются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по поручительству Поручитель и Эмитент несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.3. В случае, если обеспеченное поручительством обязательство было изменено без согласия Поручителя, в том числе путем внесения изменений в Решение о выпуске облигаций, что повлекло за собой увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, Поручитель отвечает на прежних условиях.

6.4. При утрате существовавшего на момент возникновения поручительства обеспечения основного обязательства или ухудшении условий его обеспечения по обстоятельствам, зависящим от Владельца Облигаций класса «А1», Поручитель освобождается от ответственности в той мере, в какой он мог потребовать возмещения за счет утраченного обеспечения, если докажет, что в момент заключения договора поручительства он был вправе разумно рассчитывать на такое возмещение.

6.5. Официальное сообщение Эмитента об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям класса «А1», происходящем по причинам, не зависящим от Эмитента или Владельцев Облигаций класса «А1», публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске облигаций.

6.6. С переходом прав на Облигацию класса «А1» к ее новому приобретателю переходят права по поручительству в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию класса «А1».

6.7. Передача прав, возникших из предоставленного поручительства, без передачи прав на Облигацию класса «А1» является недействительной.

6.8. В случае невозможности получения Владельцами Облигаций класса «А1» удовлетворения Требований по принадлежащим им Облигациям класса «А1», предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, Владельцы Облигаций класса «А1» вправе обратиться в суд или Арбитражный суд г. Москвы с иском к Эмитенту и/или Поручителю в соответствии с законодательством Российской Федерации и с учетом ограничений, установленных Решением о выпуске облигаций.

Приложение 1

к Оферте Поручителя по Облигациям класса «А1»

ФОРМА ТРЕБОВАНИЯ К ПОРУЧИТЕЛЮ

В Акционерное общество

«Агентство ипотечного жилищного кредитования»

Российская Федерация, 125009, г. Москва,

ул. Воздвиженка, дом 10

ТРЕБОВАНИЕ К АО «АИЖК» (ДАЛЕЕ – «ПОРУЧИТЕЛЬ») ОБ ИСПОЛНЕНИИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО НЕКОНВЕРТИРУЕМЫМ ДОКУМЕНТАРНЫМ ПРОЦЕНТНЫМ ЖИЛИЩНЫМ ОБЛИГАЦИЯМ С ИПОТЕЧНЫМ ПОКРЫТИЕМ НА ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ С ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ЦЕНТРАЛИЗОВАННЫМ ХРАНЕНИЕМ, ЭМИТЕНТОМ КОТОРЫХ ЯВЛЯЕТСЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ УРАЛСИБ 02» (ДАЛЕЕ – «ЭМИТЕНТ»)

(государственный номер выпуска: 4-01- 82411-Н от «30» сентября 2014 года, далее – «Облигации класса «А1»)

1.	Полное фирменное наименование (для юридических лиц) / Ф.И.О. полностью (для физических лиц) владельца Облигаций класса «А1»:		
2.	ИНН владельца Облигаций класса «А1» (при наличии):		
3.	Полный адрес места нахождения (для юридических лиц) / места жительства (для физических лиц) владельца Облигаций класса «А1»:		
4.	Номер контактного телефона:		
5.	Номер факса (при наличии):		
6.	Реквизиты банковского	Номер счета	

	счета владельца Облигаций класса «А1»:	Наименование, ИНН банка, в котором открыт счет	
		Корреспондентский счет банка, в котором открыт счет	
		Банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет	
	При предъявлении Требования о полном (в том числе досрочном) погашении Облигаций класса «А1» реквизиты банковского счета указываются по правилам Депозитария для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.		
7.	Реквизиты счета депо, открытого в Депозитарии владельцу Облигаций класса «А1» или номинальному держателю, действующему в его интересах, необходимые для перевода Облигаций класса «А1» по встречным поручениям отправителя с контролем расч (етов по денежным средствам, по правилам, установленным Депозитарием в случае предъявления Требования о полном (в том числе досрочном) погашении Облигаций класса «А1»)		
8.	Количество Облигаций класса «А1», в отношении которых предъявляется настоящее требование (в штуках, цифрами и прописью):		
9.	Основание для направления требования (Событие Неисполнения Обязательств) (*отметить нужное*):		
	□ просрочка по вине Эмитента исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигации класса «А1» на срок более 10 рабочих дней или отказ Эмитента от исполнения указанного обязательства; □ просрочка по вине Эмитента исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости в случае, если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям) Облигации класса «А1» на срок более 10 рабочих дней или отказ Эмитента от исполнения указанного обязательства;		

10.	Дата наступления События Неисполнения Обязательств:		
11.	Сумма предъявляемых к выплате денежных средств (цифрами и прописью), в рублях:		
	в том числе:	сумма задолженности по выплате номинальной стоимости по Облигациям класса «А1» (цифрами и прописью):	
		сумма задолженности по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» (цифрами и прописью), в рублях:	

☐ Настоящим подтверждаем, что в отношении Облигаций класса «А1», указанных в п. 8 настоящего Требования, отсутствуют обременения и ограничения, в том числе залог или арест Облигаций класса «А1», Облигации класса «А1» свободны от каких-либо иных обременений, прав третьих лиц или иных юридических ограничений в пользу какого-либо лица, и у владельца Облигаций класса «А1» не существует договоренности об установлении таких залогов, обременений, прав третьих лиц или иных юридических ограничений;

☐ Настоящим сообщаем, что в отношении Облигаций класса «А1» существуют следующие обременения и ограничения:

_____

_____

Настоящим подтверждаем полноту и достоверность сведений, указываемых в требовании, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций класса «А1» в лице[3]
_____,

действующего на основании _____

(реквизиты документа, подтверждающего полномочия лица, предъявившего требование от имени владельца Облигаций класса «А1»)

М.П.
(для юридических лиц (при наличии)

Дата составления Требования: «____» _____ _____ г.

Приложение:

1. _____

2. _____и т.д.

(*указывается перечень документов, направляющихся с Требованием в соответствии с офертой Поручителя, содержащейся в Решении о выпуске облигаций*)

[3] Требование должно быть подписано владельцем Облигаций класса «А1» (уполномоченным лицом владельца Облигаций класса «А1», с приложением документов, оформленных в соответствии с действующим законодательством России, подтверждающими полномочия лица, предъявившего требование от имени владельца Облигаций класса «А1»).

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от эмитента или владельцев облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение; утрата предмета залога в связи с прекращением права собственности или права хозяйственного ведения по установленным законом основаниям, гибелью или повреждением предмета залога; иное):

Официальное сообщение Эмитента об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям класса «А1», происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций класса «А1», публикуется Эмитентом в качестве сообщения о существенном факте, предусмотренного п. 11 Решения о выпуске облигаций.

19. Изменения вносятся в раздел 15 решения о выпуске ипотечных ценных бумаг

Текст изменяемой редакции:

15. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям, в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения.

Предоставление третьими лицами обеспечения исполнения обязательств Эмитента по Облигациям не предусматривается.

Текст новой редакции:

15. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям, в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения.

Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования» обязуется обеспечить исполнение обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций класса «А1» в случае отказа Эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по Облигациям класса «А1» в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 12.2.9 Решения о выпуске облигаций.

20. Изменения вносятся в раздел 16 решения о выпуске ипотечных ценных бумаг

Текст изменяемой редакции:

16. Иные сведения, предусмотренные стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг.

В настоящем разделе, помимо терминов, используемых в предыдущих разделах Решения о выпуске облигаций, используются также следующие термины:

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

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

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

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

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

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

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

(ii) утрачен Предмет ипотеки, в том числе вследствие вступления в законную силу решения суда о признании недействительным или прекращении по иным основаниям права залога на недвижимое имущество (ипотеки);

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

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

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

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

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

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

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

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

«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.

«**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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

«**Порядок распределения процентных поступлений**» означает порядок распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Закладным и иных поступлений, предусмотренный пунктом 16.2 Решения о выпуске 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 16.3 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 16.4 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;

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

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

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

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

«**Предмет ипотеки**» означает жилое помещение и, применительно к жилым домам, земельный участок, на котором находится жилой дом, либо принадлежащее Заемщику право аренды такого земельного участка, переданные в залог (Ипотеку) в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по соответствующему Кредитному договору.

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

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

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

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

4) Поступления по дефолтным закладным;

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

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

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

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

9) выплаты, полученные по Договорам страхования финансовых рисков;

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

«**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;

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

«**Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия недостатка процентных поступлений**» означает сумму денежных средств, определенную Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета как сумма Поступлений по основному долгу за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и направляемая/направленная на оплату расходов Эмитента, предусмотренных пунктами (1) – (7) Порядка распределения процентных поступлений, приведенного в п. 16 Решения о выпуске 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.

16.1. Краткое описание структуры сделки:

В соответствии с Договором купли-продажи закладных имущество, составляющее Ипотечное покрытие, переходит в собственность Эмитента в день, непосредственно предшествующий дате начала размещения Облигаций класса «А1» или дате начала размещения Облигаций класса «А2» или дате начала размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Покупная цена в соответствии с Договором купли-продажи закладных определяется как сумма (i) остатка основного долга по Закладным, включенным в состав Ипотечного покрытия, по состоянию на Дату включения закладных в состав ипотечного покрытия, (ii) начисленных, но не выплаченных процентов по Закладным, включенным в состав Ипотечного покрытия, по состоянию на Дату передачи, а также (iii) начисленных, но не выплаченных пеней и иных штрафных санкций за неисполнение обязательств, удостоверенных данными Закладными, по состоянию на Дату передачи, размер которых установлен судом и (или) признан Заемщиками (если применимо).

В случае если после Даты включения закладных в состав ипотечного покрытия и до Даты передачи (исключая эту дату) Заемщики осуществят какие-либо платежи в счет погашения основного долга по Закладным, то покупная цена подлежит уменьшению на сумму таких платежей. Сумма платежей Заемщиков в счет погашения основного долга по Закладным, осуществленных с Даты включения закладных в состав ипотечного покрытия и до Даты передачи (исключая эту дату), определяется по письменному согласованию Сторон.

Покупатель уплачивает покупную цену не позднее, чем во 2 (второй) Рабочий день с Даты окончания размещения Облигаций класса «А1», даты окончания размещения Облигаций класса «А2» или даты окончания размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дан наступит позднее.

В случае если у Эмитента отсутствуют денежные средства для оплаты покупной цены во 2 (Второй) Рабочий день с Даты окончания размещения Облигаций класса «А1», даты окончания размещения Облигаций класса «А2» или даты окончания размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дан наступит позднее, в части совокупной суммы начисленных, но не выплаченных процентов по Закладным на Дату передачи, покупная цена в данной части оплачивается не позднее 45 (Сорока пяти) Рабочих дней с Даты окончания размещения Облигаций класса «А1», даты окончания размещения Облигаций класса «А2» или даты окончания размещения Облигаций класса «Б», в зависимости от того, какая из указанных дан наступит позднее.

В соответствии с Договором об оказании услуг по обслуживанию закладных Сервисный агент осуществляет функции, предусмотренные пунктом 12.2.7 Решения о выпуске облигаций.

На основании отчета Сервисного агента для Расчетного агента, Расчетный агент осуществляет расчеты сумм, подлежащих выплате в соответствии с пунктом 16 Решения о выпуске облигаций.

16.2. Порядок распределения процентных поступлений:

Процентные поступления подлежат распределению в следующей очередности:

(1) уплата, налогов и сборов подлежащих уплате Эмитентом, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей даты выплаты, без установления приоритетов между такими налогами и сборами;

(2) осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц без установления приоритетов между такими платежами :

(i) платежей, которые должны быть осуществлены Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (за исключением указанных в п. (1) выше), включая судебные издержки и проценты, выплачиваемые владельцам Облигаций класса «А1» и/или владельцам Облигаций класса «А2» и/или владельцам Облигаций класса «Б» за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» и/или Облигациям класса «А2» и/или Облигаций класса «Б»;

(ii) государственных пошлин, относящимися к Закладным или к государственной регистрации Эмитента в качестве их законного владельца;

(iii) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;

(iv) выплаты представителю владельцев облигаций;

(3) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:

(i) управляющей организации Эмитента; и

(ii) специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента;

(4) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:

(i) Расчетному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг расчетного агента;

(ii) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению и организации размещения ценных бумаг;

(iii) НРД в соответствии с договором эмиссионного счета;

(iv) Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг Специализированного депозитария;

(v) резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по резервному обслуживанию закладных

(vi) регистратору в соответствии с договором об оказании услуг по ведению реестра акционеров

(vii) аудитору эмитента в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг;

(viii) платежей, связанных с допуском к торгам, листингом или обращением Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» на Бирже;

(ix) платежей, связанных с получением или поддержанием рейтинга Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» рейтинговым агентством;

(viii) платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг

(5) выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг по обслуживанию закладных;

(6) выплата на равных условиях и на пропорциональной основе процентного (купонного) дохода всем владельцам Облигаций класса «А1» и владельцам Облигаций класса «А2»;

(7) выплата ранее невыплаченного остатка части покупной цены за Закладные, соответствующей совокупной сумме начисленных, но не выплаченных процентов по Закладным на Дату передачи;

(8) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А1» и погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А2» (в соответствии с порядком, установленным п.9.2 Решения о выпуске облигаций) в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$ARAA = \sum ОДДЗ + НВП0 + \Sigma SOA + \sum PAA_{i-1} - \sum RAA_{i-1} - ВРО,$

где:

ARAA – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2»;

∑ОДДЗ – сумма Убытков по основному долгу;

НВП0 - сумма денежных средств, полученных от размещения Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б», направленная на оплату части покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие и не относящейся к остатку основного долга по Закладным;

ΣSOA – сумма Убытков в результате зачета;

$\sum PAA_{i-1}$ – Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия недостатка процентных поступлений за все предыдущие Расчетные периоды;

$\sum RAA_{i-1}$ – сумма Процентных поступлений, использованных в течение предыдущих Расчетных периодов на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А1»и/или Облигаций класса «А2» и/или Облигаций класса «Б»;

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

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

(9) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» и/или Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2») в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$BRAA = \sum ОДДЗ + НВП0 + \Sigma SOA + \sum PAA_{i-1} - \sum RAA_{i-1} - ARAA$

где: BRAA – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2»);

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

(10) внесение денежных средств в резервные фонды Эмитента в размере, требующемся для пополнения указанных резервных фондов до необходимых величин, установленных в п. 16 Решения о выпуске облигаций, в следующем порядке:

(i) в Резервный фонд на непредвиденные расходы;

(ii) в Резервный фонд специального назначения;

(11) выплата процентов, комиссий, штрафов и пеней, подлежащих уплате по кредиту, выданному Эмитенту ОАО «УРАЛСИБ»;

(12) погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга по кредиту, выданному Эмитенту ОАО «УРАЛСИБ»;

(13) выплата купонного дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б».

В любую Дату выплаты, при наступлении ее в течение Периода непредставления отчета сервисного агента и до наступления События возобновления представления отчета сервисного агента, денежные средства, находящиеся на счетах Эмитента, распределяются в соответствии с пунктами (1) - (7) Порядка распределения процентных поступлений. Денежные средства, оставшиеся после осуществления платежей в соответствии с пунктами (1) - (7) Порядка распределения процентных поступлений, распределяются в соответствии с Порядком распределения поступлений по основному долгу.

Одновременно с погашением непогашенной номинальной части Облигаций класса «Б» выплачивается купонный (процентный) доход по таким облигациям в размере 1 (одной) копейки в случае, если:

- до даты погашения Облигаций класса «Б» их владельцам не выплачивался купонный (процентный) доход, и

- в дату погашения Облигаций класса «Б» размер процентного дохода по Облигациям класса «Б», подлежащий уплате в соответствии с пунктом (13) Порядка распределения процентных поступлений (показатель C), также равен 0.

16.3. Порядок распределения поступлений в случае досрочного погашения по усмотрению эмитента

В случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента все денежные средства Эмитента распределяются в следующей очередности:

(1) уплата налогов и сборов, подлежащих уплате Эмитентом, без установления приоритетов между такими налогами и сборами;

(2) выплата на равных условиях и на пропорциональной основе процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» и Облигациям класса «А2»;

(3) выплата на равных условиях и на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2»;

(4) выплата непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б»;

(5) осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц без установления приоритетов между такими платежами:

(i) платежей, которые должны быть осуществлены Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (за исключением указанных в п. (1) выше), включая судебные издержки и проценты, выплачиваемые владельцам Облигаций класса «А1» и/или владельцам Облигаций класса «А2» и/или владельцам Облигаций класса «Б» за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» и/или Облигациям класса «А2» и/или Облигаций класса «Б»;

(ii) государственных пошлин, относящимися к Закладным или к государственной регистрации Эмитента в качестве их законного владельца;

(iii) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;

(iv) выплаты представителю владельцев облигаций;

(6) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам без установления приоритетов между платежами:

(i) выплаты управляющей организации Эмитента в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа;

(ii) специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;

(7) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам без установления приоритетов между платежами:

(i) Расчетному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг расчетного агента;

(ii) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению и организации размещения ценных бумаг;

(iii) НРД по договору эмиссионного счета;

(iv) Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария;

(v) аудитору в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг;

(vi) резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по резервному обслуживанию закладных;

(vii) Регистратору в соответствии с договором об оказании услуг по ведению реестра акционеров;

(viii) платежей, связанных с допуском к торгам, листингом или обращением Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» на Бирже;

(ix) платежей, связанных с получением или поддержанием рейтинга Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» рейтинговым агентством;

(x) платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;

(8) выплаты Сервисному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг по обслуживанию закладных;

(9) выплаты, направленные на полное погашение основного долга, выплату начисленных процентов, комиссий, штрафов, пеней по кредиту, выданному Эмитенту Открытым акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ».

(10) выплата купонного дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б».

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента может осуществляться только при условии, что у Эмитента достаточно денежных средств для осуществления выплат, предусмотренных пунктами (1) – (10) Порядка распределения поступлений в случае досрочного погашения по усмотрению эмитента. С учетом этого, во избежание сомнений, при досрочном погашении Облигаций по классу «Б» осуществляется выплата процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам облигаций указанного класса.

16.4 Порядок распределения поступлений по основному долгу

Поступления по основному долгу подлежат распределению в следующей очередности:

(a) выплата Суммы поступлений по основному долгу, используемых для покрытия недостатка процентных поступлений;

(b) выплата на равных условиях и на пропорциональной основе непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» всем владельцам Облигаций класса «А1» и владельцам Облигаций класса «А2» вплоть до полного погашения Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2»;

(c) выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б» вплоть до полного погашения Облигаций класса «Б»;

В случае если при полном или частичном погашении Облигаций невозможно распределить все денежные средства в соответствии с установленным в настоящем термине Порядком, нераспределенные денежные средства подлежат распределению в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений.

16.5 Порядок распределения денежных средств после обращения взыскания на Ипотечное покрытие

В случае обращения взыскания на ипотечное покрытие все денежные средства, находящиеся в распоряжении Эмитента на его счетах, включая денежные средства, полученные от обращения взыскания на ипотечное покрытие, распределяются в порядке, установленном Законом об ИЦБ, Федеральным законом № 127-ФЗ от 26 октября 2002 г. «О несостоятельности (банкротстве)» и иным применимым законодательством Российской Федерации на соответствующую дату.

16.6 Резервы Эмитента

Уставом Эмитента предусмотрено создание резервного фонда в размере 5 (Пяти) процентов от уставного капитала Эмитента. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Эмитента, погашения облигаций с ипотечным покрытием и выкупа акций в случае отсутствия иных средств, которые могли бы быть направлены на эти цели.

Помимо этого Эмитентом создаются два резервных фонда: резервный фонд специального назначения (далее – «**Резервный фонд специального назначения**») и резервный фонд на непредвиденные расходы (далее – «**Резервный фонд на непредвиденные расходы**»).

Средства, включенные в каждый из указанных резервных фондов, подлежат целевому использованию в соответствии с Решением о выпуске облигаций.

Средства, включенные в каждый из резервных фондов, могут быть также использованы для досрочного погашения Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б». При этом средства Резервного фонда специального назначения используются в первую очередь, средства Резервного фонда на непредвиденные расходы используются во вторую очередь.

В случае использования средств того или иного резервного фонда Эмитента его пополнение до установленного размера осуществляется в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений, приведенного в п.16 Решения о выпуске облигаций.

1. **Резервный фонд специального назначения.**

Резервный фонд специального назначения формируется в объеме Максимального размера резервного фонда специального назначения (как данный термин определен ниже).

«**Максимальный размер резервного фонда специального назначения**» означает величину, рассчитываемую в следующем порядке:

(i) В Дату начала размещения Облигаций класса «А1» или дату начала размещения Облигаций класса «А2» или дату начала размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позднее, - 1,85 % от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б» на такую дату;

(ii) в каждую Дату выплаты до 8 (Восьмой) Даты выплаты (включительно) – величина, указанная в п.п. (i) выше, увеличенная на сумму, оставшуюся после распределения денежных средств в соответствии с пп. (1) - (9) Порядка распределения процентных поступлений, приведенного в п.16.2 настоящего Решения о выпуске Облигаций, вплоть до достижения размера 4,7 % от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б» на дату, указанную в п.п. (i) выше

(iii) в каждую Дату выплаты, начиная с 9 (Девятой) Даты выплаты (включая эту дату), в которую выполняются Условия амортизации (как данный термин определен в настоящем пункте ниже), 4,7% от текущего (непогашенного в предшествующие и соответствующую Даты выплаты) остатка совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б»;

(iv) в каждую Дату выплаты, начиная с 9 (Девятой) Даты выплаты (включая эту дату), в которую не выполняется какое-либо из Условий амортизации – на уровне Максимального размера резервного фонда специального назначения на Дату выплаты, предшествующую соответствующей Дате выплаты.

При этом размер Резервного фонда специального назначения не должен быть ниже 1% процента от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б» на дату окончания размещения Облигаций класса «А1» или дату окончания размещения Облигаций класса «А2» или дату окончания размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позднее.

Денежные средства, высвобождающиеся в результате амортизации Резервного фонда специального назначения, включаются в состав денежных средств, распределяемых в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений, приведенным в п.16 Решения о выпуске облигаций.

«**Условиями амортизации**» являются следующие условия:

- Эмитент имеет достаточное количество денежных средств для погашения (частичного погашения) Облигаций класса «А1» и погашения (частичного погашения) Облигаций класса «А2» или погашения (частичного погашения) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2») в размере, необходимом для покрытия Недостатка поступлений по основному долгу для Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б»;
- Эмитент имеет достаточное количество денежных средств для пополнения Резервного фонда специального назначения, в соответствии с п. (10) Порядка распределения процентных поступлений, до Максимального размера резервного фонда специального назначения, рассчитанного на предыдущую Дату выплаты;
- не произошло снижения рейтинга Сервисного агента ниже «Caa1» по классификации рейтингового агентства «Moody's»;
- Резервный фонд специального назначения на предшествующую Дату выплаты находился на уровне Максимального размера резервного фонда специального назначения;
- текущий остаток ссудной задолженности по Дефолтным закладным, являющимся таковыми по состоянию на последний день Расчетного периода, не превышает 5 % от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б» на дату окончания их размещения:
- стоимость чистых активов Эмитента по результатам бухгалтерской отчетности Эмитента на последнюю отчетную дату перед соответствующей Датой выплаты превышает минимальный размер уставного капитала, установленный законодательством Российской Федерации.

Средства Резервного фонда специального назначения могут быть использованы при Дефиците процентных поступлений только на следующие цели:

(a) выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» и/или накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» и Облигациям класса «А2», в том числе в случае полного погашения Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» или досрочного

погашения Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» по требованию владельцев Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2»;

(b) оплата расходов Эмитента, предусмотренных пп. (1) – (5) Порядка распределения процентных поступлений, приведенного в п. 16 Решения о выпуске облигаций; и

(c) после полного погашения Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» – выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» в случае полного погашения Облигаций класса «Б» в соответствии с п.9.2 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» или досрочного погашения Облигаций класса «Б» в соответствии с решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

Средства, входящие в Резервный фонд специального назначения, включаются в состав Ипотечного покрытия.

В случае использования средств Резервного фонда специального назначения пополнение Резервного фонда специального назначения до установленного размера осуществляется в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений.

В каждую Дату выплаты, начиная с 9 (Девятой) Даты выплаты (включая эту дату), в случае превышения средств Резервного фонда специального назначения над Максимальным размером резервного фонда специального назначения на такую Дату выплаты, размер такого превышения подлежит включению в расчет переменной ΣДСП.

2. **Резервный фонд на непредвиденные расходы**

Резервный фонд на непредвиденные расходы формируется на Дату начала размещения Облигаций класса «А1» или дату начала размещения Облигаций класса «А2» или дату начала размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позднее, в размере 100 000 рублей (далее - «**Необходимая сумма резервного фонда на непредвиденные расходы**»).

Средства, входящие в Резервный фонд на непредвиденные расходы, не включаются в состав Ипотечного покрытия и могут быть использованы на непредвиденные расходы Эмитента , связанные с исполнением своих обязательств по Облигациям класса «А1» и/или Облигациям класса «А2» и/или Облигациям класса «Б», а также с обеспечением деятельности Эмитента .

В случае использования средств Резервного фонда на непредвиденные расходы пополнение Резервного фонда на непредвиденные расходы до Необходимой суммы резервного фонда на непредвиденные расходы осуществляется в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений.

16.7 Порядок обращения Облигаций:

Эмитент предполагает публичное обращение Облигаций на Бирже, в связи с чем государственная регистрация выпуска Облигаций сопровождается государственной регистрацией Проспекта, который подготовлен в отношении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

Предполагаемый срок обращения Облигаций – до 15 июля 2047 года.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

В любой день между Датой начала размещения и датой погашения Облигаций расчет НКД осуществляется по следующей формуле:

$НКД = Nom_j * C_j * ((T - T_{(j\ начало)}) / 365) / 100\%$, где:

НКД - накопленный купонный доход в расчете на одну Облигацию, руб.;

Nom_j – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации в j-том купонном периоде;

j - порядковый номер купонного периода, на который приходится дата Т;

C_j - величина процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T – дата, по состоянию на которую осуществляется расчет НКД;

$T_{(j\ начало)}$ - дата начала j-того купонного периода;

Во избежание сомнений, разница ($T - T_{(j\ начало)}$) исчисляется в количестве календарных дней.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию 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 осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске облигаций, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации. Обращение Облигаций на вторичном рынке запрещается до их полной оплаты.

Обращение Облигаций на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обращение Облигаций на торгах на Бирже осуществляется до даты погашения Облигаций с изъятиями, установленными Биржей.

Сведения об организаторе торговли:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ», ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения	РФ,125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер лицензии биржи	077-007
Дата выдачи лицензии	20.12.2013г.
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

С даты получения Эмитентом допуска размещенных Облигаций 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.

Текст новой редакции:

16. Иные сведения, предусмотренные стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг.

В настоящем разделе, помимо терминов, используемых в предыдущих разделах Решения о выпуске облигаций, используются также следующие термины:

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

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

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

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

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

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

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

(ii) утрачен Предмет ипотеки, в том числе вследствие вступления в законную силу решения суда о признании недействительным или прекращении по иным основаниям права залога на недвижимое имущество (ипотеки);

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

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

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

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

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

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

«Договор купли-продажи закладных» означает договор купли-продажи Закладных № б/н от 23.07.2014 г., заключенный между Публичным 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 Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в соответствии с Договором купли-продажи закладных.

«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.

«**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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

«**Порядок распределения процентных поступлений**» означает порядок распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Закладным и иных поступлений, предусмотренный пунктом 16.2 Решения о выпуске 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 16.3 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 16.4 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;

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

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

4) 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.

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

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

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

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

4) Поступления по дефолтным закладным;

5) процентов по Закладным, полученных 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.

«**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;

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

«**Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия недостатка процентных поступлений**» означает сумму денежных средств, определенную Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета как сумма Поступлений по основному долгу за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и направляемая/направленная на оплату расходов Эмитента, предусмотренных пунктами (1) – (7) Порядка распределения процентных поступлений, приведенного в п. 16 Решения о выпуске 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.

«**Счет Эмитента**» означает рублевые счета Эмитента, включая Счет ипотечного покрытия, открытые в кредитной организации, в которой открыт Счет 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.

16.1. Краткое описание структуры сделки:

В соответствии с Договором купли-продажи закладных имущество, составляющее Ипотечное покрытие, переходит в собственность Эмитента в день, непосредственно предшествующий дате начала размещения Облигаций класса «А1» или дате начала размещения Облигаций класса «А2» или дате начала размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Покупная цена в соответствии с Договором купли-продажи закладных определяется как сумма (i) остатка основного долга по Закладным, включенным в состав Ипотечного покрытия, по состоянию на Дату включения закладных в состав ипотечного покрытия, (ii) начисленных, но не выплаченных процентов по Закладным, включенным в состав Ипотечного покрытия, по состоянию на Дату передачи, а также (iii) начисленных, но не выплаченных пеней и иных штрафных санкций за неисполнение обязательств, удостоверенных данными Закладными, по состоянию на Дату передачи, размер которых установлен судом и (или) признан Заемщиками (если применимо).

В случае если после Даты включения закладных в состав ипотечного покрытия и до Даты передачи (исключая эту дату) Заемщики осуществят какие-либо платежи в счет погашения основного долга по Закладным, то покупная цена подлежит уменьшению на сумму таких платежей. Сумма платежей Заемщиков в счет погашения основного долга по Закладным, осуществленных с Даты включения закладных в состав ипотечного покрытия и до Даты передачи (исключая эту дату), определяется по письменному согласованию Сторон.

Покупатель уплачивает покупную цену не позднее, чем во 2 (второй) Рабочий день с Даты окончания размещения Облигаций класса «А1», даты окончания размещения Облигаций класса «А2» или даты окончания размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дан наступит позднее.

В случае если у Эмитента отсутствуют денежные средства для оплаты покупной цены во 2 (Второй) Рабочий день с Даты окончания размещения Облигаций класса «А1», даты окончания размещения Облигаций класса «А2» или даты окончания размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дан наступит позднее, в части совокупной суммы начисленных, но не выплаченных процентов по Закладным на Дату передачи, покупная цена в данной части оплачивается не позднее 45 (Сорока пяти) Рабочих дней с Даты окончания размещения Облигаций класса «А1», даты окончания размещения Облигаций класса «А2» или даты окончания размещения Облигаций класса «Б», в зависимости от того, какая из указанных дан наступит позднее.

В соответствии с Договором об оказании услуг по обслуживанию закладных Сервисный агент осуществляет функции, предусмотренные пунктом 12.2.7 Решения о выпуске облигаций.

На основании отчета Сервисного агента для Расчетного агента, Расчетный агент осуществляет расчеты сумм, подлежащих выплате в соответствии с пунктом 16 Решения о выпуске облигаций.

16.2. Порядок распределения процентных поступлений:

Процентные поступления подлежат распределению в следующей очередности:

(1) уплата, налогов и сборов подлежащих уплате Эмитентом, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей даты выплаты, без установления приоритетов между такими налогами и сборами;

(2) осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц без установления приоритетов между такими платежами :

(i) платежей, которые должны быть осуществлены Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (за исключением указанных в п. (1) выше), включая судебные издержки и проценты, выплачиваемые владельцам Облигаций класса «А1» и/или владельцам Облигаций класса «А2» и/или владельцам Облигаций класса «Б» за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» и/или Облигациям класса «А2» и/или Облигаций класса «Б»;

(ii) государственных пошлин, относящимися к Закладным или к государственной регистрации Эмитента в качестве их законного владельца;

(iii) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;

(iv) выплаты представителю владельцев облигаций;

(v) выплаты по возмещению документально подтвержденных расходов Поручителя, связанных с рассмотрением Поручителем предъявленных к нему требований владельцев и (или) номинальных держателей Облигаций класса «А1», и исполнением Поручителем за Эмитента обязательств по Облигациям класса «А1» в случае, не влекущем переход к Поручителю права на Облигации класса «А1» в соответствии с условиями поручительства, предусмотренными в п. 12.2.9 Решения о выпуске облигаций;

(vi) выплаты по возмещению документально подтвержденных расходов Поручителя, связанных с рассмотрением Поручителем предъявленных к нему требований владельцев и (или) номинальных держателей Облигаций класса «А2», и исполнением Поручителем за Эмитента обязательств по Облигациям класса «А2» в случае, не влекущем переход к Поручителю права на Облигации класса «А2» в соответствии с условиями поручительства, предусмотренными в п. 12.2.9 Решения о выпуске облигаций;

(vii) выплата вознаграждения Поручителю за предоставленное Поручительство по Облигациям класса «А1» в соответствии с договором о предоставлении поручительства;

(viii) выплата вознаграждения Поручителю за предоставленное Поручительство по Облигациям класса «А2» в соответствии с договором о предоставлении поручительства;

(3) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:

(i) управляющей организации Эмитента; и

(ii) специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента;

(4) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:

(i) Расчетному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг расчетного агента;

(ii) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению и организации размещения ценных бумаг;

(iii) НРД в соответствии с договором эмиссионного счета;

(iv) Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг Специализированного депозитария;

(v) резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по резервному обслуживанию закладных

(vi) регистратору в соответствии с договором об оказании услуг по ведению реестра акционеров

(vii) аудитору эмитента в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг;

(viii) платежей, связанных с допуском к торгам, листингом или обращением Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» на Бирже;

(ix) платежей, связанных с получением или поддержанием рейтинга Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» рейтинговым агентством;

(x) платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг

(5) выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг по обслуживанию закладных;

(6) выплата на равных условиях и на пропорциональной основе процентного (купонного) дохода всем владельцам Облигаций класса «А1» и владельцам Облигаций класса «А2»;

(7) выплата ранее невыплаченного остатка части покупной цены за Закладные, соответствующей совокупной сумме начисленных, но не выплаченных процентов по Закладным на Дату передачи;

(8) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А1» и погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А2» (в соответствии с порядком, установленным п.9.2 Решения о выпуске облигаций) в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$ARAA = \sum ОДДЗ + НВП0 + \Sigma SOA + \sum PAA_{i-1} - \sum RAA_{i-1} - ВРО,$

где:

ARAA – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2»;

∑ОДДЗ – сумма Убытков по основному долгу;

НВП0 - сумма денежных средств, полученных от размещения Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б», направленная на оплату части покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие и не относящейся к остатку основного долга по Закладным;

ΣSOA – сумма Убытков в результате зачета;

$\sum PAA_{i-1}$ – Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия недостатка процентных поступлений за все предыдущие Расчетные периоды;

$\sum RAA_{i-1}$ – сумма Процентных поступлений, использованных в течение предыдущих Расчетных периодов на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А1»и/или Облигаций класса «А2» и/или Облигаций класса «Б»;

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

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

(9) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» и/или Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2») в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$BRAA = \sum ОДДЗ + НВП0 + \Sigma SOA + \sum PAA_{i-1} - \sum RAA_{i-1} - ARAA$

где: BRAA – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2»);

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

(10) внесение денежных средств в резервные фонды Эмитента в размере, требующемся для пополнения указанных резервных фондов до необходимых величин, установленных в п. 16 Решения о выпуске облигаций, 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 ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;

(12) погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга по кредиту, выданному Эмитенту ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;

(13) выплата купонного дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б».

В любую Дату выплаты, при наступлении ее в течение Периода непредставления отчета сервисного агента и до наступления События возобновления представления отчета сервисного агента, денежные средства, находящиеся на счетах Эмитента, за вычетом совокупного размера ранее сформированных Резервного фонда специального назначения и Резервного фонда на непредвиденные расходы, распределяются в соответствии с пунктами (1) - (7) Порядка распределения процентных поступлений. Денежные средства, оставшиеся после осуществления платежей в соответствии с пунктами (1) - (7) Порядка распределения процентных поступлений, распределяются в соответствии с Порядком распределения поступлений по основному долгу.

Одновременно с погашением непогашенной номинальной части Облигаций класса «Б» выплачивается купонный (процентный) доход по таким облигациям в размере 1 (одной) копейки в случае, если:

- до даты погашения Облигаций класса «Б» их владельцам не выплачивался купонный (процентный) доход, и

- в дату погашения Облигаций класса «Б» размер процентного дохода по Облигациям класса «Б», подлежащий уплате в соответствии с пунктом (13) Порядка распределения процентных поступлений (показатель С), также равен 0.

16.3. Порядок распределения поступлений в случае досрочного погашения по усмотрению эмитента

В случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента все денежные средства Эмитента распределяются в следующей очередности:

(1) уплата налогов и сборов, подлежащих уплате Эмитентом, без установления приоритетов между такими налогами и сборами;

(2) выплата на равных условиях и на пропорциональной основе процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» и Облигациям класса «А2»;

(3) выплата на равных условиях и на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2»;

(4) осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц без установления приоритетов между такими платежами:

(i) платежей, которые должны быть осуществлены Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (за исключением указанных в п. (1) выше), включая судебные издержки и проценты, выплачиваемые владельцам Облигаций класса «А1» и/или владельцам Облигаций класса «А2» и/или владельцам Облигаций класса «Б» за несвоевременную выплату процентного

(купонного) дохода по Облигациям класса «А1» и/или Облигациям класса «А2» и/или Облигаций класса «Б»;

(ii) государственных пошлин, относящимися к Закладным или к государственной регистрации Эмитента в качестве их законного владельца;

(iii) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;

(iv) выплаты представителю владельцев облигаций;

(v) выплаты по возмещению документально подтвержденных расходов Поручителя, связанных с рассмотрением Поручителем предъявленных к нему требований владельцев и (или) номинальных держателей Облигаций класса «А1», и исполнением Поручителем за Эмитента обязательств по Облигациям класса «А1» в случае, не влекущем переход к Поручителю права на Облигации класса «А1» в соответствии с условиями поручительства, предусмотренными в п. 12.2.9 Решения о выпуске облигаций;

(vi) выплаты по возмещению документально подтвержденных расходов Поручителя, связанных с рассмотрением Поручителем предъявленных к нему требований владельцев и (или) номинальных держателей Облигаций класса «А2», и исполнением Поручителем за Эмитента обязательств по Облигациям класса «А2» в случае, не влекущем переход к Поручителю права на Облигации класса «А2» в соответствии с условиями поручительства, предусмотренными в п. 12.2.9 Решения о выпуске облигаций;

(vii) выплата вознаграждения Поручителю за предоставленное Поручительство по Облигациям класса «А1» в соответствии с договором о предоставлении поручительства;

(viii) выплата вознаграждения Поручителю за предоставленное Поручительство по Облигациям класса «А2» в соответствии с договором о предоставлении поручительства;

(5) 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;

(6) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам без установления приоритетов между платежами:

(i) Расчетному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг расчетного агента;

(ii) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению и организации размещения ценных бумаг;

(iii) НРД по договору эмиссионного счета;

(iv) Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария;

(v) аудитору в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг;

(vi) резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по резервному обслуживанию закладных;

(vii) Регистратору в соответствии с договором об оказании услуг по ведению реестра акционеров;

(viii) платежей, связанных с допуском к торгам, листингом или обращением Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» на Бирже;

(ix) платежей, связанных с получением или поддержанием рейтинга Облигаций класса «A1» и Облигаций класса «A2» рейтинговым агентством;

(x) платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;

(7) выплаты Сервисному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг по обслуживанию закладных;

(8) выплаты, направленные на полное погашение основного долга, выплату начисленных процентов, комиссий, штрафов, пеней по кредиту, выданному Эмитенту Публичным акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ».

(9) выплата непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б»;

(10) выплата купонного дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б».

16.4 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 «A1» и Облигаций класса «A2» всем владельцам Облигаций класса «A1» и владельцам Облигаций класса «A2» вплоть до полного погашения Облигаций класса «A1» и Облигаций класса «A2»;

(c) выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б» вплоть до полного погашения Облигаций класса «Б»;

В случае если при полном или частичном погашении Облигаций невозможно распределить все денежные средства в соответствии с установленным в настоящем термине Порядком, нераспределенные денежные средства подлежат распределению в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений.

16.5 Порядок распределения денежных средств после обращения взыскания на Ипотечное покрытие

В случае обращения взыскания на ипотечное покрытие все денежные средства, находящиеся в распоряжении Эмитента на его счетах, включая денежные средства, полученные от обращения взыскания на ипотечное покрытие, распределяются в порядке, установленном Законом об ИЦБ, Федеральным законом № 127-ФЗ от 26 октября 2002 г. «О несостоятельности (банкротстве)» и иным применимым законодательством Российской Федерации на соответствующую дату.

16.6 Резервы Эмитента

Уставом Эмитента предусмотрено создание резервного фонда в размере 5 (Пяти) процентов от уставного капитала Эмитента. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Эмитента, погашения облигаций с ипотечным покрытием и выкупа акций в случае отсутствия иных средств, которые могли бы быть направлены на эти цели.

Помимо этого Эмитентом создаются два резервных фонда: резервный фонд специального назначения (далее – «**Резервный фонд специального назначения**») и резервный фонд на непредвиденные расходы (далее – «**Резервный фонд на непредвиденные расходы**»).

Средства, включенные в каждый из указанных резервных фондов, подлежат целевому использованию в соответствии с Решением о выпуске облигаций.

Средства, включенные в каждый из резервных фондов, могут быть также использованы для досрочного погашения Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б». При этом средства Резервного фонда специального назначения используются в первую очередь, средства Резервного фонда на непредвиденные расходы используются во вторую очередь.

В случае использования средств того или иного резервного фонда Эмитента его пополнение до установленного размера осуществляется в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений, приведенного в п.16 Решения о выпуске облигаций.

1. **Резервный фонд специального назначения.**

Резервный фонд специального назначения формируется в объеме Максимального размера резервного фонда специального назначения (как данный термин определен ниже).

«**Максимальный размер резервного фонда специального назначения**» означает величину, рассчитываемую в следующем порядке:

(i) В Дату начала размещения Облигаций класса «А1» или дату начала размещения Облигаций класса «А2» или дату начала размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позднее, - 1,85 % от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б» на такую дату;

(ii) в каждую Дату выплаты до 8 (Восьмой) Даты выплаты (включительно) – величина, указанная в п.п. (i) выше, увеличенная на сумму, оставшуюся после распределения денежных средств в соответствии с пп. (1) - (9) Порядка распределения процентных поступлений, приведенного в п.16.2 настоящего Решения о выпуске Облигаций, вплоть до достижения размера 4,7 % от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б» на дату, указанную в п.п. (i) выше

(iii) в каждую Дату выплаты, начиная с 9 (Девятой) Даты выплаты (включая эту дату), в которую выполняются Условия амортизации (как данный термин определен в настоящем пункте ниже), 4,7% от текущего (непогашенного в предшествующие и соответствующую Даты выплаты) остатка совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б»;

(iv) в каждую Дату выплаты, начиная с 9 (Девятой) Даты выплаты (включая эту дату), в которую не выполняется какое-либо из Условий амортизации – на уровне Максимального размера резервного фонда специального назначения на Дату выплаты, предшествующую соответствующей Дате выплаты.

При этом размер Резервного фонда специального назначения не должен быть ниже 1% процента от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б» на дату окончания размещения Облигаций класса «А1» или дату окончания размещения Облигаций класса «А2» или дату окончания размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позднее.

Денежные средства, высвобождающиеся в результате амортизации Резервного фонда специального назначения, включаются в состав денежных средств, распределяемых в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений, приведенным в п.16 Решения о выпуске облигаций.

«**Условиями амортизации**» являются следующие условия:

- Эмитент имеет достаточное количество денежных средств для погашения (частичного погашения) Облигаций класса «А1» и погашения (частичного погашения) Облигаций класса «А2» или погашения (частичного погашения) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2») в размере, необходимом для

покрытия Недостатка поступлений по основному долгу для Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б»;

- Эмитент имеет достаточное количество денежных средств для пополнения Резервного фонда специального назначения, в соответствии с п. (10) Порядка распределения процентных поступлений, до Максимального размера резервного фонда специального назначения, рассчитанного на предыдущую Дату выплаты;
- не произошло снижения рейтинга Сервисного агента ниже «Caa1» по классификации рейтингового агентства «Moody's»;
- Резервный фонд специального назначения на предшествующую Дату выплаты находился на уровне Максимального размера резервного фонда специального назначения;
- текущий остаток ссудной задолженности по Дефолтным закладным, являющимся таковыми по состоянию на последний день Расчетного периода, не превышает 5 % от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б» на дату окончания их размещения:
- стоимость чистых активов Эмитента по результатам бухгалтерской отчетности Эмитента на последнюю отчетную дату перед соответствующей Датой выплаты превышает минимальный размер уставного капитала, установленный законодательством Российской Федерации.

Средства Резервного фонда специального назначения могут быть использованы при Дефиците процентных поступлений только на следующие цели:

(a) выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» и/или накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» и Облигациям класса «А2», в том числе в случае полного погашения Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» или досрочного погашения Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» по требованию владельцев Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2»;

(b) оплата расходов Эмитента, предусмотренных пп. (1) – (5) Порядка распределения процентных поступлений, приведенного в п. 16 Решения о выпуске облигаций; и

(c) после полного погашения Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» – выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» в случае полного погашения Облигаций класса «Б» в соответствии с п.9.2 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» или досрочного погашения Облигаций класса «Б» в соответствии с решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

Средства, входящие в Резервный фонд специального назначения, включаются в состав Ипотечного покрытия.

В случае использования средств Резервного фонда специального назначения пополнение Резервного фонда специального назначения до установленного размера осуществляется в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений.

В каждую Дату выплаты, начиная с 9 (Девятой) Даты выплаты (включая эту дату), в случае превышения средств Резервного фонда специального назначения над Максимальным размером резервного фонда специального назначения на такую Дату выплаты, размер такого превышения подлежит включению в расчет переменной ΣДСП.

2. **Резервный фонд на непредвиденные расходы**

Резервный фонд на непредвиденные расходы формируется на Дату начала размещения Облигаций класса «А1» или дату начала размещения Облигаций класса «А2» или дату начала размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позднее, в размере 100 000 рублей (далее - «**Необходимая сумма резервного фонда на непредвиденные расходы**»).

Средства, входящие в Резервный фонд на непредвиденные расходы, не включаются в состав Ипотечного покрытия и могут быть использованы на непредвиденные расходы Эмитента , связанные с исполнением своих обязательств по Облигациям класса «А1» и/или Облигациям класса «А2» и/или Облигациям класса «Б», а также с обеспечением деятельности Эмитента .

В случае использования средств Резервного фонда на непредвиденные расходы пополнение Резервного фонда на непредвиденные расходы до Необходимой суммы резервного фонда на непредвиденные расходы осуществляется в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений.

16.7 Порядок обращения Облигаций:

Эмитент предполагает публичное обращение Облигаций на Бирже, в связи с чем государственная регистрация выпуска Облигаций сопровождается государственной регистрацией Проспекта, который подготовлен в отношении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

Предполагаемый срок обращения Облигаций – до 15 июля 2047 года.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

В любой день между Датой начала размещения и датой погашения Облигаций расчет НКД осуществляется по следующей формуле:

$НКД = Nomj * C_j * ((T - T_{(j\ начало)}) / 365) / 100\%$, где:

НКД - накопленный купонный доход в расчете на одну Облигацию, руб.;

Nom_j – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации в j-том купонном периоде;

j - порядковый номер купонного периода, на который приходится дата Т;

C_j - величина процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

Т – дата, по состоянию на которую осуществляется расчет НКД;

$T_{(j\ начало)}$ - дата начала j-того купонного периода;

Во избежание сомнений, разница ($T - T_{(j\ начало)}$) исчисляется в количестве календарных дней.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию 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 осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске облигаций, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации. Обращение Облигаций на вторичном рынке запрещается до их полной оплаты.

Обращение Облигаций на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обращение Облигаций на торгах на Бирже осуществляется до даты погашения Облигаций с изъятиями, установленными Биржей.

Сведения об организаторе торговли:

Полное фирменное наименование	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»
Сокращенное фирменное	ПАО Московская Биржа

наименование	
Место нахождения	РФ,125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер лицензии биржи	077-007
Дата выдачи лицензии	20.12.2013г.
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

С даты получения Эмитентом допуска размещенных Облигаций 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.

16.8. Иные сведения

В случае наступления просрочки исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости) или по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигациям выпуска владельцы Облигаций выпуска имеют право предъявить (в том числе в суд (арбитражный суд) требование о выплате денежных сумм в размере процентов за несвоевременное исполнение соответствующих обязательств по Облигациям выпуска, составляющих 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента. Сумма процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций выпуска или купонного дохода по Облигациям выпуска 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.

21. Изменения вносятся в образец сертификата облигаций (Приложение № 1 к решению о выпуске ипотечных ценных бумаг)

Текст изменяемой редакции:

ПРИЛОЖЕНИЕ 1.
ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «А1»

Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 02»

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

Почтовый адрес: 125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8

СЕРТИФИКАТ

неконвертируемых процентных документарных жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя класса «А1» с обязательным централизованным хранением

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций:

Облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц

Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 02» (далее – «**Эмитент**») обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 5 000 000 облигаций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 рублей.

Общее количество облигаций выпуска, имеющего государственный регистрационный номер выпуска облигаций _____ от «__» _____ года, составляет 5 000 000 облигации номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая и общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 рублей.

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

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

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

У.Т. Головенко

_____

М.П.

Дата «___» _____ 20__ г.

Термины, употребляемые в тексте настоящего Сертификата, значение которых не определено, используются в значении, указанном в решении о выпуске ипотечных ценных бумаг (облигаций класса «А1»), эмитентом которых выступает Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 02» (далее также – «Решение о выпуске облигаций», «Решение о выпуске»).

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

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

Серия: нет

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

2. Форма ценных бумаг (бездокументарные, документарные)

Документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций.

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)

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», Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России № 36 от 16 октября 1997 г.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

1 000 (Одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска

Количество размещаемых Облигаций составляет 5 000 000 штук.

Размещение Облигаций траншами не предусмотрено.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

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

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Облигации 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. 16 Решения о выпуске облигаций) обеспеченные ипотекой требования о возврате основной суммы долга и (или) об уплате процентов по кредитным договорам; (ii) денежные средства в валюте Российской Федерации; (iii) недвижимое имущество, включенное в состав ипотечного покрытия в результате его приобретения (оставления за собой) при обращении на него взыскания в соответствии с законодательством РФ; в отношении которого специализированный депозитарий осуществляет хранение, учет и контроль за распоряжением, а также иные функции, предусмотренные законодательством РФ и залогом которого обеспечивается исполнение Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б» (далее – «**Ипотечное покрытие**»).

Облигации предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Владелец Облигаций имеет следующие права:

- право на получение полной номинальной стоимости Облигации в предусмотренный Облигацией срок и в порядке, установленном Решением о выпуске облигаций, в одну очередь с получением владельцами Облигаций класса «А2» полной номинальной стоимости Облигаций класса «А2» и преимущественно перед получением владельцами Облигаций класса «Б» номинальной стоимости Облигаций класса «Б», обеспеченных залогом того же Ипотечного покрытия;
- право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в п. 9.3 и п. 9.4 и п. 16 Решения о выпуске облигаций, в одну очередь с получением процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2» владельцами Облигаций класса «А2» и преимущественно перед получением процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» владельцами Облигаций класса «Б»;
- право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций в случаях и в порядке очередности, установленных Решением о выпуске облигаций, 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 облигаций. 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 является недействительной;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на Ипотечное покрытие в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям, 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, предъявленных Эмитенту;
- право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия, с учетом положений Закона об ипотеке (как данный термин определен ниже); указанные требования владельцев Облигаций класса «А1» удовлетворяются Эмитентом в одной очередности с удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «А2» и преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «Б»;
- равные с правами других владельцев Облигаций 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 облигаций;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Переход права собственности на Облигации запрещается до их полной оплаты. После окончания размещения Облигаций Эмитент представляет в Банк России уведомление об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг;
- право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владельцы Облигаций класса «А1» не имеют права предъявлять в суд (арбитражный суд) заявление о признании Эмитента банкротом до даты реализации Ипотечного покрытия вследствие обращения взыскания на данное Ипотечное покрытие. В случае возбуждения производства по делу о банкротстве в отношении Эмитента по заявлению лица, не являющегося владельцем облигаций, размещенных Эмитентом, владельцы Облигаций класса «А1» осуществляют права кредиторов, в том числе конкурсных кредиторов, в полном объеме, если реализация данных прав в соответствии с законодательством Российской Федерации и Решением о выпуске облигаций не отнесена к полномочиям представителя владельцев Облигаций класса «А1».

На дату утверждения Решения о выпуске облигаций представитель владельцев Облигаций не определен (не избран)[4].

В случае избрания и (или) определения представителя владельцев Облигаций представитель владельцев Облигаций будет обязан, в частности:

1) заявлять требования от имени владельцев Облигаций в деле о банкротстве Эмитента;

[4] Здесь и далее по тексту указание на определение представителя владельцев Облигаций подразумевает, что такой представитель владельцев Облигаций одобрен решением общего собрания владельцев Облигаций в установленном Законом о РЦБ порядке.

2) заявлять требования об обращении взыскания на Ипотечное покрытие;

3) контролировать исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям;

4) в установленном порядке информировать владельцев Облигаций, в частности, о:

- случаях неисполнения (ненадлежащего исполнения) Эмитентом своих обязательств по Облигациям;

- наступлении обстоятельств, в силу которых владельцы Облигаций вправе требовать их досрочного погашения.

В случае избрания и (или) определения представителя владельцев Облигаций, представитель владельцев Облигаций будет вправе, в частности:

1) требовать от лица, осуществляющего учет прав на Облигации, предоставления списка владельцев Облигаций, составленного на указанную представителем владельцев Облигаций дату;

2) присутствовать без права голоса на общих собраниях участников (акционеров) Эмитента;

3) обращаться с требованиями в арбитражный суд, совершать любые другие процессуальные действия;

4) получать присужденные владельцам Облигаций судом по иску к Эмитенту денежные средства или иное имущество;

5) предъявлять в суд (арбитражный суд) заявление о признания Эмитента банкротом;

6) осуществлять иные права, предусмотренные федеральными законами о ценных бумагах и решением общего собрания владельцев облигаций.

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям и порядок действий владельцев Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям, их неисполнения или ненадлежащего исполнения определены в п. 9.7. и п. 12.2. Решения о выпуске облигаций.

Владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, с учетом того, что исполнение Эмитентом своих обязательств по Облигациям класса «А1» осуществляется одновременно с исполнением Эмитентом своих обязательств по Облигациям класса «А2» и преимущественно перед исполнением обязательств по Облигациям класса «Б».

Размещаемые Облигации не являются облигациями, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

Размещаемые Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

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

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Порядок определения срока размещения облигаций:

Порядок определения даты начала размещения:

Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций только после государственной регистрации их выпуска. Запрещается начинать размещение Облигаций 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 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 облигаций.

Дата начала размещения Облигаций (далее и ранее - «**Дата начала размещения**») определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 Решения о выпуске облигаций 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;
- на страницах Эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее по тексту – «**сеть Интернет**») по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до Даты начала размещения.

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с решением о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А2» Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций класса «А2» только после государственной регистрации их выпуска. Запрещается начинать размещение Облигаций класса «А2» ранее даты, с которой Эмитент предоставил доступ (i) к Проспекту ценных бумаг и (ii) информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, в порядке, установленном Законом об ИЦБ, подзаконными нормативными правовыми актами, включая Положение о раскрытии информации. Эмитент публикует сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А2» и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в соответствии с законодательством

Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п.11 решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А2».

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

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

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

Порядок определения даты окончания размещения:

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

(i) дата размещения последней Облигации, или

(ii) 10 (Десятый) рабочий день с Даты начала размещения..

Размещение Облигаций траншами не предусмотрено.

9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

9.1. Форма погашения облигаций

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

9.2. Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения

Срок (дата) погашения (частичного погашения) Облигаций:

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1» осуществляется частями, 15-го числа каждого месяца – января, апреля, июля, октября – каждого года (каждая из таких дат – «**Дата выплаты**»), начиная с Даты выплаты, приходящейся на тот месяц из перечисленных выше, который наступит первым после окончания первого Расчетного периода, как он определен ниже в настоящем пункте. Если дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем (далее – «**Фактическая дата выплаты**»). Владелец Облигации класса «А1» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент, не позднее чем за 4 (Четыре) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода, уведомляет НРД о размере подлежащей погашению в дату окончания данного купонного периода части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А1».

Эмитент не позднее чем за 4 (Четыре) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода уведомляет Биржу о размере подлежащей погашению в дату окончания данного купонного периода части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А1» и об оставшейся в результате такого погашения непогашенной номинальной стоимости каждой Облигации класса «А1».

Возможность досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента установлена в п. 9.5 Решения о выпуске облигаций.

Облигации подлежат полному погашению 15 июля 2047 г.

Порядок и условия погашения (частичного погашения) Облигаций:

Выплата при погашении Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

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

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

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

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций 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 подлежат погашению;

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

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

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

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

В случае если на момент совершения действий, связанных с исполнением обязательств Эмитентом по погашению Облигаций, 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 будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской

Федерации и/или подзаконными нормативных актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

Порядок определения стоимости, выплачиваемой по каждой облигации 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 облигаций (далее по тексту – «**Сервисный агент**»), после Даты начала размещения не позднее 13 (тринадцатого) числа каждого календарного месяца (или, если такой день приходится на выходной или нерабочий праздничный день, - в первый следующим за ним рабочий день) (далее - «**Дата представления отчета сервисного агента**») сообщает Эмитенту, специализированному депозитарию, сведения о котором указаны в п.12.2.4 Решения о выпуске облигаций (далее по тексту – «**Специализированный депозитарий**») и расчетному агенту, сведения о котором указаны в п.9.6 Решения о выпуске облигаций (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 (далее – «**Дата расчета**»), Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации, который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$К_{A1} = (∑ДСО + ARAA + BRAA – PAA + M_A) / N_A$,

где:

$К_{A1}$ – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигации (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах). В случае если расчетная величина $К_{A1} < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (Нулю). В случае если расчетная величина $К_{A1}$ превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «А1», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «А1»;

$∑ДСО$ – сумма (i) Поступлений по основному долгу за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета, (ii) денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, после обращения на него взыскания, а также (iii) в первую Дату выплаты - денежных средств в размере разницы между:

- суммой денежных средств, полученной от размещения Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б» на Дату окончания размещения Облигаций класса «А1» или дату окончания размещения Облигаций класса «А2» или дату окончания размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позднее, соответственно; и

- суммой денежных средств, направленной на оплату покупной цены за Закладные.

При определении переменной ∑ДСО не учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены при замене Дефолтных закладных.

При определении переменной ∑ДСО учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены при замене Закладных, не являющихся Дефолтными закладными, в размере основной суммы долга по таким Закладным.

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

Первый Расчетный период для целей Решения о выпуске облигаций 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), 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.

ARAA – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с п. (8) Порядка распределения процентных поступлений, приведенного в п.16 Решения о выпуске облигаций, и с учетом достаточности денежных средств, распределяемых в соответствии с указанным выше Порядком;

BRAA – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с п. (9) Порядка распределения процентных поступлений, приведенного в п.16 Решения о выпуске облигаций, и с учетом достаточности денежных средств, распределяемых в соответствии с указанным выше Порядком;

PAA – Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия недостатка процентных поступлений, как этот термин определен в п. 16 Решения о выпуске облигаций.

M_A – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета (начиная со второй Даты расчета включительно) как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле ($\sum$ДСО + ARAA + BRAA – PAA + M_A) в предыдущую Дату расчета и (ii) определенной в предыдущую Дату расчета суммой подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А1» округленной в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске облигаций и Облигации класса «А2», округленной в соответствии с п.12.2.5. Решения о выпуске облигаций, а также п.9.2 решения о выпуске облигаций в отношении Облигаций класса «А2» и умноженной на количество Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» (показатель N_A), находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета. На первую Дату расчета M_A= 0;

N_A– количество Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А1» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

Иные условия и порядок погашения Облигаций: отсутствуют.

9.3. 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.	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 облигаций.	Процентная ставка по первому купону определяется решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения в порядке, установленном в п. 8.3 Решения о выпуске облигаций. Информация о размере процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, установленные в п.11 Решения о выпуске облигаций.

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, 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 в полном объеме.	Процентная ставка по купонам со 2 (Второго) по последний включительно устанавливается равной процентной ставке первого купона.

Расчет суммы выплат на одну Облигацию по каждому из купонов производится по следующей формуле:

$K_i = C_i * Nom * (T_i – T_{i\ начало})/ 365$,

где:

i – порядковый номер купонного периода;

K_i – размер процентного (купонного) дохода по купону в расчете на одну Облигацию (в рублях);

C_i - размер процентной ставки по i-ому купону (в сотых долях);

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

$T_{i\ начало}$ – дата начала купонного периода i-ого купона;

T_i – дата окончания купонного периода i-ого купона.

Во избежание сомнений, разница ($T_i - T_{i\ начало}$) исчисляется в количестве календарных дней.

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию 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 и срок выплаты дохода по облигациям

Процентный (купонный) доход по Облигациям класса «А1» выплачивается в валюте Российской Федерации в Даты выплаты, указанные в п.9.2 Решения о выпуске облигаций, в той же очередности и в те же сроки, что и процентный (купонный) доход по Облигациям класса «А2» и преимущественно перед исполнением Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» за соответствующий купонный период.

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

1-ый купон:

Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения.	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 облигаций.	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 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Выплата купонного дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Передача выплат купонного дохода по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации. Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают доходы в денежной форме по Облигациям 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 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 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 в денежной форме подлежит исполнению;

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

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

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, 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, 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 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, а именно датой окончания 2-го и каждого последующего купонного периода может являться: 15	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 надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем (в Фактическую дату выплаты). Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

	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.	

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Передача купонного дохода по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают доходы в денежной форме по Облигациям 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 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 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 в денежной форме подлежит исполнению;

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

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

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

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

В случае, если на момент совершения действий, связанных с исполнением обязательств эмитентом по выплате купона по Облигациям, 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 будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных правовых актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

9.4. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций.

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

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с досрочным погашением Облигаций, 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 будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных правовых актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев

Основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций, предусмотренные законодательством РФ

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

1) нарушение требований к размеру ипотечного покрытия, установленные статьей 13 Закона об ИЦБ и Решением о выпуске облигаций;

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;

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, предусмотренные пунктом 5 статьи 17.1 Закона о РЦБ.

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

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

При этом право требовать досрочного погашения Облигаций, возникшее в связи с нарушением установленных требований к размеру Ипотечного покрытия облигаций и (или) нарушением условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по Облигациям, 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, владельцы Облигаций вправе предъявлять требования о досрочном погашении Облигаций с момента наступления обстоятельств, являющихся существенными нарушениями условий исполнения обязательств по Облигациям.

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

Дополнительные основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций, предусмотренные Решением о выпуске облигаций

В соответствии с Решением о выпуске облигаций, дополнительными основаниями для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций являются:

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

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

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

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

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

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

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

Общие условия погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций

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

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

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

Требования владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «Б» подлежат удовлетворению только после полного погашения всех находящихся в обращении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

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

Стоимость досрочного погашения Облигаций:

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

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

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

- во-первых, все поступления, включающиеся в расчет показателя ΣДСП в соответствии с п. 12.2.5 Решения о выпуске облигаций;
- во-вторых, все поступления, полученные в счет возврата основного долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав Ипотечного покрытия, включающиеся в расчет показателя ΣДСО в соответствии с п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;
- в-третьих, средства резервов Эмитента, указанных в п. 16 Решения о выпуске облигаций;
- в-четвертых, иные денежные средства Эмитента на счетах Эмитента.

Стоимость досрочного погашения Облигаций в расчете на одну Облигацию 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 по требованию владельцев Облигаций, для полного исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций по требованию их владельцев погашение Облигаций осуществляется в следующем порядке (при условии, что в соответствии с действующим законодательством и Решением о выпуске не осуществляется досрочное погашение Облигаций класса «А2» одновременно с досрочным погашением Облигаций класса «А1»):

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

В случае если помимо требований о досрочном погашении Облигаций класса «А1», Эмитентом будут получены требования о досрочном погашении Облигаций класса «А2», и при этом у Эмитента будут отсутствовать денежные средства для полного исполнения заявленных требований, досрочное погашение Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» осуществляется в указанном ниже порядке.

Имеющиеся у Эмитента денежные средства направляются на удовлетворение требований о досрочном погашении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» при этом:

(i) отношение суммы денежных средств, направленных на выплату НКД по одной Облигации класса «А1», к размеру начисленного НКД по одной Облигации класса «А1» должно быть равным отношению суммы денежных средств, направленных на выплату НКД по одной Облигации класса «А2», к размеру начисленного НКД по одной Облигации класса «А2»;

(ii) размер погашаемой номинальной стоимости (часть номинальной стоимости) каждой Облигаций класса «А1» должен равняться размеру погашаемой номинальной стоимости (части номинальной стоимости) каждой Облигаций класса «А2».

При этом округление при определении размера суммы денежных средств, подлежащей направлению на погашение Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа.

Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

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

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

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

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

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

- документов, удостоверяющих право собственности владельца на Облигации (копия выписки по счету депо владельца Облигаций в НРД или Депозитарии, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации);
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Требование от имени владельца Облигации (в случае предъявления Требования представителем владельца Облигации (в случае его избрания и (или) определения).

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме и подписано владельцем Облигаций 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 на досрочное погашение, а также:

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

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

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

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

д) при наличии - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (если применимо);

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

з) при наличии - код ОКПО владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (если применимо);

и) при наличии - код ОКВЭД владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (если применимо);

к) БИК (для кредитных организаций);

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

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

- налоговый статус владельца Облигаций;

в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- при наличии - код иностранной организации (КИО)

в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций,
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций 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, владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае, если получателем дохода по Облигациям 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 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 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, являющиеся гражданами РФ, проживающие за пределами территории РФ, либо лица, уполномоченные владельцами Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, 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 выплачивается иностранным организациям, действующим в интересах третьих лиц (в случаях, когда Облигации 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 или ценным бумагам иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении Облигаций, либо лицах, в интересах которых такие права осуществляются доверительным управляющим.

В отношении Облигаций, 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 (либо ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении Облигаций), 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 или лица, уполномоченного владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, направившего Требование, – если Эмитентом было принято решение об отказе в удовлетворении Требования.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования не лишает владельца Облигаций права обратиться с Требованиями повторно.

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

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения, письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, направившее Требование, и указывает в уведомлении об удовлетворении Требования реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам, количество Облигаций, подлежащих погашению, сумма выплат, а также Дату исполнения.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение на перевод Облигаций (по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций 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 или лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, который открыт в НРД и реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании.

Владелец Облигаций 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 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 возникло право требовать досрочного погашения Облигаций, или направляется Эмитенту заказным письмом с уведомлением о вручении или срочной курьерской службой.

Лица, несущие солидарную или субсидиарную ответственность по Облигациям, отсутствуют.

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

Сообщение о возникновении у владельцев облигаций с ипотечным покрытием права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций с ипотечным покрытием, стоимости и порядке осуществления такого погашения, а также об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев облигаций с ипотечным покрытием права требовать досрочного погашения таких облигаций, публикуется Эмитентом и/или представителем владельцев облигаций, в случае его избрания (определения), в форме сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигации с ипотечным покрытием.

Указанные сообщения раскрываются Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

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

- на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием, должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Указанные сообщения должны быть также опубликованы в газете «Вечерняя Москва» в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также подзаконными нормативными правовыми актами установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске облигаций, 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 права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций 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 права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций раскрываются также в форме сообщения о существенном факте.

В случае возникновения у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций, 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;
- государственный регистрационный номер выпуска Облигаций и дата его государственной регистрации;
- основание, повлекшее возникновение у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций, и дата возникновения такого основания;
- стоимость досрочного погашения Облигаций;
- порядок осуществления досрочного погашения Облигаций, в том числе срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами Облигаций могут быть поданы заявления о досрочном погашении.

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

В случае прекращения у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций, 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;
- государственный регистрационный номер выпуска Облигаций и дата его государственной регистрации;
- основание, повлекшее возникновение у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций, и дата возникновения такого основания;
- дата, с которой у владельцев Облигаций возникло право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций;
- основание, повлекшее прекращение у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения таких облигаций, и дата возникновения такого основания;
- дата (порядок определения даты), с которой у владельцев Облигаций прекратилось право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций.

Сообщение о прекращении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций 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 указанного права.

Порядок раскрытия сведений в форме сообщений о существенных фактах установлен в п. 11 Решения о выпуске облигаций.

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

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

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения соответствующих обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций:

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

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

Досрочное погашение по усмотрению Эмитента

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя на осуществление Эмитентом по его усмотрению досрочного погашения Облигаций в порядке, предусмотренном п.9.5 Решения о выпуске облигаций**.**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Даты, в которые возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента:

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента только в Даты выплаты, указанные в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций.

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

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента:

Эмитент раскрывает информацию о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента в форме сообщения о существенном факте в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске облигаций.

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

Сообщение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента должно содержать стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения, срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

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

Сообщение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента должно содержать стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения, срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

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

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

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

Стоимость досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости Облигаций, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) на Дату выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций в соответствии с настоящим пунктом, и накопленного процентного (купонного) дохода, который должен быть выплачен владельцам Облигаций в соответствии с Решением о выпуске облигаций. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.

На досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента направляются все денежные средства, находящиеся на всех счетах Эмитента на дату досрочного погашения.

Стоимость досрочного погашения Облигаций в расчете на одну Облигацию 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 по усмотрению Эмитента:

Порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента аналогичен порядку погашения (частичного погашения) Облигаций, установленному в п.9.2 Решения о выпуске облигаций, с учетом положений настоящего пункта.

Передача выплат по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

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

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

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций:

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

- на странице в сети Интернет по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Иные условия и порядок погашения Облигаций: отсутствуют.

10. Сведения о приобретении облигаций

Возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами и/или по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения не предусмотрена.

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигациям класса «Б» в форме залога Ипотечного покрытия, является Эмитент. Эмитент является ипотечным агентом, созданным в соответствии с Законом об ИЦБ для эмиссии не более 3 (Трех) выпусков облигаций с ипотечным покрытием. Изменение максимального количества выпусков облигаций с ипотечным покрытием, для эмиссии которых создан Эмитент, не допускается. Зарегистрированные ранее выпуски облигаций с ипотечным покрытием Эмитента отсутствуют.

Сведения о предоставляемом обеспечении

а) вид предоставляемого обеспечения – залог;

б) залогодателем является Эмитент; на дату утверждения Решения о выпуске облигаций имущество, составляющее Ипотечное покрытие, не перешло в собственность Эмитента;

В соответствии с Договором купли-продажи закладных имущество, составляющее Ипотечное покрытие, переходит в собственность Эмитента в день, непосредственно предшествующий дате начала размещения Облигаций класса «А1» или дате начала размещения Облигаций класса «А2» или дате начала размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

в) предметом залога является Ипотечное покрытие.

г) размер Ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигациям класса «Б», составляет 16 769 746 005,97 руб. Размер Ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения Решения о выпуске облигаций.

Залоговая стоимость имущества, составляющего Ипотечное покрытие, признается равной указанному выше размеру Ипотечного покрытия;

д) залогом Ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств Эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций класса «А1», владельцам Облигаций класса «А2» и владельцам Облигаций класса «Б» их номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «А1», владельцам Облигаций класса «А2» и владельцам Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах), так и в части выплаты владельцам Облигаций класса «А1», владельцам Облигаций класса «А2» и владельцам Облигаций класса «Б» процентного (купонного) дохода;

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

ж) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право на удовлетворение требований по принадлежащим им Облигациям из стоимости имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в одну очередь с владельцами Облигаций класса «А2», и преимущественно перед владельцами Облигаций класса «Б» и другими кредиторами залогодателя – Эмитента (за изъятиями, установленными федеральными законами). В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А2» владельцы Облигаций класса «А2» имеют право на удовлетворение требований по принадлежащим им Облигациям класса «А2» из стоимости имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в одну очередь с владельцами Облигаций класса «А1», и преимущественно перед владельцами Облигаций класса «Б» и другими кредиторами залогодателя – Эмитента (за изъятиями, установленными федеральными законами); в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «Б» владельцы Облигаций класса «Б» имеют право на удовлетворение требований по принадлежащим им Облигациям класса «Б» из стоимости имущества, составляющего Ипотечное покрытие, после владельцев Облигаций класса «А1» и владельцев Облигаций класса «А2», но преимущественно перед другими кредиторами залогодателя – Эмитента (за изъятиями, установленными федеральными законами);

з) страхование имущества, составляющего Ипотечное покрытие, не проводилось.

При этом между Открытым акционерным обществом «Страховая компания АИЖК» (ОГРН1107746041545) и Эмитентом не позднее Даты передачи будут заключены договоры страхования финансовых рисков кредитора по Закладным, входящим в состав ипотечного покрытия (далее совместно именуемые "**Договоры страхования финансовых рисков**", а по отдельности - "**Договор страхования финансовых рисков**").

Дата заключения Договоров страхования финансовых рисков: дата заключения каждого Договора страхования финансовых рисков будет установлена в индивидуальном порядке;

Номер каждого Договора страхования финансовых рисков будет присвоен в индивидуальном порядке.

Страховщик: Открытое акционерное общество «Страховая компания АИЖК» (ОГРН 1107746041545), место нахождения: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69, лицензия на осуществление страхования С № 4210 77 от 27 ноября 2012 года;

Страхователь: Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 02» (ОГРН 1147746444548), место нахождения: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16 А, строение 1, этаж 8.

Выгодоприобретатель: Страхователь по Договору страхования финансовых рисков;

Страховым случаем по каждому Договору страхования финансовых рисков является возникновение у Страхователя убытков связанных с недостаточностью денежных средств, вырученных от реализации Предмета ипотеки (как данный термин определен ниже), либо с недостаточной стоимостью оставленного кредитором за собой Предмета ипотеки для удовлетворения обеспеченных Ипотекой требований в полном объеме в случае обращения взыскания на заложенное имущество в связи с неуплатой или несвоевременной уплатой Заемщиком суммы долга полностью или в части, при условии, что:

- иск об обращении взыскания на Предмет ипотеки, подан в суд в течение срока действия Договора страхования финансовых рисков, и

- сумма, вырученная от реализации Предмета ипотеки, недостаточна для удовлетворения требования Эмитента в том объеме, какой оно имеет к моменту удовлетворения данного требования.

Датой наступления страхового случая является дата подачи искового заявления об обращении взыскания на Предмет ипотеки, при условии, что вырученных от реализации предмета ипотеки денежных средств оказалось недостаточно для удовлетворения требования Эмитента в том объеме, какой оно имеет к моменту удовлетворения данного требования.

Размер страховой суммы по Договору страхования финансовых рисков: по каждому Договору страхования финансовых рисков будет устанавлен в индивидуальном порядке и будет составлять не менее остатка основной суммы долга по соответствующей Закладной на дату заключения Договора страхования финансовых рисков;

Срок действия каждого Договора страхования финансовых рисков: равняется сроку, на который выдан ипотечный кредит, удостоверенный соответствующей Закладной;

Информация о дате заключения каждого Договора страхования финансовых рисков, о номере каждого Договора страхования финансовых рисков, размере страховой суммы и сроке действия Договоров страхования финансовых рисков будет предоставляться владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования по адресу места нахождения:

- Сервисного агента (119048, Россия, г. Москва, ул. Ефремова, 8), или

- Эмитента (125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16 А, строение 1, этаж 8).

и) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А1» и/или Облигациям класса «А2» и/или Облигациям класса «Б» обращение взыскания на имущество, составляющее Ипотечное покрытие, осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном Законом об ИЦБ и 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 «А1» об обращении взыскания на Ипотечное покрытие подлежат удовлетворению в одну очередь с удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «А2» и преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «Б»;

- владельцы Облигаций класса «А1», владельцы Облигаций класса «А2» и владельцы Облигаций класса «Б» имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия.

  Владельцы Облигаций класса «А1» имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме:

  (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А1»,

  (б) накопленного процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом (включительно)

  (в) а также процентов за несвоевременную выплату соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций 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 или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям.

  При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «А1» в предыдущих купонных периодах, накопленный процентный (купонный) доход

определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «А1».

Владельцы Облигаций класса «А2» имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме

(а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А2»

(б) накопленного процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом (включительно)

(в) а также процентов за несвоевременную выплату соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «А2» или купонного дохода в размере, 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «А2» или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2».

При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «А2» в предыдущих купонных периодах, накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «А2».

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

- сумма, вырученная от реализации Ипотечного покрытия, распределяется между заявившими свои требования к взысканию до даты проведения публичных торгов, в порядке, предусмотренном законодательством РФ (далее также – «**Требования к взысканию**») залогодержателями, другими кредиторами залогодателя и самим залогодателем. Требования вышеуказанных залогодержателей (владельцев Облигаций класса «А1», владельцев Облигаций класса «А2», владельцев Облигаций класса «Б») удовлетворяются преимущественно перед требованиями других кредиторов. При этом требования владельцев Облигаций класса «А1» и владельцев Облигаций класса «А2» удовлетворяются в одну очередь преимущественно перед удовлетворением требований владельцев Облигаций класса «Б», а требования владельцев Облигаций класса «Б» удовлетворяются после полного погашения всех находящихся в обращении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

  Денежные средства, оставшиеся после удовлетворения указанных требований, возвращаются Эмитенту и распределяются в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений.

  Если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, окажется меньше суммы, которую имеют право требовать владельцы Облигаций класса «А1» и владельцы Облигаций класса «А2», то исполнение обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «А1» и владельцев Облигаций класса «А2»

удовлетворяются преимущественно перед обязательствами Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «Б» в следующем порядке:

- осуществление пропорциональных выплат накопленного процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «А1» и Облигациям класса «А2»;

- осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «А1» и владельцам Облигаций класса «А2» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

Если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, и оставшаяся после погашения всех, находящихся в обращении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» окажется меньше суммы, которую имеют право требовать владельцы Облигаций класса «Б», то обязательствами Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «Б» удовлетворяются в следующем порядке:

- осуществление пропорциональных выплат процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «Б»;

- осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «Б» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «Б»;

- денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации;
- Эмитент вправе прекратить обращение взыскания на имущество, составляющее Ипотечное покрытие, и его реализацию, исполнив обеспеченные залогом Ипотечного покрытия обязательства или те из них, исполнение которых просрочено. Это право может быть осуществлено Эмитентом в любое время до момента реализации Ипотечного покрытия с публичных торгов либо перехода имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в собственность владельцев Облигаций класса «А1», владельцев Облигаций класса «А2» и владельцев Облигаций класса «Б» в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- в случае, когда по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, имущество, составляющее Ипотечное покрытие, должно перейти в собственность владельцев облигаций, имущество, составляющее Ипотечное покрытие, переходит в общую долевую собственность соответствующих владельцев Облигаций класса «А1» и владельцев Облигаций класса «А2», а в части, превышающей размер обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «А1» и владельцев Облигаций класса «А2», – также в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «Б». Переход имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «А1», владельцев Облигаций класса «А2» и владельцев Облигаций класса «Б» осуществляется в порядке, предусмотренном Законом об ИЦБ, Законом об ипотеке и общим гражданским законодательством Российской Федерации;
- при получении НРД уведомления от Эмитента о выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и накопленного процентного (купонного) дохода за счет денежных средств, вырученных от реализации Ипотечного покрытия, или уведомления от Эмитента о факте перехода имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций, НРД производит списание Облигаций со счетов депонентов в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

к) иные условия залога Ипотечного покрытия:

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

В Ипотечное покрытие включаются денежные средства, составляющие Резервный фонд специального назначения, но не включаются денежные средства, составляющие Резервный фонд на непредвиденные расходы, как они определены в п. 16 Решения о выпуске облигаций.

Облигации настоящего выпуска предоставляют владельцам все права, возникающие из обеспечения, предусмотренного в Решении о выпуске Облигаций.

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.

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

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

13. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения

Предоставление третьими лицами обеспечения исполнения обязательств Эмитента по Облигациям не предусматривается.

Текст новой редакции:

ПРИЛОЖЕНИЕ 1.
ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «А1»

Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 02»

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

Почтовый адрес: 125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8

СЕРТИФИКАТ

неконвертируемых процентных документарных жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя класса «А1» с обязательным централизованным хранением

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций:

Облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц

Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 02» (далее – «**Эмитент**») обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 5 000 000 облигаций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 рублей.

Общее количество облигаций выпуска, имеющего государственный регистрационный номер выпуска облигаций _____ от «__» _____ года, составляет 5 000 000 облигации номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая и общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 рублей.

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

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

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

_____ _____

М.П.

Дата «___» _____ 20__ г.

Лицо, предоставившее обеспечение:
Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования»
Уполномоченное лицо

_____ _____

М.П.

«___» _____ 20__ г.

*Термины, употребляемые в тексте настоящего Сертификата, значение которых не определено, используются в значении, указанном в решении о выпуске ипотечных ценных бумаг (облигаций класса «А1»), эмитентом которых выступает Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 02» (далее также – «**Решение о выпуске облигаций**», «**Решение о выпуске**»).*

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

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

Серия: нет

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

2. Форма ценных бумаг (бездокументарные, документарные)

Документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций.

Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО АО НРД
Место нахождения:	город Москва, улица Спартаковская, дом 12
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности:	№ 045-12042-000100
Дата выдачи лицензии:	19.02.2009
Срок действия лицензии:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию:	ФСФР России

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), иными подзаконными нормативными актами, а также внутренними документами депозитария.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

1 000 (Одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска

Количество размещаемых Облигаций составляет 5 000 000 штук.

Размещение Облигаций траншами не предусмотрено.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

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

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента, обеспеченные:

(i) 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: (а) удостоверенные Закладными (как этот термин определен в п. 16 Решения о выпуске облигаций) обеспеченные ипотекой требования о возврате основной суммы долга и (или) об уплате процентов по кредитным договорам; (б) денежные средства в валюте Российской Федерации; (в) 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 (далее – «**Ипотечное покрытие**»), и

(ii) поручительством

Залогом Ипотечного покрытия обеспечивается исполнение Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б».

Облигации предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Владелец Облигаций имеет следующие права:

- право на получение полной номинальной стоимости Облигации в предусмотренный Облигацией срок и в порядке, установленном Решением о выпуске облигаций, в одну очередь с получением владельцами Облигаций класса «А2» полной номинальной стоимости Облигаций класса «А2» и преимущественно перед получением владельцами Облигаций класса «Б» номинальной стоимости Облигаций класса «Б», обеспеченных залогом того же Ипотечного покрытия;
- право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в п. 9.3 и п. 9.4 и п. 16 Решения о выпуске облигаций, в одну очередь с получением процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2» владельцами Облигаций класса «А2» и преимущественно перед получением процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» владельцами Облигаций класса «Б»;

- право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций в случаях и в порядке очередности, установленных Решением о выпуске облигаций, 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 облигаций. 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 является недействительной;
- все права, возникающие из поручительства, в соответствии с условиями такого поручительства, указанными в п. 12 Решения о выпуске облигаций;
- право на участие в общем собрании владельцев Облигаций в порядке, предусмотренным законодательством РФ, включая право на созыв общего собрания владельцев Облигаций лицом (лицами), являющегося (являющихся) владельцем (владельцами) не менее чем 10% находящихся в обращении Облигаций, а также право на доступ и ознакомление с информацией, обязательной для предоставления при подготовке к проведению общего собрания владельцев Облигаций;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на Ипотечное покрытие в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям, с учетом ограничений, предусмотренных законодательством РФ;
- право обращаться в суд общей юрисдикции или Арбитражный суд г. Москвы с иском к Эмитенту и/или Акционерному обществу «Агентство ипотечного жилищного кредитования» (далее – «**Поручитель**») в соответствии с законодательством Российской Федерации в случае невозможности удовлетворения требований по Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю;
- право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия в соответствии с Законом об ИЦБ; указанные требования владельцев Облигаций класса «А1» удовлетворяются Эмитентом в одной очередности с удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «А2» и преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «Б»;
- равные с правами других владельцев Облигаций 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 облигаций;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Переход права собственности на Облигации запрещается до их полной оплаты. После окончания размещения Облигаций Эмитент представляет в Банк России уведомление об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг;
- право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владельцы Облигаций класса «А1» не имеют права предъявлять в суд (арбитражный суд) заявление о признании Эмитента банкротом до даты реализации Ипотечного покрытия вследствие обращения взыскания на данное Ипотечное покрытие. В случае возбуждения производства по делу о банкротстве в отношении Эмитента по заявлению лица, не являющегося владельцем облигаций, размещенных Эмитентом, владельцы Облигаций класса «А1» осуществляют права кредиторов, в том числе

конкурсных кредиторов, в полном объеме, если реализация данных прав в соответствии с законодательством Российской Федерации и Решением о выпуске облигаций не отнесена к полномочиям представителя владельцев Облигаций класса «А1».

На дату утверждения Решения о выпуске облигаций представитель владельцев Облигаций не определен (не избран)[5].

В случае избрания и (или) определения представителя владельцев Облигаций представитель владельцев Облигаций будет обязан, в частности:

1) заявлять требования от имени владельцев Облигаций в деле о банкротстве Эмитента;
2) заявлять требования об обращении взыскания на Ипотечное покрытие;
3) контролировать исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям;
4) в установленном порядке информировать владельцев Облигаций, в частности, о:

   - случаях неисполнения (ненадлежащего исполнения) Эмитентом своих обязательств по Облигациям;

   - наступлении обстоятельств, в силу которых владельцы Облигаций вправе требовать их досрочного погашения.

В случае избрания и (или) определения представителя владельцев Облигаций, представитель владельцев Облигаций будет вправе, в частности:

1) требовать от лица, осуществляющего учет прав на Облигации, предоставления списка владельцев Облигаций, составленного на указанную представителем владельцев Облигаций дату;
2) присутствовать без права голоса на общих собраниях участников (акционеров) Эмитента;
3) обращаться с требованиями в арбитражный суд, совершать любые другие процессуальные действия;
4) получать присужденные владельцам Облигаций судом по иску к Эмитенту (Поручителю) денежные средства или иное имущество;
5) предъявлять в суд (арбитражный суд) заявление о признания Эмитента банкротом;
6) осуществлять иные права, предусмотренные федеральными законами о ценных бумагах и решением общего собрания владельцев облигаций.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Поручителю, предоставляющему обеспечение по Облигациям в форме поручительства на условиях, предусмотренных в п. 12 Решения о выпуске облигаций.

Сведения о лице, предоставившем дополнительное обеспечение по ценным бумагам выпуска (Поручителе):

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «АИЖК»

[5] Здесь и далее по тексту указание на определение представителя владельцев Облигаций подразумевает, что такой представитель владельцев Облигаций одобрен решением общего собрания владельцев Облигаций в установленном Законом о РЦБ порядке.

ОГРН	1027700262270
ИНН	7729355614
Место нахождения:	Российская Федерация, г. Москва
Адрес в пределах места нахождения:	125009, город Москва, улица Воздвиженка, дом 10

Поручитель несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Эмитентом обязательств по Облигациям.

С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю переходят права по предоставленному поручительству в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного поручительства, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям и порядок действий владельцев Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям, их неисполнения или ненадлежащего исполнения определены п. 12.2. Решения о выпуске облигаций.

Владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, с учетом того, что исполнение Эмитентом своих обязательств по Облигациям класса «А1» осуществляется одновременно с исполнением Эмитентом своих обязательств по Облигациям класса «А2» и преимущественно перед исполнением обязательств по Облигациям класса «Б».

Размещаемые Облигации не являются облигациями, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

Размещаемые Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

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

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Порядок определения срока размещения облигаций:

Порядок определения даты начала размещения:

Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций только после государственной регистрации их выпуска. Запрещается начинать размещение Облигаций ранее даты, с которой Эмитент предоставил доступ (i) к Проспекту ценных бумаг и (ii) информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, в порядке, установленном Законом об ИЦБ, подзаконными нормативными 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 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 облигаций.

Дата начала размещения Облигаций (далее и ранее - «**Дата начала размещения**») определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 Решения о выпуске облигаций 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;
- на страницах Эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее по тексту – «**сеть Интернет**») по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до Даты начала размещения.

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

Об определенной Дате начала размещения Эмитент уведомляет НРД и Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее также – «**Биржа**») не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения.

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

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

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

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

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

В соответствии с решением о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А2» Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций класса «А2» только после государственной регистрации их выпуска. Запрещается начинать размещение Облигаций класса «А2» ранее даты, с которой Эмитент предоставил доступ (i) к Проспекту ценных бумаг и (ii) информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, в порядке, установленном Законом об ИЦБ, подзаконными нормативными актами, включая Положение о раскрытии информации. Эмитент публикует сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А2» и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п.11 решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А2».

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

В соответствии с решением о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б» Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций класса «Б» только после государственной регистрации их выпуска. Запрещается начинать размещение Облигаций класса «Б» ранее даты, с которой Эмитент предоставляет доступ к информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, в порядке,

установленном Законом об ИЦБ, подзаконными нормативными актами**,** включая Положение о раскрытии, а также п. 11 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

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

Порядок определения даты окончания размещения:

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

(i) дата размещения последней Облигации, или

(ii) 10 (Десятый) рабочий день с Даты начала размещения..

Размещение Облигаций траншами не предусмотрено.

9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

9.1. Форма погашения облигаций

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

9.2. Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения

Срок (дата) погашения (частичного погашения) Облигаций:

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1» осуществляется частями, 15-го числа каждого месяца – января, апреля, июля, октября – каждого года (каждая из таких дат – «**Дата выплаты**»), начиная с Даты выплаты, приходящейся на тот месяц из перечисленных выше, который наступит первым после окончания первого Расчетного периода, как он определен ниже в настоящем пункте. Если дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем (далее – «**Фактическая дата выплаты**»). Владелец Облигации класса «А1» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент, не позднее чем за 4 (Четыре) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода, уведомляет НРД о размере подлежащей погашению в дату окончания данного купонного периода части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А1».

Эмитент не позднее чем за 4 (Четыре) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода уведомляет Биржу о размере подлежащей погашению в дату окончания данного купонного периода части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А1» и об оставшейся в результате такого погашения непогашенной номинальной стоимости каждой Облигации класса «А1».

Возможность досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента установлена в п. 9.5 Решения о выпуске облигаций.

Облигации подлежат полному погашению 15 июля 2047 г.

Порядок и условия погашения (частичного погашения) Облигаций:

Выплата при погашении Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

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

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

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

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций 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 подлежат погашению;

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

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

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

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

В случае если на момент совершения действий, связанных с исполнением обязательств Эмитентом по погашению Облигаций, законодательством Российской Федерации и/или подзаконными нормативными актами будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, исполнение обязательств эмитентом по погашению Облигаций будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконными нормативных актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

Порядок определения стоимости, выплачиваемой по каждой облигации 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 облигаций (далее по тексту – «**Сервисный агент**»), после Даты начала размещения не позднее 13 (тринадцатого) числа каждого календарного месяца (или, если такой день приходится на выходной или нерабочий праздничный день, - в первый следующим за ним рабочий день) (далее - «**Дата представления отчета сервисного агента**») сообщает Эмитенту, специализированному депозитарию, сведения о котором указаны в п.12.2.4 Решения о выпуске облигаций (далее по тексту – «**Специализированный депозитарий**») и расчетному агенту, сведения о котором указаны в п.9.6 Решения о выпуске облигаций (далее – «**Расчетный агент**») и Поручителю,, 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 (далее – «**Дата расчета**»), Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации, который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$К_{A1} = (∑ДСО + ARAA + BRAA – PAA + М_A) / N_A$,

где:

$К_{A1}$ – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигации (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах). В случае если расчетная величина $К_{A1} < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (Нулю). В случае если расчетная величина $К_{A1}$ превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «А1», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «А1»;

∑*ДСО* – сумма (i) Поступлений по основному долгу за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате расчета, и перечисленных на Счет Эмитента до Даты расчета, (ii) денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, после обращения на него взыскания, а также (iii) в первую Дату выплаты - денежных средств в размере разницы между:

- суммой денежных средств, полученной от размещения Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б» на Дату окончания размещения Облигаций класса «А1» или дату окончания размещения Облигаций класса «А2» или дату окончания размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позднее, соответственно; и

- суммой денежных средств, направленной на оплату покупной цены за Закладные.

При определении переменной ∑ДСО не учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены при замене Дефолтных закладных.

При определении переменной ∑ДСО учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены при замене Закладных, не являющихся Дефолтными закладными, в размере основной суммы долга по таким Закладным.

∑ДСО уменьшается на сумму Поступлений по основному долгу, направленную на досрочное погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и/или Облигаций класса «А2» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А1» согласно п. 9.5 решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» и требованиями владельцев Облигаций класса «А2» согласно п. 9.5 решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

При досрочном погашении Облигаций класса «А1» и/или Облигаций класса «А2» по требованию их владельцев или при досрочном погашении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» по усмотрению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» и осуществлении последней выплаты купонного дохода по Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» для целей определения переменной ΣДСО денежные средства Эмитента учитываются в следующей очередности:

- во-первых, все поступления, включающиеся в расчет показателя ΣДСП в соответствии с п. 12.2.5 Решения о выпуске облигаций;

- во-вторых, все поступления, полученные в счет возврата основного долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав Ипотечного покрытия,

включающиеся в расчет показателя ΣДСО в соответствии с п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

- в-третьих, средства резервов Эмитента, указанных в п. 16 Решения о выпуске облигаций;
- в-четвертых, иные денежные средства Эмитента на счетах Эмитента.

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 облигаций 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), заключенным с ПАО «БАНК 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.

ARAA – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с п. (8) Порядка распределения процентных поступлений, приведенного в п.16 Решения о выпуске облигаций, и с учетом достаточности денежных средств, распределяемых в соответствии с указанным выше Порядком;

BRAA – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с п. (9) Порядка распределения процентных поступлений, приведенного в п.16 Решения о выпуске облигаций, и с учетом достаточности денежных средств, распределяемых в соответствии с указанным выше Порядком;

PAA – Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия недостатка процентных поступлений, как этот термин определен в п. 16 Решения о выпуске облигаций.

M_A – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета (начиная со второй Даты расчета включительно) как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле (∑ДСО + ARAA + BRAA – PAA + M_A) в предыдущую Дату расчета и (ii) определенной в предыдущую Дату расчета суммой подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А1» округленной в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске облигаций и Облигации класса «А2», округленной в соответствии с п.12.2.5. Решения о выпуске облигаций, а также п.9.2 решения о выпуске облигаций в отношении Облигаций класса «А2» и умноженной на количество Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» (показатель N_A), находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета. На первую Дату расчета M_A= 0;

N_A– количество Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А1» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

Иные условия и порядок погашения Облигаций: при неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по погашению (частичному) погашению Облигаций владелец Облигаций вправе обратиться с требованием к Поручителю, в порядке и на условиях, предусмотренных п. 12.2.9 Решения о выпуске облигаций.

9.3. 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.	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 облигаций.	Процентная ставка по первому купону определяется решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения в порядке, установленном в п. 8.3 Решения о выпуске облигаций. Информация о размере процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, установленные в п.11 Решения о выпуске облигаций.

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, 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	Процентная ставка по купонам со 2 (Второго) по последний включительно устанавливается равной процентной ставке первого купона.

	периода наступит в дату погашения Облигаций в полном объеме.	

Расчет суммы выплат на одну Облигацию по каждому из купонов производится по следующей формуле:

$К_i = С_i * Nom * (Т_i – Т_{i\ начало})/ 365$,

где:

i – порядковый номер купонного периода;

$К_i$ – размер процентного (купонного) дохода по купону в расчете на одну Облигацию (в рублях);

$С_i$ - размер процентной ставки по i-ому купону (в сотых долях);

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

$Т_{i\ начало}$ – дата начала купонного периода i-ого купона;

$Т_i$ – дата окончания купонного периода i-ого купона.

Во избежание сомнений, разница $(Т_i – Т_{i\ начало})$ исчисляется в количестве календарных дней.

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию 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).

9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Процентный (купонный) доход по Облигациям класса «А1» выплачивается в валюте Российской Федерации в Даты выплаты, указанные в п.9.2 Решения о выпуске облигаций, в той же очередности и в те же сроки, что и процентный (купонный) доход по Облигациям класса «А2» и преимущественно перед исполнением Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» за соответствующий купонный период.

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

1-ый купон:

Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения.	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	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).

	Расчетного периода, как он определен в п. 9.2. Решения о выпуске облигаций.	Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Передача выплат купонного дохода по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают доходы в денежной форме по Облигациям 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 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 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 в денежной форме подлежит исполнению;

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

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

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, 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, законодательством Российской Федерации и/или подзаконными нормативными актами будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, исполнение обязательств эмитентом по выплате купона Облигациям будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных 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	Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении трех	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).

каждого предыдущего купонного периода соответственно.	месяцев с даты начала соответствующего купонного периода, как она определена настоящим пунктом, 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.	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 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Передача купонного дохода по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают доходы в денежной форме по Облигациям 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 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 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 в денежной форме подлежит исполнению;

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

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

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

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

В случае, если на момент совершения действий, связанных с исполнением обязательств эмитентом по выплате купона по Облигациям, законодательством Российской Федерации и/или подзаконными нормативными актами будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, исполнение обязательств эмитентом по выплате купона Облигациям будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

9.5. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Допускается досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента.

Досрочное погашение Облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций.

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

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

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

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев

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

1) если принято решение о ликвидации Эмитента (участниками или по решению суда);
2) если в соответствии с законодательством о банкротстве Эмитент обратился в арбитражный суд с заявлением должника либо арбитражный суд принял к производству заявление о признании Эмитента банкротом;
3) если Эмитент осуществляет предпринимательскую деятельность или совершает сделки, выходящие за рамки его правоспособности и нарушающие требования, установленные Законом об ИЦБ и Уставом Эмитента;
4) если нарушен установленный Законом об ИЦБ порядок замены имущества, составляющего Ипотечное покрытие;
5) если нарушены требования к размеру Ипотечного покрытия, установленные ст. 13 Закона об ИЦБ;
6) если нарушены условия, обеспечивающие надлежащее исполнение обязательств по Облигациям, установленные ст. 13 Закона об ИЦБ;

7) существенного нарушения условий исполнения обязательств по Облигациям, а именно:

   (а) просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процентного дохода по Облигациям на срок более 10 (Десяти) рабочих дней;

   (б) просрочки исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций на срок более 10 (Десяти) рабочих дней;

   (в) утраты обеспечения по Облигациям или существенного ухудшения условий обеспечения по Облигациям, а именно снижение размера Ипотечного покрытия Облигаций ниже уровня достаточности Ипотечного покрытия, определенного в п. 12.2.5 Решения о выпуске облигаций.

8) неопределения Эмитентом в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления обстоятельств, указанных в п. 1 ст. 29.4 Закона о РЦБ (т.е. (i) представитель владельцев Облигаций перестал соответствовать требованиям, предусмотренным ст. 29.2 Закона о РЦБ; (ii) в отношении представителя владельцев Облигаций введена одна из процедур банкротства; (iii) меры, направленные на устранение конфликта интересов представителя владельцев Облигаций, не привели к его устранению в течение 90 (Девяноста) дней со дня возникновения конфликта интересов; (iv) договор с предыдущим представителем владельцев Облигаций расторгнут в одностороннем порядке по требованию представителя владельцев Облигаций), нового представителя владельцев Облигаций взамен ранее определенного Эмитентом представителя владельцев Облигаций.

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом в НРД и Бирже в срок не позднее одного дня с момента наступления существенного факта о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций (с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой возникновение у владельцев Облигаций указанного права).

Общее собрание владельцев Облигаций вправе принять решение об отказе от права требовать досрочного погашения Облигаций в случае возникновения у владельцев Облигаций указанного права.

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

За исключением случаев, предусмотренных абз. 2 и абз. 3 настоящего раздела «*Срок предъявления требований о досрочном погашении Облигаций*», срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть предъявлены требования о досрочном погашении Облигаций (далее также – «**Требование**», «**Требование о досрочном погашении Облигаций**»), составляет 35 (Тридцать пять) дней с даты раскрытия или представления Эмитентом, а в случаях, предусмотренных законодательством РФ, раскрытия иным лицом, информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и условиях их досрочного погашения. При этом право требовать досрочного погашения Облигаций, возникшее в связи с нарушением установленных требований к размеру Ипотечного покрытия Облигаций и (или) нарушением условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по Облигациям, которые установлены ст. 13 Закона об ИЦБ, прекращается с даты раскрытия или представления Эмитентом информации об устранении выявленных нарушений.

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

Право требовать досрочного погашения Облигаций при неопределении Эмитентом нового представителя владельцев Облигаций возникает с момента истечения 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления обстоятельств, указанных в п. 1 ст. 29.4 Закона о РЦБ, и при условии, что в течение

указанного срока Эмитентом не был определен новый представитель владельцев Облигаций. При этом право требовать досрочного погашения Облигаций по указанному основанию прекращается после раскрытия Эмитентом информации об определении нового представителя владельцев Облигаций.

В случае если владелец Облигаций класса «А1» одновременно является владельцем Облигаций класса «А2» и основания для досрочного погашения облигаций имеются в отношении обоих классов облигаций, в одном Требовании могут содержаться заявления о досрочном погашении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

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

a) в случае, когда информация о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и условиях их досрочного погашения в случаях, предусмотренных п. 1 и п. 2 раздела «*Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев*», раскрыта в соответствии с Решением о выпуске облигаций, Датой исполнения является 7 (Седьмой) рабочий день с даты окончания срока предъявления требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций;

b) если в предусмотренных п. 1 и п. 2 раздела «*Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев*» случаях, информация о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и условиях их досрочного погашения не раскрыта в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты, когда она должна была быть раскрыта в соответствии с Решением о выпуске облигаций, а также в предусмотренных пп. 3 – 8 раздела «Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев» случаях, Датой исполнения является 7 (Седьмой) рабочий день с даты получения требования (заявления) владельца Облигаций о досрочном погашении Облигаций.

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

Стоимость досрочного погашения Облигаций:

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

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

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

- во-первых, все поступления, включающиеся в расчет показателя ΣДСП в соответствии с п. 12.2.5 Решения о выпуске облигаций;

- во-вторых, все поступления, полученные в счет возврата основного долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав Ипотечного покрытия, включающиеся в расчет показателя ΣДСО в соответствии с п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;
- в-третьих, средства резервов Эмитента, указанных в п. 16 Решения о выпуске облигаций;
- в-четвертых, иные денежные средства Эмитента на счетах Эмитента.

Стоимость досрочного погашения Облигаций в расчете на одну Облигацию 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).

В случае недостатка у Эмитента денежных средств для полного исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций класса «А1» по требованию владельцев Облигаций класса «А1» и досрочному погашению Облигаций класса «А2» по требованию владельцев Облигаций класса «А2», имеющиеся у Эмитента денежные средства направляются на удовлетворение Требований пропорционально произведению количества Облигаций класса «А1»/ Облигаций класса «А2», указанному в каждом предъявленном Требовании о досрочном погашении, и суммы i) номинальной стоимости одной Облигации класса «А1»/Облигации класса «А2» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «А1»/ владельцам Облигаций класса «А2») и ii) накопленного процентного (купонного) дохода по одной Облигации класса «А1»/Облигации класса «А2», рассчитанного, исходя из количества дней, прошедших с даты начала купонного периода, в течение которого наступил один или несколько случаев, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» права требовать досрочного погашения Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2», и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом. При этом округление при определении количества облигаций, подлежащих погашению, производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа.

Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

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

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

Требования владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «Б» подлежат удовлетворению только после полного погашения всех находящихся в обращении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

Лицо, осуществляющее права по Облигациям, если его права на Облигации учитываются номинальным держателем, иностранным номинальным держателем, иностранной организацией, имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на Облигации, или лицом, осуществляющим обязательное централизованное хранение Облигаций, реализует право требовать погашения принадлежащих ему Облигаций путем подачи Требования о досрочном погашении Облигаций таким организациям.

Номинальный держатель направляет лицу, у которого ему открыт лицевой счет (счет депо) номинального держателя, Требования о досрочном погашении Облигаций лица, осуществляющего права по Облигациям, права на Облигации которого он учитывает, и Требования о досрочном

погашении Облигаций, полученные им от своих депонентов - номинальных держателей и иностранных номинальных держателей.

Требование о досрочном погашении Облигаций должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать лицо, осуществляющее права по ценным бумагам, сведения, позволяющие идентифицировать ценные бумаги, права по которым осуществляются, количество принадлежащих такому лицу ценных бумаг, международный код идентификации организации, осуществляющей учет прав на ценные бумаги этого лица.

В Требовании о досрочном погашении Облигаций помимо указанных выше сведений также указываются иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также сведения, необходимые для заполнения встречного поручения депо на перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый Эмитенту в НРД, и платежного поручения на перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

В дополнение к Требованию владелец Облигаций, либо лицо, уполномоченное владельцем Облигаций, вправе передать Эмитенту необходимые документы для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям. В случае непредставления или несвоевременного предоставления таких документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами Облигаций за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Требование о досрочном погашении Облигаций направляется в соответствии с действующим законодательством РФ.

Волеизъявление лиц, осуществляющих права по Облигациям, считается полученным Эмитентом в день получения Требования о досрочном погашении Облигаций НРД.

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

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

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

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

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата досрочного погашения Облигаций по требованию владельца Облигаций выпадает на дату, наступающую позднее даты окончания срока погашения Облигаций, то для целей досрочного погашения выпуска Облигаций по требованию владельцев применяются все положения в части погашения Облигаций, предусмотренные в п. 9.2. Решения о выпуске облигаций. Требования владельцев Облигаций в этом случае признаются исполненными Эмитентом, а обязательства Эмитента по досрочному погашению Облигаций по требованию владельцев, определенные п. 9.5 Решения о выпуске облигаций, надлежаще выполненными.

Эмитент осуществляет проверку Требования и приложенных к нему документов (при наличии) в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения Требования о досрочном погашении Облигаций (далее – «**Срок рассмотрения Требования**»).

В случае принятия решения Эмитентом об отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций, Эмитент не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день с даты истечения Срока рассмотрения Требования уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или уполномоченное им лицо в электронной форме (в форме электронных документов) в порядке, установленном НРД. Не позднее дня, следующего за днем получения от Эмитента информации о принятом решении об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования о досрочном погашении Облигаций, НРД и номинальный держатель, которому открыт лицевой счет, обязаны передать их своему депоненту.

Обязанность Эмитента по представлению информации о принятом решении об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования о досрочном погашении Облигаций считается исполненной с даты их получения НРД.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций не лишает владельца Облигаций права обратиться с Требованиями о досрочном погашении Облигаций повторно.

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

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день с даты истечения Срока рассмотрения Требования о досрочном погашении Облигаций уведомляет владельца Облигаций или его уполномоченное лицо об удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций путем передачи соответствующего сообщения в электронной форме (в форме электронных документов) в порядке, установленном НРД, и указывает в таком уведомлении реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам, количество Облигаций, подлежащих погашению, а также дату проведения расчетов.

После направления таких уведомлений Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Облигаций (по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании о досрочном погашении Облигаций, а Эмитент или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Облигаций или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании о досрочном погашении Облигаций.

Не позднее следующего рабочего дня после получения уведомления об удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций владелец Облигаций или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам, на перевод Облигаций счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в уведомлении об удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения в пределах установленного действующим законодательством Российской Федерации

срока исполнения Эмитентом обязательства по досрочному погашению Облигаций (Дата исполнения).

Дата исполнения не должна приходиться на нерабочий день.

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

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательства по досрочному погашению Облигаций по требования владельцев Облигаций владелец Облигаций вправе обратиться с соответствующим требованием к Поручителю в порядке и на условиях, предусмотренных п.12.2.9 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

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

Сообщения о возникновении и (или) прекращении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций публикуется Эмитентом в порядке, предусмотренным Решением о выпуске облигаций.

В случае возникновения у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций 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 частности, следующие сведения:

- серия и идентификационные признаки Облигаций;
- государственный регистрационный номер выпуска Облигаций и дата его государственной регистрации;
- основание, повлекшее возникновение у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций, и дата возникновения такого основания;
- стоимость досрочного погашения Облигаций;
- порядок осуществления досрочного погашения Облигаций, в том числе срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами Облигаций могут быть поданы заявления о досрочном погашении.

Моментом наступления существенного факта «О возникновении 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 возникновение у владельцев Облигаций указанного права.

В случае прекращения у владельцев Облигаций Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций 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 частности, следующие сведения:

- серия и идентификационные признаки Облигаций;
- государственный регистрационный номер выпуска Облигаций и дата его государственной регистрации;
- основание, повлекшее возникновение у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций, и дата возникновения такого основания;

- дата, с которой у владельцев Облигаций возникло право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций;
- основание, повлекшее прекращение у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения таких облигаций, и дата возникновения такого основания;
- дата (порядок определения даты), с которой у владельцев Облигаций прекратилось право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций.

Сообщение «О прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно быть направлено Эмитентом в НРД и на Биржу в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

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

Указанные сообщения раскрываются Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

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

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

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

После досрочного погашения Облигаций Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций в форме сообщения о существенном факте «О досрочном погашении облигаций эмитента».

В указанном сообщении о существенном факте указываются:

- вид, серия и иные идентификационные признаки Облигаций, которые были досрочно погашены;
- количество Облигаций, которые были досрочно погашены;
- основание для досрочного погашения Облигаций;
- дата досрочного погашения Облигаций.

Моментом наступления существенного факта «О досрочном погашении облигаций эмитента» является дата досрочного погашения облигаций эмитента (дата внесения по казначейскому счету депо эмитента записи о досрочном погашении (списании досрочно погашаемых) Облигаций).

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты досрочного погашения Облигаций Эмитента:

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

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

Досрочное погашение по усмотрению Эмитента

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя на осуществление Эмитентом по его усмотрению досрочного погашения Облигаций в порядке, предусмотренном п.9.5 Решения о выпуске облигаций.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций.

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

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

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

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

(c) в Дату выплаты, следующей за датой, в которую Поручитель исполнил обязательства по Облигациям за Эмитента.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента в случаях, указанных в п. (a) и (b), может осуществляться только при условии, что на соответствующую Дату выплаты у Эмитента достаточно денежных средств для осуществления выплат, предусмотренных пунктами (1) – (8) Порядка распределения поступлений в случае досрочного погашения по усмотрению эмитента.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Даты, в которые возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента:

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента только в Даты выплаты, указанные в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций.

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

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента:

Эмитент раскрывает информацию о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента в форме сообщения о существенном факте в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске облигаций.

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

Сообщение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента должно содержать стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения, срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

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

Сообщение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента должно содержать стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения, срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

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

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

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

Стоимость досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости Облигаций, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) на Дату выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций в соответствии с настоящим пунктом, и накопленного процентного (купонного) дохода, который должен быть выплачен владельцам

Облигаций в соответствии с Решением о выпуске облигаций. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.

На досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента направляются все денежные средства, находящиеся на всех счетах Эмитента на дату досрочного погашения.

Стоимость досрочного погашения Облигаций в расчете на одну Облигацию 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 по усмотрению Эмитента:

Порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента аналогичен порядку погашения (частичного погашения) Облигаций, установленному в п.9.2 Решения о выпуске облигаций, с учетом положений настоящего пункта.

Передача выплат по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательства по досрочному погашению Облигаций владелец Облигаций вправе обратиться с соответствующим требованием к Поручителю в порядке и на условиях, предусмотренных п.12.2.9 Решения о выпуске облигаций.

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

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

В указанном сообщении о существенном факте указываются:

- вид, серия и иные идентификационные признаки Облигаций Эмитента, которые были досрочно погашены;
- количество Облигаций Эмитента, которые были досрочно погашены;
- основание для досрочного погашения Облигаций Эмитента;
- дата досрочного погашения Облигаций Эмитента.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты досрочного погашения Облигаций Эмитента:

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

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

Иные условия и порядок погашения Облигаций: отсутствуют.

10. Сведения о приобретении облигаций

Возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами и/или по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения не предусмотрена.

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигациям класса «Б» в форме залога Ипотечного покрытия, является Эмитент. Эмитент является ипотечным агентом, созданным в соответствии с Законом об ИЦБ для эмиссии не более 3 (Трех) выпусков облигаций с ипотечным покрытием. Изменение максимального количества выпусков облигаций с ипотечным покрытием, для эмиссии которых создан Эмитент, не допускается. Зарегистрированные ранее выпуски облигаций с ипотечным покрытием Эмитента отсутствуют.

Исполнение обязательств Эмитента по Облигациям класса «А1» также обеспечено поручительством Акционерного общества «Агентство ипотечного жилищного кредитования» (сокращенное фирменное наименование - АО «АИЖК») (ОГРН 1027700262270, ИНН 7729355614), место нахождения которого: Российская Федерация, г. Москва. Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования» обязано раскрывать информацию о своей финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность. Адрес страницы в сети Интернет, на которой осуществляется раскрытие информации Поручителем: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263, www.ahml.ru; http://дом.рф.

Исполнение обязательств Эмитента по Облигациям класса «А2» также обеспечено поручительством Акционерного общества «Агентство ипотечного жилищного кредитования» (сокращенное фирменное наименование - АО «АИЖК») (ОГРН 1027700262270, ИНН 7729355614), место нахождения которого: Российская Федерация, г. Москва. Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования» обязано раскрывать информацию о своей финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность. Адрес страницы в сети Интернет, на которой осуществляется раскрытие информации Поручителем: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263, www.ahml.ru; http://дом.рф.

Подробные сведения об условиях предоставляемого поручительства приведены в пункте 12.2.9 Решения о выпуске облигаций.

Сведения о предоставляемом обеспечении

а) вид предоставляемого обеспечения – залог;

б) залогодателем является Эмитент; на дату утверждения Решения о выпуске облигаций имущество, составляющее Ипотечное покрытие, не перешло в собственность Эмитента;

В соответствии с Договором купли-продажи закладных имущество, составляющее Ипотечное покрытие, переходит в собственность Эмитента в день, непосредственно предшествующий дате начала размещения Облигаций класса «А1» или дате начала размещения Облигаций класса «А2» или дате начала размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

в) предметом залога является Ипотечное покрытие.

г) размер Ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигациям класса «Б», составляет 16 769 746 005,97 руб. Размер Ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения Решения о выпуске облигаций.

Залоговая стоимость имущества, составляющего Ипотечное покрытие, признается равной указанному выше размеру Ипотечного покрытия;

д) залогом Ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств Эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций класса «А1», владельцам Облигаций класса «А2» и владельцам Облигаций класса «Б» их номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «А1», владельцам Облигаций класса «А2» и владельцам Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах), так и в части выплаты владельцам Облигаций класса «А1», владельцам Облигаций класса «А2» и владельцам Облигаций класса «Б» процентного (купонного) дохода;

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

ж) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право на удовлетворение требований по принадлежащим им Облигациям из стоимости имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в одну очередь с владельцами Облигаций класса «А2», и преимущественно перед владельцами Облигаций класса «Б» и другими кредиторами залогодателя – Эмитента (за изъятиями, установленными федеральными законами). В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А2» владельцы Облигаций класса «А2» имеют право на удовлетворение требований по принадлежащим им Облигациям класса «А2» из стоимости имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в одну очередь с владельцами Облигаций класса «А1», и преимущественно перед владельцами Облигаций класса «Б» и другими кредиторами залогодателя – Эмитента (за изъятиями, установленными федеральными законами); в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «Б» владельцы Облигаций класса «Б» имеют право на удовлетворение требований по принадлежащим им Облигациям класса «Б» из стоимости имущества, составляющего Ипотечное покрытие, после владельцев Облигаций класса «А1» и владельцев Облигаций класса «А2», но преимущественно перед другими кредиторами залогодателя – Эмитента (за изъятиями, установленными федеральными законами);

з) страхование имущества, составляющего Ипотечное покрытие, не проводилось.

и) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А1» и/или Облигациям класса «А2» и/или Облигациям класса «Б» обращение взыскания на имущество, составляющее Ипотечное покрытие, осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном Законом об ИЦБ и 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 «А1» об обращении взыскания на Ипотечное покрытие подлежат удовлетворению в одну очередь с удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «А2» и преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «Б»;
- владельцы Облигаций класса «А1», владельцы Облигаций класса «А2» и владельцы Облигаций класса «Б» имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия.

  Владельцы Облигаций класса «А1» имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме:

  (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А1»,

  (б) накопленного процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», из расчета количества дней,

прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом (включительно)

(в) а также процентов за несвоевременную выплату соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций 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 или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям.

При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «А1» в предыдущих купонных периодах, накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «А1».

Владельцы Облигаций класса «А2» имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме:

(а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А2»

(б) накопленного процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом (включительно)

(в) а также процентов за несвоевременную выплату соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «А2» или купонного дохода в размере, 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «А2» или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2».

При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «А2» в предыдущих купонных периодах, накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «А2».

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

- сумма, вырученная от реализации Ипотечного покрытия, распределяется между заявившими свои требования к взысканию до даты проведения публичных торгов, в порядке, предусмотренном законодательством РФ (далее также – «**Требования к взысканию**») залогодержателями, другими кредиторами залогодателя и самим залогодателем. Требования вышеуказанных залогодержателей (владельцев Облигаций класса «А1», владельцев Облигаций класса «А2», владельцев Облигаций класса «Б») удовлетворяются преимущественно перед требованиями других кредиторов. При этом требования владельцев Облигаций класса «А1» и владельцев Облигаций класса «А2» удовлетворяются в одну очередь преимущественно перед удовлетворением требований владельцев Облигаций класса «Б», а требования владельцев Облигаций класса «Б»

удовлетворяются после полного погашения всех находящихся в обращении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

Денежные средства, оставшиеся после удовлетворения указанных требований, возвращаются Эмитенту и распределяются в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений.

Если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, окажется меньше суммы, которую имеют право требовать владельцы Облигаций класса «А1» и владельцы Облигаций класса «А2», то исполнение обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «А1» и владельцев Облигаций класса «А2» удовлетворяются преимущественно перед обязательствами Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «Б» в следующем порядке:

- осуществление пропорциональных выплат накопленного процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «А1» и Облигациям класса «А2»;

- осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «А1» и владельцам Облигаций класса «А2» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

Если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, и оставшаяся после погашения всех, находящихся в обращении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» окажется меньше суммы, которую имеют право требовать владельцы Облигаций класса «Б», то обязательствами Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «Б» удовлетворяются в следующем порядке:

- осуществление пропорциональных выплат процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «Б»;

- осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «Б» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «Б»;

- денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации;

- Эмитент вправе прекратить обращение взыскания на имущество, составляющее Ипотечное покрытие, и его реализацию, исполнив обеспеченные залогом Ипотечного покрытия обязательства или те из них, исполнение которых просрочено. Это право может быть осуществлено Эмитентом в любое время до момента реализации Ипотечного покрытия с публичных торгов либо перехода имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в собственность владельцев Облигаций класса «А1», владельцев Облигаций класса «А2» и владельцев Облигаций класса «Б» в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

- в случае, когда по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, имущество, составляющее Ипотечное покрытие, должно перейти в собственность владельцев облигаций, имущество, составляющее Ипотечное покрытие, переходит в общую долевую собственность соответствующих владельцев Облигаций класса «А1» и владельцев Облигаций класса «А2», а в части, превышающей размер обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «А1» и владельцев Облигаций класса «А2», – также в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «Б». Переход имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «А1», владельцев Облигаций класса «А2» и владельцев Облигаций класса «Б» осуществляется в порядке, предусмотренном Законом об ИЦБ, Законом об ипотеке и общим гражданским законодательством Российской Федерации;

- при получении НРД уведомления от Эмитента о выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и накопленного процентного (купонного) дохода за счет денежных средств, вырученных от реализации Ипотечного покрытия, или уведомления от Эмитента о факте перехода имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций, НРД производит списание Облигаций со счетов депонентов в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

к) иные условия залога Ипотечного покрытия:

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

В Ипотечное покрытие включаются денежные средства, составляющие Резервный фонд специального назначения, но не включаются денежные средства, составляющие Резервный фонд на непредвиденные расходы, как они определены в п. 16 Решения о выпуске облигаций.

Облигации настоящего выпуска предоставляют владельцам все права, возникающие из обеспечения, предусмотренного в Решении о выпуске Облигаций.

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.

Исполнение обязательств Эмитента по Облигациям обеспечено также поручительством.

Сведения о Поручителе:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «АИЖК»
Место нахождения:	Российская Федерация, г. Москва
Адрес в пределах места нахождения:	125009, город Москва, улица Воздвиженка, дом 10
Идентификационный номер налогоплательщика:	7729355614
Номер государственной регистрации юридического лица:	067.470
Дата государственной регистрации юридического лица:	05.09.1997
Орган, осуществивший государственную регистрацию юридического лица:	Московская регистрационная палата
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):	1027700262270
Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 г:	30.09.2002

Тел.:	+7(495) 775 47 40
факс:	+7(495) 775 47 41
Адреса страниц в сети Интернет:	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263, www.ahml.ru; http://дом.рф

Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования» обязано раскрывать информацию о своей финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность.

Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Способ обеспечения: Поручительство

Размер (сумма) предоставляемого поручительства определяется как Объем Неисполненных Обязательств, как данный термин определен Офертой Поручителя, приведенной ниже в настоящем пункте.

Обязательства по Облигациям, исполнение которых обеспечивается поручительством, определены Офертой Поручителя, приведенной ниже в настоящем пункте.

Условия предоставляемого обеспечения, порядок предъявления и удовлетворения требований об исполнении обязательств, не исполненных эмитентом:

К отношениям, связанным с обеспечением Облигаций, применяются нормы права Российской Федерации. Все споры, возникшие вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Поручителем своих обязанностей, подсудны судам Российской Федерации.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций или представитель владельцев Облигаций (в случае его избрания) вправе обратиться в суд или Арбитражный суд г. Москвы с иском к Эмитенту и/или Поручителю в порядке, предусмотренным законодательством Российской Федерации и Решением о выпуске облигаций.

Облигация предоставляет ее владельцу все права, возникающие из обеспечения по Облигации.

С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из обеспечения по Облигации.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, Поручитель и Эмитент несут солидарную ответственность.

Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

Положения настоящего пункта являются предложением Поручителя заключить договор поручительства на изложенных ниже условиях (далее – «**Оферта Поручителя**»).

ОФЕРТА ПОРУЧИТЕЛЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ

1. Термины и определения

Термины и определения, употребляемые в настоящей Оферте Поручителя по Облигациям класса «А1» (далее – «Оферта Поручителя»), имеют следующие значения, независимо от употребления в единственном или множественном числе:

«Владелец Облигаций класса «А1» означает лицо, которому Облигации класса «А1» принадлежат на праве собственности или ином вещном праве;

«Дата выплаты» имеет значение, которое дано одноименному понятию в пункте 9.2 Решения о выпуске облигаций;

«Дата погашения» означает дату, в которую согласно пункту 9.2 Решения о выпуске облигаций Облигации класса «А1» подлежат полному погашению;

«**Депозитарий**» означает Небанковскую кредитную организацию акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», осуществляющую централизованное хранение Сертификата и учет прав на Облигации класса «А1»;

«Облигации класса «А1» означает неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации Эмитента с ипотечным покрытием класса «А1» на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию Владельцев Облигаций класса «А1» и по усмотрению Эмитента;

«Обязательства по Облигациям класса «А1» означает обязательства Эмитента по выплате владельцам Облигаций класса «А1» номинальной стоимости Облигаций класса «А1», в том числе досрочному погашению Облигаций класса «А1», и выплате купонного дохода по Облигациям класса «А1», предусмотренные Решением о выпуске облигаций;

«Объем Неисполненных Обязательств» означает сумму неисполненных Эмитентом Обязательств по Облигациям класса «А1» в случае наступления События Неисполнения Обязательств. Объем Неисполненных Обязательств определяется на дату перевода денежных средств со счета Поручителя на банковский счет Владельца Облигаций класса «А1», указанный в Требовании, и увеличивается на сумму предусмотренных Решением о выпуске облигаций процентов за несвоевременное исполнение Эмитентом Обязательств по Облигациям класса «А1». При этом сумма подлежащих оплате процентов, указанных в настоящем пункте Оферты Поручителя, рассчитывается Поручителем по соответствующую дату перевода денежных средств включительно;

«Положение о раскрытии информации» означает Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденное Банком России № 454-П от 30.12.2014 г., или иной нормативный правовой акт, регламентирующий порядок и условия раскрытия информации эмитентами ценных бумаг, действующий на соответствующую дату;

«Поручитель» означает Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования» (ОГРН: 1027700262270), предоставляющее поручительство по Обязательствам по Облигациям класса «А1» на условиях, предусмотренных настоящей Офертой Поручителя;

«Правила Депозитария» означает Условия осуществления депозитарной деятельности Депозитария (в действующей на соответствующий момент времени редакции), утвержденные Депозитарием, размещенные на сайте Депозитария по адресу страницы в сети Интернет: http://www.nsd.ru/, либо иной документ, утвержденный Депозитарием, в соответствии с которым Депозитарий осуществляет депозитарную деятельность в соответствующий момент времени;

«Решение о выпуске облигаций» означает Решение о выпуске Облигаций, утвержденное решением внеочередного общего собрания акционеров Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Уралсиб 02» «07» августа 2014 года, Протокол от «07» августа 2014 года № 03, зарегистрированное Банком России 30.09.2014, государственный регистрационный номер 4-01-82411-Н;

«Сертификат» означает единый документ, выпущенный Эмитентом, удостоверяющий совокупность прав на все Облигации класса «А1» и подлежащий обязательному централизованному хранению в Депозитарии. Образец данного документа приводится в приложении к Решению о выпуске облигаций;

«Событие Неисполнения Обязательств» означает любое из следующих обстоятельств:

- просрочка по вине Эмитента исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигации класса «А1» на срок более 10 рабочих дней или отказ Эмитента от исполнения указанного обязательства;
- просрочка по вине Эмитента исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости в случае, если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям) Облигации класса «А1» на срок более 10 рабочих дней или отказ Эмитента от исполнения указанного обязательства;

«Список» означает список лиц, являющихся владельцами Облигаций класса «А1», составляемый Депозитарием;

«Требование» означает требование Владельца Облигаций класса «А1» об исполнении Обязательств по Облигациям класса «А1», которое может быть направлено Поручителю в случае наступления События Неисполнения Обязательства;

«**Эмитент**» означает Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 02», являющееся эмитентом Облигаций класса «А1».

2. Общие условия поручительства

2.1. Поручительство предоставляется Поручителем в обеспечение исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям класса «А1», исполнение обязательств по которым обеспечивается также залогом ипотечного покрытия в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 года «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями).

2.2. Обязательства Поручителя распространяются только на случаи наступления События Неисполнения Обязательств.

2.3. Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом перед Владельцами Облигаций класса «А1».

2.4. Поручитель обязуется отвечать за неисполнение Эмитентом Обязательств по Облигациям класса «А1» в Объеме Неисполненных Обязательств.

3. Условия и порядок рассмотрения и исполнения Требования Поручителем при неисполнении / ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательства по выплате в полном размере очередного процентного (купонного) дохода по Облигации класса «А1» и/или части непогашенной номинальной стоимости Облигации класса «А1»

3.1. Условия удовлетворения Поручителем Требований Владельцев Облигаций класса «А1»

3.1.1. В случае наступления События Неисполнения Обязательств Поручитель рассматривает только Требования, удовлетворяющие следующим условиям:

3.1.1.1. Требование может быть подано только Владельцами Облигаций класса «А1», права которых на Облигации класса «А1» учитываются непосредственно на счете депо в Депозитарии или иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации класса «А1», помимо Депозитария.

3.1.1.2. Требование должно быть составлено по форме, приведенной в Приложении 1 к настоящей Оферте Поручителя, являющемся неотъемлемой частью

настоящей Оферты Поручителя, либо в произвольной форме, но содержать информацию, предусмотренную пунктом 3.1.1.3 настоящей Оферты Поручителя. Форма Требования подлежит размещению на сайте в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687.

Требование должно быть предъявлено Поручителю в письменной форме и подписано Владельцем Облигаций класса «А1» (его уполномоченным лицом). При этом Требование, предъявляемое юридическим лицом, также должно быть скреплено его печатью (при ее наличии).

3.1.1.3. Если Требование составлено не по форме Приложения 1 к настоящей Оферте Поручителя, то в Требовании должны быть указаны:

- фамилия, имя, отчество (для физических лиц) Владельца Облигаций класса «А1»;
- наименование (для юридических лиц) Владельца Облигаций класса «А1»;
- ИНН Владельца Облигаций класса «А1» (при наличии);
- полный адрес фактического места жительства (для физических лиц);
- полный адрес фактического места нахождения (для юридических лиц);
- место нахождения (для юридических лиц);
- номер контактного телефона и номер факса (при наличии);
- реквизиты банковского счета Владельца Облигаций класса «А1» (номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; ИНН банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;);
- сумма предъявляемых к выплате денежных средств с разбивкой на задолженность по выплате части непогашенной номинальной стоимости и/или по выплате процентного (купонного) дохода;
- количество Облигаций класса «А1» (в штуках), в отношении которых предъявляется Требование;
- подтверждение, что в отношении Облигаций класса «А1» отсутствуют обременения и ограничения, в том числе залог или арест, либо указание на то, что такие обременения или ограничения существуют.

3.1.1.4. К Требованию должны прилагаться:

d) документы, удостоверяющие право собственности Владельца Облигаций класса «А1» на его Облигации класса «А1» (копия выписки по счету депо Владельца Облигаций класса «А1» в Депозитарии или иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации класса «А1», помимо Депозитария, заверенная соответствующим депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации класса «А1»);

в выписке по счету депо должно быть указано количество Облигаций класса «А1», принадлежащих Владельцу Облигаций класса «А1» по состоянию на конец операционного дня, предшествующего Дате выплаты, в которую Эмитент не исполнил / не полностью исполнил свои Обязательства по Облигациям класса «А1»;

в случае предъявления Требования уполномоченным лицом Владельца Облигаций класса «А1», документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование от имени Владельца Облигаций класса «А1»;

e) для Владельца Облигаций класса «А1» – юридического лица – нотариально удостоверенные копии устава, свидетельства о государственной регистрации и (или) внесении сведений в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ), выписку из ЕГРЮЛ по состоянию не ранее чем за 30 (Тридцать) дней до даты датирования Требования, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование;

f) для Владельца Облигаций класса «А1» – физического лица – нотариально удостоверенная копия паспорта Владельца Облигаций класса «А1».

3.1.1.5. Поручитель также принимает документы, подтверждающие в соответствии с применимым законодательством налоговый статус Владельца Облигаций класса «А1», а также наличие у Владельца Облигаций класса «А1» налоговых льгот, позволяющих не производить при осуществлении платежей удержание налогов полностью или частично. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления Поручителю указанных документов Поручитель не несет ответственности за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

3.1.1.6. Документы, выданные за пределами Российской Федерации, должны быть надлежащим образом легализованы (в том числе путем проставления на них апостиля), и сопровождаться нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

3.1.1.7. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, курьерской почтой или доставлены лично Владельцем Облигаций класса «А1» (его уполномоченным лицом) под расписку по адресу: Российская Федерация, 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, дом 10. В случае изменения адреса, указанного в настоящем пункте, сведения об этом подлежат незамедлительному сообщению Поручителем Эмитенту и раскрываются последним в соответствии с Положением о раскрытии информации, Решением о выпуске облигаций.

3.1.2. Датой подтвержденного получения Поручителем Требования признается:

a) для Требования, доставленного лично Владельцем Облигаций класса «А1» (его уполномоченным лицом) или направленного Владельцем Облигаций класса «А1» Поручителю курьером под расписку, – дата, указанная в отметке Поручителя о принятии Требования;

b) для Требования, направленного заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, – дата получения Требования, указанная в уведомлении о вручении.

3.2. Порядок рассмотрения и исполнения Требования Поручителем.

3.2.1. В случае если Требование предъявлено Поручителю не позднее 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления События Неисполнения Обязательств Поручитель рассматривает Требование в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты предъявления Поручителю

Требования. В случае если Требование предъявлено Поручителю позднее 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления События Неисполнения Обязательств, но в течение срока действия поручительства, Поручитель рассматривает Требование в течение 6 (Шести) календарных месяцев с даты предъявления Поручителю Требования. При этом дата предъявления Поручителю Требования определяется в соответствии с пунктом 3.1.2 настоящей Оферты Поручителя. Предъявленные Требования рассматриваются Поручителем в хронологическом порядке их получения.

3.2.2. Исполнение поручительства в соответствии с настоящим разделом Оферты Поручителя производится только в пользу Владельцев Облигаций класса «А1», являвшихся таковыми по состоянию на конец операционного дня предшествующего Дате выплаты, в которую в соответствии с Решением о выпуске Облигаций класса «А1» Эмитент не исполнил/ исполнил не в полном объеме обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигации класса «А1» и/или непогашенной номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигации класса «А1», за исключением обязательств, предусмотренных разделом 4 настоящей Оферты Поручителя.

Поручитель для исполнения обязательств Эмитента по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигации класса «А1» и/или непогашенной номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигаций класса «А1», за исключением обязательств, предусмотренных разделом 4 настоящей Оферты Поручителя, на основании доверенности, выданной Эмитентом, запрашивает у Депозитария Список по состоянию на конец операционного дня, предшествующего Дате выплаты, в которую Эмитент не исполнил/ исполнил не в полном объеме обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигации класса «А1» и/или непогашенной номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигации класса «А1».

При этом расходы по формированию Списка возмещаются за счет Эмитента.

Исполнение поручительства по отношению к Владельцу Облигаций класса «А1», включенному в Список по состоянию на конец операционного дня, предшествующего Дате выплаты, в которую Эмитент не исполнил/ исполнил не в полном объеме обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигации класса «А1» и/или непогашенной номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигации класса «А1», признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций класса «А1» после Даты выплаты, в которую Эмитент не исполнил/ исполнил не в полном объеме обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигации класса «А1» и/или непогашенной номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигации класса «А1»), при условии выполнения требований п. 3.1.1.4 настоящей Оферты Поручителя.

3.2.3. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, Поручитель не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования, как этот срок определен в пункте 3.2.1 настоящей Оферты Поручителя, письменно сообщает о принятом решении Владельцу Облигаций класса «А1» путем направления соответствующего уведомления заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении или курьерской службой по адресу, указанному в Требовании, либо по факсу, указанному в Требовании.

После этого Поручитель не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования, осуществляет платеж в Объеме Неисполненных Обязательств на банковский счет Владельца Облигаций класса «А1», реквизиты которого указаны в Требовании.

Независимо от того, в каком размере заявлено Требование, исполнение денежного обязательства Поручителем за Эмитента осуществляется в Объеме Неисполненных Обязательств, который устанавливается Поручителем в соответствии с Офертой Поручителя.

3.2.4. Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено направлением Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с п. 3.2.5 настоящей Оферты Поручителя.

В случае направления Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с п.3.2.5 настоящей Оферты Поручителя, Поручитель направляет Владельцу Облигаций класса «А1» мотивированный отказ от исполнения такого Требования в порядке, указанном в пункте 3.2.3. настоящей Оферты Поручителя. При этом любые расходы Поручителя по такому уведомлению Владельца Облигаций класса «А1» возмещаются за счет Эмитента.

Направление Поручителем мотивированного отказа от исполнения Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с п. 3.2.5 настоящей Оферты Поручителя, не препятствует Владельцу Облигаций класса «А1» предъявить Поручителю другое Требование.

3.2.5. Требование не подлежит исполнению Поручителем в следующих случаях:

a) Требование оформлено не в соответствии с пунктом 3.1.1.2 настоящей Оферты Поручителя, в том числе, если не в полном объеме указаны сведения, перечисленные в пункте 3.1.1.3 настоящей Оферты Поручителя;

b) Подтверждающие документы представлены в неполном объеме и /или оформлены ненадлежащим образом;

c) Требование содержит недостоверные данные;

d) Владелец Облигаций класса «А1» не указан в Списке.

3.2.6. Обязательства по поручительству исполняются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Обязательства Поручителя считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка Владельца Облигаций класса «А1».

3.2.7. Сумма произведенного Поручителем платежа, недостаточная для полного удовлетворения надлежащим образом предъявленного Требования, направляется в рамках Объема Неисполненных Обязательств, пропорционально в расчете на каждую Облигацию класса «А1», указанную в данном Требовании:

- в первую очередь – на выплату процентного (купонного) дохода, начисленного и причитающегося Владельцу Облигации класса «А1»;
- во вторую очередь – на выплату непогашенного остатка номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигаций класса «А1»;
- в третью очередь – на выплату предусмотренных Решением о выпуске Облигаций процентов за несвоевременное исполнение Эмитентом Обязательств по Облигациям класса «А1».

3.2.8. В случае если предоставленные Поручителю Владельцем Облигаций класса «А1» реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Поручителем за Эмитента Обязательств по Облигациям класса «А1», не позволяют Поручителю своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств

Поручителя, а Владелец Облигации класса «А1» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

4. Условия и порядок рассмотрения и исполнения Требования Поручителем при неисполнении / ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательства по полному (в том числе досрочному) погашению Облигаций класса «А1»

4.1. Условия удовлетворения Поручителем Требований Владельцев Облигаций класса «А1»

4.1.1. В случае наступления События Неисполнения Обязательства в отношении полного (в том числе досрочного) погашения Облигаций класса «А1» Поручитель рассматривает только Требования, удовлетворяющие следующим условиям:

4.1.1.1. Требование может быть подано только Владельцами Облигаций класса «А1», права которых на Облигации класса «А1» учитываются непосредственно на счете депо в Депозитарии или иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации класса «А1», помимо Депозитария.

4.1.1.2. Требование должно быть составлено по форме, приведенной в Приложении 1 к настоящей Оферте Поручителя, являющемся неотъемлемой частью настоящей Оферты Поручителя, либо в произвольной форме, но содержать следующую информацию:

- сведения, предусмотренные пунктом 3.1.1.3 настоящей Оферты Поручителя;
- реквизиты банковского счета Владельца Облигаций класса «А1» или его уполномоченного лица, указанные по правилам Депозитария для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам);
- сведения об обременениях Облигаций класса «А1» на дату подачи Требования (залоге или аресте, каких-либо иных обременениях, правах третьих лиц или иных юридических ограничениях в пользу какого-либо лица, и имеющихся у Владельца Облигаций класса «А1» договоренностях об установлении таких залогов, обременений, прав третьих лиц или иных юридических ограничений);
- реквизиты счета депо, открытого в Депозитарии Владельцу Облигаций класса «А1» или его номинальному держателю, необходимые для перевода Облигаций класса «А1» по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным Депозитарием.

Форма Требования подлежит размещению на сайте в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687.

Требование должно быть предъявлено Поручителю в письменной форме и подписано Владельцем Облигаций класса «А1» (его уполномоченным лицом). При этом Требование, предъявляемое юридическим лицом, также должно быть скреплено его печатью (при ее наличии).

4.1.1.3. К Требованию должны прилагаться:

а) документы, удостоверяющие право собственности Владельца Облигаций класса «А1» на его Облигации класса «А1» (копия выписки по счету депо Владельца Облигаций класса «А1» в Депозитарии или иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации класса

«А1», помимо Депозитария, заверенная соответствующим депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации класса «А1»).

В выписке по счету депо должно быть указано количество Облигаций класса «А1», принадлежащих Владельцу Облигаций класса «А1» в разбивке по разделам счета депо, на котором учитываются Облигации класса «А1». Дата, на которую составлена выписка, не должна быть ранее даты наступления События Неисполнения Обязательств;

b) в случае предъявления Требования уполномоченным лицом Владельца Облигаций класса «А1», документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование от имени Владельца Облигаций класса «А1»;

c) для Владельца Облигаций класса «А1» – юридического лица – нотариально удостоверенные копии устава, свидетельства о государственной регистрации и (или) внесении сведений в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ), выписку из ЕГРЮЛ по состоянию не ранее чем за 30 (Тридцать) дней до даты датирования Требования, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование;

d) для Владельца Облигаций класса «А1» – физического лица – нотариально удостоверенная копия паспорта Владельца Облигаций класса «А1».

4.1.1.4. Поручитель также принимает документы, подтверждающие в соответствии с применимым законодательством налоговый статус Владельца Облигаций класса «А1», а также наличие у Владельца Облигаций класса «А1» налоговых льгот, позволяющих не производить при осуществлении платежей удержание налогов полностью или частично. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления Поручителю указанных документов Поручитель не несет ответственности за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

4.1.1.5. Документы, выданные за пределами Российской Федерации, должны быть надлежащим образом легализованы (в том числе путем проставления на них апостиля), и сопровождаться нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

4.1.1.6. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, курьерской почтой или доставлены лично Владельцем Облигаций класса «А1» (его уполномоченным лицом) под расписку по адресу: Российская Федерация, 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, дом 10. В случае изменения адреса, указанного в настоящем пункте, сведения об этом подлежат незамедлительному сообщению Поручителем Эмитенту и раскрываются последним в соответствии с Положением о раскрытии информации, Решением о выпуске Облигаций.

4.2. Порядок рассмотрения и исполнения Требования Поручителем.

4.2.1. В случае если Требование предъявлено Поручителю не позднее 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления События Неисполнения Обязательств, Поручитель рассматривает Требование в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты предъявления Поручителю Требования. В случае если Требование предъявлено Поручителю позднее 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления События Неисполнения Обязательств, но в

течение срока действия поручительства, Поручитель рассматривает Требование в течение 6 (Шести) календарных месяцев с даты предъявления Поручителю Требования. При этом дата предъявления Поручителю Требования определяется в соответствии с пунктом 3.1.2 настоящей Оферты Поручителя. Предъявленные Требования рассматриваются Поручителем в хронологическом порядке их получения.

4.2.2. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, Поручитель не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования как этот срок определен в пункте 4.2.1 настоящей Оферты Поручителя, письменно сообщает о принятом решении Владельцу Облигаций класса «А1» путем направления соответствующего уведомления заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении или курьерской службой по адресу, указанному в Требовании, либо по факсу, указанному в Требовании.

В уведомлении Поручитель указывает реквизиты, необходимые Владельцу Облигаций класса «А1» или его уполномоченному лицу, для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций класса «А1» с контролем расчетов по денежным средствам, количество Облигаций класса «А1», подлежащих погашению, сумму платежа, а также Дату исполнения как она определена в пункте 4.2.8 настоящей оферты Поручителя.

Независимо от того, в каком размере заявлено Требование, исполнение денежного обязательства Поручителем за Эмитента осуществляется в Объеме Неисполненных Обязательств.

4.2.3. Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено направлением Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с п. 4.2.4 настоящей Оферты Поручителя, или неисполнением Владельцем Облигаций класса «А1» обязанностей, предусмотренных пунктом 4.2.7 настоящей Оферты Поручителя.

В случае направления Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с п. 4.2.4 настоящей Оферты Поручителя, Поручитель направляет Владельцу Облигаций класса «А1» мотивированный отказ от исполнения такого Требования в порядке, указанном в пункте 4.2.2 настоящей Оферты Поручителя. При этом любые расходы Поручителя по такому уведомлению Владельца Облигаций класса «А1» возмещаются за счет Эмитента.

Направление Поручителем мотивированного отказа от исполнения Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с п. 4.2.4 настоящей Оферты Поручителя, не препятствует Владельцу Облигаций класса «А1» предъявить Поручителю другое Требование.

4.2.4. Требование не подлежит исполнению Поручителем в следующих случаях:

d) Требование оформлено не в соответствии с пунктом 4.1.1.2 настоящей Оферты Поручителя, в том числе, если не в полном объеме указаны сведения, перечисленные в пункте 3.1.1.3 настоящей Оферты Поручителя;

e) Подтверждающие документы представлены в неполном объеме и /или оформлены ненадлежащим образом;

f) Требование содержит недостоверные данные.

4.2.5. Обязательства по поручительству исполняются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Обязательства Поручителя считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Поручителя.

4.2.6. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, предъявленного в связи с неисполнением/ неполным исполнением Эмитентом обязательств по полному погашению Облигаций класса «А1», и при условии соблюдения Владельцем Облигаций класса «А1» требований пункта 4.2.7 настоящей Оферты Поручителя, Поручитель осуществляет платеж в Объеме Неисполненных Обязательств.

При этом платежи осуществляются Поручителем в порядке, предусмотренном пунктом 4.2.8 настоящей Оферты Поручителя.

4.2.7. В случае принятия Поручителем решения об удовлетворении Требования, предъявленного по Облигациям класса «А1», в отношении которых существуют какие-либо обременения или ограничения, включая залог, и/или такие Облигации класса «А1» находятся под арестом, Поручитель обязуется осуществить платеж по соответствующему Требованию при условии представления Владельцем Облигаций класса «А1» Поручителю доказательств снятия всех таких обременений или ограничений и/или ареста с Облигаций класса «А1».

Для способа представления таких доказательств и определения даты их получения Поручителем действуют следующие правила:

Оригинал или копии документов, подтверждающих снятие всех обременений или ограничений и/или ареста с Облигаций класса «А1», должен (-ны) быть направлен (-ы) Поручителю заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, курьерской почтой или доставлен (-ны) лично Владельцем Облигаций класса «А1» (его уполномоченным лицом) по адресу, указанному в пункте 4.1.1.6. настоящей Оферты Поручителя. Датой получения Поручителем оригинала или копий документов признается:

- для оригинала или копий документов, доставленных лично Владельцем Облигаций класса «А1» (его уполномоченным лицом) или направленных Владельцем Облигаций класса «А1» Поручителю курьером либо представителю Поручителя курьером под расписку, - дата, указанная в отметке Поручителя либо его представителя о получении оригинала или копий документов;
- для оригинала или копий документов, направленных заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, – дата получения такого почтового отправления, указанная в уведомлении о вручении.

4.2.8. В случае исполнения Поручителем обязательств Эмитента по полному (в том числе досрочному) погашению Облигаций класса «А1» перевод Облигаций класса «А1» со счета депо, открытого в Депозитарии Владельцу Облигаций класса «А1» или его номинальному держателю, на счет депо, открытый в Депозитарии Поручителю или его номинальному держателю, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в Депозитарии Поручителю или его уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в Депозитарии Владельцу Облигаций класса «А1» или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным Депозитарием для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

В случае принятия решения об удовлетворении требования Владельца Облигаций класса «А1» о полном (в том числе досрочном) погашении номинальной стоимости Облигаций класса «А1», Поручитель не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования, как этот срок определен в пункте 4.2.1 настоящей Оферты Поручителя, а в случае принятия Поручителем решения об удовлетворении Требования, предъявленного по Облигациям класса «А1», в

отношении которых существуют какие-либо обременения или ограничения, включая залог, и/или арест, не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты исполнения Владельцем Облигаций класса «А1» требований пункта 4.2.7 настоящей Оферты Поручителя, подает в Депозитарий встречное поручение депо на перевод Облигаций класса «А1» (по форме, установленной для перевода Облигаций класса «А1» с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в Депозитарии Владельцу Облигаций класса «А1» или номинальному держателю, действующему в интересах такого Владельца Облигаций класса «А1», на счет депо, открытый Поручителю или номинальному держателю, действующему в интересах Поручителя, в Депозитарии в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании, а также подает в Депозитарий поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет Владельца Облигаций класса «А1» или уполномоченного Владельцем Облигаций класса «А1» лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании об исполнении обязательств.

В случае если предоставленные Поручителю Владельцем Облигаций класса «А1» реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Поручителем за Эмитента Обязательств по Облигациям класса «А1», не позволяют Поручителю своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств Поручителя, а Владелец Облигации класса «А1» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Владелец Облигаций класса «А1» или номинальный держатель обязан в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения уведомления об удовлетворении Требования, а в случае принятия Поручителем решения об удовлетворении Требования, предъявленного по Облигациям класса «А1», в отношении которых существуют какие-либо обременения или ограничения, включая залог, и/или арест, не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты исполнения Владельцем Облигаций класса «А1» требований пункта 4.2.7 настоящей Оферты Поручителя, подать в Депозитарий поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам, на перевод Облигаций класса «А1» со счета депо в Депозитарии, открытого Владельцу Облигаций класса «А1» или номинальному держателю, действующему в интересах такого Владельца Облигаций, класса «А1» на счет депо Поручителя или номинального держателя, действующего в интересах Поручителя, открытый в Депозитарии в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования об исполнении обязательств.

В случае если перевод Облигаций класса «А1» со счета депо в Депозитарии, открытого Владельцу Облигаций класса «А1» или номинальному держателю, действующему в интересах такого Владельца Облигаций класса «А1» на счет депо Поручителя или номинального держателя, действующего в интересах Поручителя, открытый в Депозитарии в соответствии с реквизитами, указанными в уведомлении об удовлетворении Требования об исполнении обязательств, составленном в соответствии с пунктом 4.2.2 настоящей Оферты, не был осуществлен в Дату исполнения по вине Владельца Облигаций класса «А1» или номинального держателя, действующего в интересах такого Владельца Облигаций класса «А1», и в связи с этим оплата Облигаций класса «А1» Поручителем не была произведена, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств Поручителя, а Владелец Облигации класса «А1» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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 (далее – «**Дата исполнения**»). Дата исполнения

не может быть позднее 20 (Двадцатого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования, как этот срок определен в пункте 4.2.1 настоящей Оферты Поручителя, а в случае принятия Поручителем решения об удовлетворении Требования, предъявленного по Облигациям класса «А1», в отношении которых существуют какие-либо обременения или ограничения, включая залог, и/или арест - 20 (Двадцатого) рабочего дня с даты исполнения Владельцем Облигаций класса «А1» требований пункта 4.2.7 настоящей Оферты Поручителя.

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

С момента зачисления Облигаций класса «А1» на счет депо Поручителя, открытый в Депозитарии или в ином депозитарии, имеющем междепозитарный счет в Депозитарии, к Поручителю переходят права на Облигации класса «А1», включая все права по залогу ипотечного покрытия, обеспечивающего исполнение обязательств Эмитента по Облигациям класса «А1».

К Поручителю переходят также права требования Владельца Облигации класса «А1», не исполненные Эмитентом до перехода к Поручителю права на Облигацию класса «А1».

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении Облигаций класса «А1» на счет депо Поручителя, несет Поручитель.

4.2.9. В случае перехода прав на Облигации класса «А1» к Поручителю в порядке, предусмотренном пунктом 4.2.8 настоящей Оферты Поручителя, и последующей реализации Облигаций класса «А1», Поручитель отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом Обязательств по Облигациям класса «А1» в Объеме Неисполненных Обязательств.

4.2.10. Приобретением Облигаций класса «А1» Владелец Облигаций класса «А1» выражает свое согласие с условиями настоящей Оферты Поручителя, в том числе на предусмотренный пунктом 4.2.8 настоящей Оферты Поручителя переход к Поручителю прав на Облигации класса «А1», а также прав требования Владельца Облигаций класса «А1», не исполненных Эмитентом до перехода к Поручителю прав на Облигации класса «А1».

5. Период действия поручительства

5.1. Поручительство предоставляется на безотзывной основе.

5.2. Поручительство считается предоставленным с момента возникновения у первого Владельца Облигаций класса «А1» прав на Облигации класса «А1», при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

5.3. Срок действия поручительства:

- до окончания 1 (одного) года с даты, следующей за Датой погашения Облигаций класса «А1» или
- если Облигации класса «А1» будут погашены в полном объеме до Даты погашения Облигаций класса «А1», до окончания 1 (одного) года с даты, следующей за датой погашения последней Облигации класса «А1».

5.4. Поручительство прекращается:

а) в случае истечения срока действия поручительства, предусмотренного пунктом 5.3 настоящей Оферты Поручителя;

b) по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

6. Особые условия поручительства

6.1. Отношения между Поручителем и Владельцами Облигаций класса «А1» устанавливаются Решением о выпуске облигаций и Сертификатом и толкуются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по поручительству Поручитель и Эмитент несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.3. В случае, если обеспеченное поручительством обязательство было изменено без согласия Поручителя, в том числе путем внесения изменений в Решение о выпуске облигаций, что повлекло за собой увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, Поручитель отвечает на прежних условиях.

6.4. При утрате существовавшего на момент возникновения поручительства обеспечения основного обязательства или ухудшении условий его обеспечения по обстоятельствам, зависящим от Владельца Облигаций класса «А1», Поручитель освобождается от ответственности в той мере, в какой он мог потребовать возмещения за счет утраченного обеспечения, если докажет, что в момент заключения договора поручительства он был вправе разумно рассчитывать на такое возмещение.

6.5. Официальное сообщение Эмитента об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям класса «А1», происходящем по причинам, не зависящим от Эмитента или Владельцев Облигаций класса «А1», публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске облигаций.

6.6. С переходом прав на Облигацию класса «А1» к ее новому приобретателю переходят права по поручительству в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию класса «А1».

6.7. Передача прав, возникших из предоставленного поручительства, без передачи прав на Облигацию класса «А1» является недействительной.

6.8. В случае невозможности получения Владельцами Облигаций класса «А1» удовлетворения Требований по принадлежащим им Облигациям класса «А1», предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, Владельцы Облигаций класса «А1» вправе обратиться в суд или Арбитражный суд г. Москвы с иском к Эмитенту и/или Поручителю в соответствии с законодательством Российской Федерации и с учетом ограничений, установленных Решением о выпуске облигаций.

Приложение 1

к Оферте Поручителя по Облигациям класса «А1»

ФОРМА ТРЕБОВАНИЯ К ПОРУЧИТЕЛЮ

В Акционерное общество

«Агентство ипотечного жилищного кредитования»

Российская Федерация, 125009, г. Москва,

ул. Воздвиженка, дом 10

ТРЕБОВАНИЕ К АО «АИЖК» (ДАЛЕЕ – «ПОРУЧИТЕЛЬ») ОБ ИСПОЛНЕНИИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО НЕКОНВЕРТИРУЕМЫМ ДОКУМЕНТАРНЫМ ПРОЦЕНТНЫМ ЖИЛИЩНЫМ ОБЛИГАЦИЯМ С ИПОТЕЧНЫМ ПОКРЫТИЕМ НА ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ С ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ЦЕНТРАЛИЗОВАННЫМ ХРАНЕНИЕМ, ЭМИТЕНТОМ КОТОРЫХ ЯВЛЯЕТСЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ УРАЛСИБ 02» (ДАЛЕЕ – «ЭМИТЕНТ»)

(государственный номер выпуска: 4-01- 82411-Н от «30» сентября 2014 года, далее – «Облигации класса «А1»)

1.	Полное фирменное наименование (для юридических лиц) / Ф.И.О. полностью (для физических лиц) владельца Облигаций класса «А1»:		
2.	ИНН владельца Облигаций класса «А1» (при наличии):		
3.	Полный адрес места нахождения (для юридических лиц) / места жительства (для физических лиц) владельца Облигаций класса «А1»:		
4.	Номер контактного телефона:		
5.	Номер факса (при наличии):		
6.	Реквизиты банковского	Номер счета	

	счета владельца Облигаций класса «А1»:	Наименование, ИНН банка, в котором открыт счет	
		Корреспондентский счет банка, в котором открыт счет	
		Банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет	
	При предъявлении Требования о полном (в том числе досрочном) погашении Облигаций класса «А1» реквизиты банковского счета указываются по правилам Депозитария для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.		
7.	Реквизиты счета депо, открытого в Депозитарии владельцу Облигаций класса «А1» или номинальному держателю, действующему в его интересах, необходимые для перевода Облигаций класса «А1» по встречным поручениям отправителя с контролем расч (етов по денежным средствам, по правилам, установленным Депозитарием в случае предъявления Требования о полном (в том числе досрочном) погашении Облигаций класса «А1»)		
8.	Количество Облигаций класса «А1», в отношении которых предъявляется настоящее требование (в штуках, цифрами и прописью):		
9.	Основание для направления требования (Событие Неисполнения Обязательств) (*отметить нужное*):		
	□ просрочка по вине Эмитента исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигации класса «А1» на срок более 10 рабочих дней или отказ Эмитента от исполнения указанного обязательства; □ просрочка по вине Эмитента исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости в случае, если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям) Облигации класса «А1» на срок более 10 рабочих дней или отказ Эмитента от исполнения указанного обязательства;		

10.	Дата наступления События Неисполнения Обязательств:		
11.	Сумма предъявляемых к выплате денежных средств (цифрами и прописью), в рублях:		
	в том числе:	сумма задолженности по выплате номинальной стоимости по Облигациям класса «А1» (цифрами и прописью):	
		сумма задолженности по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» (цифрами и прописью), в рублях:	

☐ Настоящим подтверждаем, что в отношении Облигаций класса «А1», указанных в п. 8 настоящего Требования, отсутствуют обременения и ограничения, в том числе залог или арест Облигаций класса «А1», Облигации класса «А1» свободны от каких-либо иных обременений, прав третьих лиц или иных юридических ограничений в пользу какого-либо лица, и у владельца Облигаций класса «А1» не существует договоренности об установлении таких залогов, обременений, прав третьих лиц или иных юридических ограничений;

☐ Настоящим сообщаем, что в отношении Облигаций класса «А1» существуют следующие обременения и ограничения:

_____

_____

Настоящим подтверждаем полноту и достоверность сведений, указываемых в требовании, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций класса «А1» в лице[6]
_____,

действующего на основании _____

(реквизиты документа, подтверждающего полномочия лица, предъявившего требование от имени владельца Облигаций класса «А1»)

М.П.
(для юридических лиц (при наличии)

Дата составления Требования: «____» _____ _____ г.

Приложение:

1. _____

2. _____и т.д.

(*указывается перечень документов, направляющихся с Требованием в соответствии с офертой Поручителя, содержащейся в Решении о выпуске облигаций*)

[6] Требование должно быть подписано владельцем Облигаций класса «А1» (уполномоченным лицом владельца Облигаций класса «А1», с приложением документов, оформленных в соответствии с действующим законодательством России, подтверждающими полномочия лица, предъявившего требование от имени владельца Облигаций класса «А1»).

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от эмитента или владельцев облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение; утрата предмета залога в связи с прекращением права собственности или права хозяйственного ведения по установленным законом основаниям, гибелью или повреждением предмета залога; иное):

Официальное сообщение Эмитента об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям класса «А1», происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций класса «А1», публикуется Эмитентом в качестве сообщения о существенном факте, предусмотренного п. 11 Решения о выпуске облигаций.

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

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

13. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения

Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования» обязуется обеспечить исполнение обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций класса «А1» в случае отказа Эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по Облигациям класса «А1» в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 12.2.9 Решения о выпуске облигаций.

Всего пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью 253 листа (ов)

Генеральный директор ООО «ТМФ РУС»-
управляющей организации ЗАО "Ипотечный агент
Уралсиб 02" на основании Договора о передаче
полномочий единоличного исполнительного органа от
28.05.2014

/Ю.С.Песу