

Зарегистрировано " 01 " декабря 20__ г.

государственный регистрационный номер

4 - 0 2 - 7 4 1 0 3 - Н -

Федеральная служба по финансовым рынкам

(указывается наименование регистрирующего органа)

(подпись уполномоченного лица)

(печать регистрирующего органа)

РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ИПОТЕЧНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

**Закрытое акционерное общество
"Ипотечный агент АИЖК 2011-1"**

Жилищные облигации с ипотечным покрытием

неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А2/11», в количестве 1 129 000 (Одного миллиона ста двадцати девяти тысяч) штук, номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения «15» февраля 2044 года, размещаемые по закрытой подписке

Утверждено решением внеочередного общего собрания акционеров Закрытого акционерного общества "Ипотечный агент АИЖК 2011-1", принятым «11» октября 2011г., протокол от «11» октября 2011г., № 03/01/2010/АНМЛ 2011-1.

на основании решения о размещении жилищных облигаций с ипотечным покрытием, принятого внеочередным общим собранием акционеров Закрытого акционерного общества "Ипотечный агент АИЖК 2011-1" «11» октября 2011г., протокол от «11» октября 2011г., № 03/01/2010/АНМЛ 2011-1.

Место нахождения эмитента и контактные телефоны с указанием междугородного кода: Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 10, строение 2А; +7(495) 783 16 42

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «Тревеч Корпоративный Сервис - Управление», осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Закрытого акционерного общества "Ипотечный агент АИЖК 2011-1" на основании договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от "29" июля 2010 г.

Т.В. Качалина

(подпись)

Дата " 13 " октября

20 11 г.

М.П.

**Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается поручительством
в соответствии с условиями,
установленными в настоящем Решении о выпуске ипотечных ценных бумаг**

Лицо, предоставившее обеспечение:

**Открытое акционерное общество «Агентство по
ипотечному жилищному кредитованию»**

**Генеральный директор Открытого акционерного общества
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»,
действующий на основании Устава**

Семеняка А.Н.

(подпись)

(Ф.И.О.)

Дата " 13 " Октября 2011 г.

М.П.

**Главный бухгалтер Открытого акционерного общества
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Абросимова Ю.Г.

(подпись)

(Ф.И.О.)

М. П.

Дата " 13 " октября 2011 г.

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

Настоящим подтверждается полнота и достоверность информации, содержащейся в реестре ипотечного
покрытия, который прилагается к решению о выпуске
жилищных облигаций с ипотечным покрытием класса «А1/11» и является его
неотъемлемой частью

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

"Газпромбанк" (Открытое акционерное общество)

Начальник Депозитарного центра «Газпромбанк»
(Открытое акционерное общество), действующий на
основании доверенности №Д-14/1758 от "16" декабря
2010 г.

О.А. Чернышова

(подпись)

Дата "13 " октября 2011 г.

М.П.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

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

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А2/11» (далее по тексту – "**Облигации**", "**Облигации класса «А2/11»**"), обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А1/11» (далее по тексту – "**Облигации класса «А1/11»**"), обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б/11» (далее по тексту – "**Облигации класса «Б/11»**"), обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия.

2. Форма ценных бумаг

Документарные.

3. Сведения об обязательном централизованном хранении

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций класса «А2/11».

Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	НКО ЗАО НРД
<i>Место нахождения:</i>	125009, Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8
<i>Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности:</i>	№ 177-12042-000100
<i>Дата выдачи лицензии:</i>	19 февраля 2009 года
<i>Срок действия лицензии:</i>	без ограничения срока действия
<i>Орган, выдавший лицензию:</i>	ФСФР России

Настоящий выпуск Облигаций оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации закрытом акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» (далее по тексту – "НРД"). Образец сертификата Облигаций приводится в приложении к Решению о выпуске ипотечных ценных бумаг.

До даты начала размещения Облигаций Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент АИЖК 2011-1" (далее по тексту – "**Эмитент**") передает сертификат на хранение в НРД. Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам или номинальным держателям Облигаций не предусмотрена. Владельцы и номинальные держатели Облигаций не вправе требовать выдачи отдельных сертификатов Облигаций на руки.

Учет и удостоверение прав на Облигации класса «А2/11», учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется НРД и депозитариями,

являющимися депонентами по отношению к НРД (далее по тексту именуемые совместно с НРД – "Депозитарии" и каждый в отдельности – "Депозитарий").

Право собственности на Облигации класса «А2/11» подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми Депозитариями владельцам и номинальным держателям Облигаций.

Право собственности на Облигации класса «А2/11» переходит к новому владельцу (приобретателю) Облигаций в момент внесения приходной записи по счету депо нового владельца (приобретателя) Облигаций в соответствующем Депозитарии.

Списание Облигаций со счетов депо при их погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате номинальной стоимости Облигаций и процентного (купонного) дохода. При этом Облигации класса «А2/11» считаются погашенными, а проценты по ним выплаченными в случае перечисления денежных средств на банковский счет, указанный владельцем или номинальным держателем Облигаций, или зачисления денежных средств в депозит нотариуса.

Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций класса «А2/11» со счетов депо 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), Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России № 36 от 16 октября 1997 г. (с изменениями и дополнениями), иными нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, а также внутренними документами Депозитариев.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, порядок учета и перехода прав на Облигации класса «А2/11» будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации и/или указанных нормативных документов.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

Номинальная стоимость каждой Облигации выпуска составляет 1 000 (одну тысячу) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска

Количество размещаемых Облигаций класса «А2/11» составляет 1 129 000 (один миллион сто двадцать девять тысяч) штук.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

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

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Облигации класса «А2/11» представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента, обеспеченные залогом ипотечного покрытия и поручительством.

Облигации класса «А2/11» предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Владелец Облигации класса «А2/11» имеет следующие права:

- право на получение полной номинальной стоимости Облигации класса «А2/11» в срок и в порядке, установленном Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, в одной очередности с получением полной номинальной стоимости Облигаций класса «А1/11» владельцами Облигаций класса «А1/11» в срок и в порядке, установленном Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А1/11», и преимущественно перед получением номинальной стоимости Облигаций класса «Б/11» владельцами Облигаций класса «Б/11»;
- право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в п.9.3 и п.9.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, в одной очередности с владельцами Облигаций класса «А1/11» и преимущественно перед получением процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б/11» владельцами Облигаций класса «Б/11»;
- право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигации класса «А2/11» в случаях и в порядке очередности, установленных в п.9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
- все права, возникающие из залога ипотечного покрытия, в соответствии с условиями такого залога, указанными в п.12.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию 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. 12.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на ипотечное покрытие в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям, составляющих дефолт в соответствии с п.9.7 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, и на удовлетворение таких требований в порядке очередности, установленном в п.12.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
- право обращаться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю 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 (владельцы Облигаций класса «А2/11», не заявившие в установленный срок в письменной форме требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия и не получившие средств от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в установленном законом порядке). Указанные требования владельцев Облигаций класса «А2/11» удовлетворяются Эмитентом в одной очередности с удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «А1/11» и преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «Б/11»;
- равные по очередности с правами владельцев Облигаций класса «А1/11» 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;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации класса «А2/11». Обращение Облигаций класса «А2/11» на вторичном рынке начинается после государственной регистрации Федеральной службой по финансовым рынкам (далее по тексту – «ФСФР России») Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А2/11». В целях дальнейшего публичного обращения Облигаций класса «А2/11» выпуск Облигаций сопровождается регистрацией Проспекта ценных бумаг, который подготовлен в отношении Облигаций класса «А2/11» и Облигаций класса «А1/11», поскольку государственная регистрация выпуска Облигаций класса «А2/11» и выпуска Облигаций класса «А1/11» осуществляется одновременно. Публичное обращение Облигаций класса «А2/11» возможно только после государственной регистрации Проспекта ценных бумаг в отношении Облигаций;
- право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций класса «А2/11» несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Открытому акционерному обществу «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (далее по тексту Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг – «Поручитель»), предоставляющему дополнительное обеспечение по Облигациям выпуска на условиях, предусмотренных в п. 12.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

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

Полное фирменное наименование:

Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Сокращенное фирменное наименование:

ОАО «АИЖК»

Место нахождения:

Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушkinsкая, дом 69-Б

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 класса «А2/11» и порядок действий владельцев Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям класса «А2/11», их неисполнения или ненадлежащего исполнения приведены в п. 9.7. и п. 12.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Владелец Облигаций класса «A2/11» вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Размещаемые Облигации класса «A2/11» не являются конвертируемыми ценными бумагами.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг

Облигации класса «A2/11» размещаются по закрытой подписке.

Круг потенциальных приобретателей ценных бумаг:

1. Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»))» (сокращенное наименование ООО «ВЭБ Капитал») (ОГРН 1097746831709);
2. Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (ОГРН 1077711000102),

(далее именуемые совместно – **«Потенциальные приобретатели Облигаций»** или по отдельности – **«Потенциальный приобретатель Облигаций»**).

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Порядок определения даты начала размещения:

Размещение Облигаций начинается не ранее чем через 2 (две) недели после опубликования Эмитентом 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 класса «A2/11».

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

Дата начала размещения Облигаций (далее по тексту - "**Дата начала размещения Облигаций**") 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 класса «A2/11» в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс», либо иных информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг в ленте новостей (далее – **«в ленте новостей»**) – не позднее, чем за 5 (пять) дней до Даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://bma.ahml.ru/> – не позднее, чем за 4 (четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций.

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

Дата начала размещения Облигаций, определенная решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента), может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, и указанному в п.11 Решения о выпуске Облигаций класса «A2/11».

Порядок определения даты окончания размещения:

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

- (i) дата размещения последней Облигации выпуска, или
- (ii) 25 (двадцать пятый) рабочий день с Даты начала размещения Облигаций.

При этом Дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Размещение Облигаций выпуска траншами не предусмотрено.

8.3. Порядок размещения ценных бумаг

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) в ходе размещения ценных бумаг:

Размещение Облигаций осуществляется путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в п.8.4 Решения о выпуске Облигаций класса «A2/11» (далее по тексту – "**Цена размещения**").

Размещение Облигаций класса «A2/11» осуществляется Эмитентом с привлечением лица, оказывающего услуги по размещению Облигаций, информация о котором указывается в п.8.3 Решения о выпуске Облигаций класса «A2/11» (далее - «**Организатор**»).

Заключение сделок при размещении Облигаций начинается в Дату начала размещения Облигаций и заканчивается в Дату окончания размещения Облигаций.

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ" (далее – «Биржа», «ФБ ММВБ») путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – «Правила торгов Биржи», «Правила Биржи»).

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

Потенциальный приобретатель Облигаций, являющийся участником торгов ФБ ММВБ (далее – «Участник торгов»), действует самостоятельно.

Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Размещение Облигаций осуществляется на основании адресных заявок со стороны Потенциальных приобретателей Облигаций на приобретение Облигаций класса «A2/11» по фиксированной цене и

ставке купона на первый купонный период, указанной в п.9.3 Решения о выпуске Облигаций класса «A2/11».

Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени и за свой счет, в течение срока размещения подают адресные заявки на покупку Облигаций.

Время и порядок подачи адресных заявок по фиксированной цене и соответствующей ставке купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Организатором.

Заявки на приобретение Облигаций класса «A2/11» направляются Участниками торгов в адрес посредника при размещении Облигаций класса «A2/11» (Организатора).

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество планируемых к приобретению Облигаций класса «A2/11»;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная п. 8.4 Решения о выпуске Облигаций класса «A2/11».

В качестве количества Облигаций класса «A2/11» должно быть указано то количество Облигаций класса «A2/11», которое Потенциальный приобретатель хотел бы приобрести.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в Небанковской кредитной организации закрытом акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» (далее - "НРД") в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций класса «A2/11», указанных в заявках на приобретение Облигаций класса «A2/11», с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: **Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»**

Сокращенное фирменное наименование: **НКО ЗАО НРД**

Место нахождения: **125009, Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8**

Почтовый адрес: **105062, Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1**

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Организатором в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещённого остатка Облигаций. При этом удовлетворение Организатором заявок на покупку Облигаций происходит в порядке очередности их подачи.

Начиная со второго дня размещения Облигаций класса «A2/11», Потенциальный приобретатель Облигаций при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, определяемый в порядке, установленном в пункте 8.4 Решения о выпуске Облигаций класса «A2/11».

Сделки купли-продажи Облигаций, заключенные путем удовлетворения заявок, регистрируются на Бирже в дату их заключения.

Приобретение Облигаций класса «А2/11» в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

В случае если заключаемая в ходе размещения сделка купли-продажи Облигаций класса «А2/11» является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, решение об одобрении такой сделки должно быть принято до её заключения в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций класса «А2/11», осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл.29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

Размещенные через Биржу Облигации класса «А2/11» зачисляются Депозитарием или депозитариями-депонентами Депозитария на счета депо покупателей Облигаций класса «А2/11» в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в Депозитарии вносится на основании поручений и (или) иных документов клиринговой организации Закрытого акционерного общества "Московская межбанковская валютная биржа" (далее – "ЗАО ММВБ"), обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций класса «А2/11» на Бирже, поданных в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Проданные при размещении Облигации класса «А2/11» зачисляются Депозитарием или депозитариями-депонентами Депозитария на счета депо первого владельца (приобретателя) в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария и депозитариев – депонентов Депозитария.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций класса «А2/11» на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут владельцы (приобретатели) Облигаций класса «А2/11».

Облигации размещаются посредством закрытой подписки путем проведения торгов специализированной организацией:

Полное фирменное наименование: ***Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ"***

Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО "ФБ ММВБ"; ЗАО "Фондовая биржа ММВБ"***

Место нахождения: ***125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13***

Данные о лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг:

Номер лицензии: ***077-10489-000001***

Дата выдачи лицензии: ***23.08.2007***

Срок действия лицензии: ***без ограничения срока действия***

Орган, выдавший лицензию: ***ФСФР России***

Размещение ценных бумаг осуществляется эмитентом с привлечением лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг, оказывающие Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг (Организатор):

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

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»)»**

Место нахождения: **Россия, ГСП-6, 107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, д.9**

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: **077-13226-100000**

Дата выдачи: **27.07.2010**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

Орган, выдавший указанную лицензию: **Федеральная служба по финансовым рынкам**

Контактный телефон: **(495) 662-15-15**, факс: **(495) 662-15-06**

Основные функции Организатора в соответствии с заключенным с ним договором:

- выполнение функций агента по размещению Облигаций, в том числе удовлетворение заявок на заключение сделок купли-продажи Облигаций по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора с Организатором и процедурой, установленной в Решении о выпуске Облигаций класса «A2/11»;
- перечисление денежных средств, поступивших на счет Организатора в оплату Облигаций, на счет Эмитента или на иной счет Эмитента, указанный Эмитентом дополнительно, не позднее, чем через 1 (Один) рабочий день после дня зачисления указанных денежных средств на счет Организатора. Денежные средства перечисляются Организатором за вычетом комиссии ФБ ММВБ;
- осуществление всех технических действий, необходимых для размещения Облигаций, их допуска к обращению и включению в котировальный список высшего уровня;
- осуществление иных действий, необходимых для осуществления размещения Облигаций.

Наличие у такого лица обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг:

В соответствии с Договором об оказании услуг по размещению и/или выкупу облигационных займов №б/н от 30.09.2010 г. (далее – «Договор с Организатором»), Организатор принял на себя обязательство по приобретению Облигаций, не размещенных в Дату начала размещения, определяемую в соответствии с Решением о выпуске Облигаций класса «A2/11», по покупной цене, равной сумме номинальных стоимостей, приобретаемых Организатором Облигаций класса «A2/11», и накопленного купонного дохода по ним, рассчитанного на дату приобретения.

Количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязано приобрести указанное лицо:

Количество Облигаций класса «A2/11», которые должны быть приобретены Организатором в соответствии с условиями Договора с Организатором, рассчитывается как разница между количеством Облигаций класса «A2/11» и количеством Облигаций класса «A2/11», размещенных в период размещения Облигаций класса «A2/11» до момента выкупа Облигаций класса «A2/11» Организатором.

Срок (порядок определения срока), по истечении которого указанное лицо обязано приобрести такое количество ценных бумаг:

Облигации должны быть приобретены Организатором по истечении Даты начала размещения Облигаций.

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

Иная информация.

Облигации класса «A2/11» размещаются в рамках и в соответствии с условиями Программы инвестиций Внешэкономбанка в проекты строительства доступного жилья и ипотеку в 2010 – 2013 гг. (далее – «Программа»).

В рамках реализации Программы Наблюдательным советом Внешэкономбанка утверждены:

- Порядок сотрудничества государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности «Внешэкономбанк», Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», ООО «Инвестиционная компания Внешэкономбанка (ВЭБ Капитал)» и кредитных организаций, ипотечных агентов при реализации Программы инвестиций Внешэкономбанка в проекты строительства доступного жилья и ипотеку в 2010 – 2013 гг. (с изменениями, внесенными решением Наблюдательного совета Внешэкономбанка от 25 мая 2010 года) (далее – «Порядок сотрудничества»); а также

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

В соответствии с Порядком сотрудничества государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности «Внешэкономбанк» осуществляет приобретение облигаций с ипотечным покрытием, отвечающих критериям, установленным в Требованиях и Порядке сотрудничества.

В соответствии с Порядком сотрудничества Организатор и Эмитент заключили договор об оказании услуг по размещению и/или выкупу облигационных займов №б/н от 30.09.2010 г. с гарантией размещения Облигаций.

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

8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию (100% от номинальной стоимости).

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

$$\text{НКД} = N_{\text{ом}} \times C_1 \times (T - T_0) / 365, \text{ где:}$$

$N_{\text{ом}}$ – номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

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

T_0 – Дата начала размещения Облигаций;

T – дата размещения (дата приобретения) Облигации.

Величина НКД рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

8.5. Условия и порядок оплаты ценных бумаг

Облигации оплачиваются денежными средствами в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Возможность рассрочки при оплате Облигаций выпуска не предусмотрена. Облигации размещаются при условии их полной оплаты.

При размещении Облигаций денежные средства, поступающие в оплату Облигаций, зачисляются на счет посредника при размещении Облигаций (Организатора) по следующим реквизитам:

<i>Владелец счета:</i>	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»))»
<i>Номер счета:</i>	р/с №30401810000200002311
<i>Кредитная организация:</i>	
<i>Полное фирменное наименование:</i>	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	НКО ЗАО НРД
<i>Место нахождения:</i>	125009, Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8
<i>Почтовый адрес:</i>	105062, Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1
<i>БИК:</i>	044583505
<i>Корр. счет №:</i>	К/с №: 30105810100000000505 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России

Перечисление денежных средств, поступивших на счет Организатора в оплату Облигаций, на счет Эмитента или на иной счет Эмитента, указанный Эмитентом дополнительно, производится не позднее, чем через 1 (Один) рабочий день после дня зачисления указанных денежных средств на счет Организатора в НРД.

Денежные расчеты по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций класса «А2/11» при их размещении осуществляются в день заключения соответствующих сделок на условиях "поставка против платежа" в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Денежные средства для оплаты Облигаций класса «А2/11» при их размещении должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций класса «А2/11», указанных в заявках на покупку Облигаций класса «А2/11» с учетом всех комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ.

Неденежная форма оплаты Облигаций не предусмотрена.

8.6. Доля, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, а также порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска, в случае признания его несостоявшимся

Доля, при неразмещении которой настоящий выпуск Облигаций класса «А2/11» считается несостоявшимся, не установлена. Настоящий выпуск Облигаций класса «А2/11» признается несостоявшимся и его государственная регистрация аннулируется только в случае неразмещения ни одной Облигации класса «А2/11».

В случае признания настоящего выпуска Облигаций класса «А2/11» несостоявшимся или недействительным Эмитент обязан обеспечить изъятие Облигаций класса «А2/11» из обращения и возврат владельцам Облигаций класса «А2/11» средств инвестирования. Возврат средств инвестирования осуществляется в размере денежных средств, фактически полученных Эмитентом в

счет оплаты Облигаций класса «A2/11» при их размещении, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации и/или актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям

9.1 Форма погашения (частичного погашения) облигаций

Погашение (частичное погашение) Облигаций класса «A2/11» осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций класса «A2/11». Возможность выбора владельцами и/или номинальными держателями Облигаций класса «A2/11» иных форм погашения (частичного погашения) Облигаций класса «A2/11» не предусмотрена.

9.2 Порядок и условия погашения (частичного погашения) облигаций, включая срок погашения (частичного погашения)

Срок погашения (частичного погашения) Облигаций класса «A2/11»:

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «A2/11» осуществляется частями, 15 (пятнадцатого) числа каждого месяца февраля, мая, августа и ноября 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 ипотечных ценных бумаг. Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации класса «A2/11» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Возможность досрочного погашения Облигаций класса «A2/11» по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента установлена в п.9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Облигации выпуска подлежат полному погашению «15» февраля 2044 года.

Дата, на которую составляется список владельцев Облигаций класса «A2/11» для целей их погашения (частичного погашения):

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению (частичному погашению) Облигаций класса «A2/11» производится Эмитентом самостоятельно либо через назначенного им платежного агента (далее по тексту – "**Платежный агент**"), сообщение о назначении которого раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске Облигаций класса «A2/11», на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций класса «A2/11» (далее по тексту – "**Перечень**"), предоставленного НРД Эмитенту и Платежному агенту в случае его назначения, не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты окончания каждого купонного периода, и составленного по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей Даты выплаты (далее по тексту – "**Дата составления Перечня**").

Порядок определения стоимости, выплачиваемой по каждой Облигации класса «A2/11» при ее погашении (частичном погашении):

Сервисный агент, уполномоченный получать исполнение от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и указанный в п.12.2.7 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг (далее по тексту – "**Сервисный агент**"), не позднее 20 (двадцатого) числа каждого календарного месяца после Даты начала размещения Облигаций класса «A2/11» сообщает Эмитенту и специализированному депозитарию, сведения о котором указаны в п.12.2.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг (далее по тексту – "**Специализированный депозитарий**"), и не позднее 26 (двадцать шестого) числа каждого календарного месяца после Даты начала размещения Облигаций класса «A2/11» - расчетному агенту, сведения о котором указаны в п.9.6 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг (далее – "**Расчетный агент**"), а также Поручителю, общую сумму денежных средств, полученных от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, в том числе в счет возврата основной суммы долга (включая, в случае досрочного погашения выплату всей или части основной суммы долга), за предыдущий календарный месяц.

Не позднее чем за 4 (четыре) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода, кроме купонного периода, в дату окончания которого производится досрочное погашение Облигаций класса «A2/11», (далее – "**Дата расчета**") Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «A2/11», который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K_{A2} = (\sum DCO + ARAA + BRAA - PAA + M) / (N_{A1} + N_{A2}),$$

где:

K_{A2} – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «A2/11» (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигации класса «A2/11» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах);

$\sum DCO$ – сумма денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по закладным), за Расчетный период, (как определено ниже), относящийся к соответствующей Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета. При определении переменной $\sum DCO$ также учитываются денежные средства, относящиеся к основной сумме долга, полученные Эмитентом в качестве покупной цены закладных, в том числе в случае замены дефолтных закладных, и денежные средства, относящиеся к основной сумме долга, полученные Эмитентом от реализации предмета ипотеки в результате обращения взыскания на предмет ипотеки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При этом под "**Расчетным периодом**" понимается каждый период продолжительностью в три календарных месяца - с 1 октября по 31 декабря, с 1 января по 31 марта, с 1 апреля по 30 июня и с 1 июля по 30 сентября - с учетом того, что первый Расчетный период начинается в дату подачи документов на государственную регистрацию выпуска Облигаций и заканчивается в последний день того из перечисленных выше периодов продолжительностью в три календарных месяца, на который приходится Дата окончания размещения Облигаций.

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

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

Расчетный период с 1 апреля по 30 июня является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 15 августа.

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

$\Sigma ДСО$ уменьшается на сумму денежных средств, полученных Эмитентом в счет возврата основного долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга), денежных средств, относящихся к основной сумме долга, полученных Эмитентом в качестве покупной цены закладных, в том числе в случае замены дефолтных закладных, и денежных средств, относящихся к основной сумме долга, полученных Эмитентом от реализации предмета ипотеки в результате обращения взыскания на предмет ипотеки в соответствии с законодательством Российской Федерации, за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, направленную на досрочное погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А2/11» и/или Облигаций класса «А1/11» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А2/11» и/или Облигаций класса «А1/11» согласно п. 9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

При расчете переменной $\Sigma ДСО$ в первую Дату расчета учитываются также денежные средства, полученные Сервисным агентом в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга), денежные средства, относящиеся к основной сумме долга, полученные Сервисным агентом в качестве покупной цены закладных, в том числе в случае замены дефолтных закладных, и денежные средства, относящихся к основной сумме долга, полученные Сервисным агентом от реализации предмета ипотеки в результате обращения взыскания на предмет ипотеки в соответствии с законодательством Российской Федерации, за период до даты подачи документов на государственную регистрацию выпуска Облигаций класса «А2/11» и перечисленные на счет Эмитента в первом Расчетном периоде;

АРАА – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с п. (h) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, приведенного в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, и с учетом достаточности денежных средств, распределяемых в соответствии с указанным выше Порядком;

ВРАА – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с п. (i) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, приведенного в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, и с учетом достаточности денежных средств, распределяемых в соответствии с указанным выше Порядком;

РАА – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета как сумма денежных средств, полученных Эмитентом в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций и удостоверенным закладными (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга),

денежных средств, относящихся к основной сумме долга, полученных Эмитентом в качестве покупной цены закладных, в том числе в случае замены дефолтных закладных, и денежных средств, относящихся к основной сумме долга, полученных Эмитентом от реализации предмета ипотеки в результате обращения взыскания на предмет ипотеки в соответствии с законодательством Российской Федерации, за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и направляемая/направленная на:

- оплату расходов Эмитента, предусмотренных в п.12.2.8 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и пп. (а) – (е) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций класса «А2/11», и иных поступлений, приведенного в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2/11», Облигациям класса «А1/11» и/или минимального процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б/11» в порядке, установленном Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг,

в случае недостаточности для осуществления указанных расходов и выплат денежных средств, полученных за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, и при условии соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

M – 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 $(\sum DCO + ARAA + BRAA - PAA + M)$ в предыдущую Дату расчета и (ii) определенной в предыдущую Дату расчета суммой подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А2/11» (показатель K_{A2}) и подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А1/11» (показатель K_{A1}), округленным в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и умноженным на количество Облигаций класса «А2/11» (показатель N_{A2}) и количество Облигаций класса «А1/11» (показатель N_{A1}) соответственно, находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета. На первую Дату расчета $M = 0$;

K_{A1} – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А1/11» (в рублях), рассчитанный в соответствии с п.12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

N_{A1} – количество Облигаций класса «А1/11», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

N_{A2} – количество Облигаций класса «А2/11», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

В случае если расчетная величина K_{A2} превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «А2/11», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «А2/11».

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А2/11» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

Порядок погашения (частичного погашения) Облигаций класса «А2/11»:

Погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А2/11» производится Эмитентом самостоятельно либо через назначенного им Платежного агента, сообщение о назначении которого раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске Облигаций класса «А2/11», по поручению и за счет Эмитента. Погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А2/11» производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций класса «А2/11», включенных в Перечень.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты выплаты, НРД предоставляет Эмитенту и Платежному агенту, в случае его назначения, Перечень, включающий в себя следующие данные:

- (а) ФИО/полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям;
- (б) количество Облигаций класса «А2/11», учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям;
- (в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям;
- (г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- (д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям (при его наличии);
- (е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д., для физических лиц – налоговый резидент/нерезидент);
- (ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям (при его наличии).

Владельцы Облигаций класса «А2/11», их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НРД и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НРД.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НРД, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НРД получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям.

Подразумевается, что номинальные держатели – депоненты НРД уполномочены получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям. Депоненты НРД, не уполномоченные своими клиентами получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям, не позднее, чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты выплаты, передают в НРД список владельцев Облигаций класса «A2/11», который должен содержать все данные, установленные для Перечня, предоставляемого НРД Эмитенту и Платежному агенту в случае его назначения.

В случае если права владельца на Облигации класса «A2/11» учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации класса «A2/11» не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций класса «A2/11».

В случае если среди владельцев Облигаций класса «A2/11», права которых на Облигации класса «A2/11» учитываются номинальным держателем, есть нерезиденты и/или физические лица, то независимо от того уполномочен или нет номинальный держатель получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям, номинальный держатель вместо указанной выше информации обязан указать в списке владельцев Облигаций класса «A2/11» в отношении таких лиц следующую информацию:

- полное наименование/ ФИО владельца Облигаций класса «A2/11»;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций класса «A2/11»;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций класса «A2/11»;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций класса «A2/11» (при его наличии);
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям;
- налоговый статус владельца Облигаций класса «A2/11»;

в случае если владельцем Облигаций класса «A2/11» является юридическое лицо – нерезидент, то дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) (при его наличии);

в случае если владельцем Облигаций класса «A2/11» является физическое лицо, то дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций класса «A2/11», наименование органа, выдавшего документ;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций класса «A2/11» (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций класса «A2/11».

Также не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до Даты выплаты дополнительно к информации относительно нерезидентов и/или физических лиц, являющихся владельцами Облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, Депоненты НРД обязаны передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям (номинальные держатели – депоненты НРД обязаны предварительно запросить необходимые документы у владельца Облигаций):

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык¹;

б) в случае, если получателем дохода по Облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).

в) в случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного

¹ Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

налогообложения, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такого иностранного гражданина документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

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

На основании Перечня, предоставленного НРД, и сведений о размере подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «A2/11», предоставленных Эмитентом, Эмитент или Платежный агент, в случае его назначения, совместно с Эмитентом рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень. Исполнение обязательства (погашение/частичное погашение) владельцу и/или номинальному держателю Облигаций класса «A2/11», включенному в Перечень, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций класса «A2/11» после Даты составления Перечня.

Не позднее рабочего дня, предшествующего соответствующей Дате выплаты, Эмитент должен перевести денежные средства, необходимые для погашения в полном объеме подлежащей погашению части номинальной стоимости Облигаций класса «A2/11», на счет Платежного агента в случае его назначения.

В Дату выплаты Эмитент или Платежный агент, в случае его назначения, перечисляет необходимые денежные средства на счета указанных в Перечне лиц, уполномоченных на получение сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций класса «A2/11», то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций класса «A2/11». Номинальные держатели Облигаций класса «A2/11», не являющиеся владельцами Облигаций класса «A2/11», перечисляют полученные денежные средства Владельцам Облигаций класса «A2/11» в порядке, определенном договором между номинальным держателем и владельцем Облигаций класса «A2/11».

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НРД информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций класса «A2/11» на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НРД, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

В случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НРД реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту или Платежному агенту, в случае его

назначения, своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации класса «A2/11» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Списание погашенных Облигаций класса «A2/11» с соответствующего раздела счета депо депонента на эмиссионный счет Эмитента в раздел, предназначенный для учета погашенных Облигаций класса «A2/11», осуществляется НРД после исполнения обязательств по Облигациям Эмитентом, в порядке, определенном НРД.

При неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по погашению (частичному) погашению Облигаций класса «A2/11» владелец Облигаций класса «A2/11» вправе обратиться с требованием к Поручителю, в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 12.2.9 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

9.3 Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Процентный (купонный) период	
Дата начала	Дата окончания

1-ый купон:

Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения Облигаций класса «A2/11».	Датой окончания 1-го купонного периода является 15 число одного из следующих месяцев - февраля, мая, августа или ноября, в зависимости от того, какой из этих месяцев наступает раньше после окончания первого Расчетного периода, как он определен в п. 9.2. Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.
---	---

Размер процентного (купонного) дохода

Процентная ставка по первому купону равна 3 % (трем) процентам годовых.

2-ой и последующие купоны:

Процентный (купонный) период	Размер процентного (купонного) дохода	Процентный (купонный) период
Дата начала	Дата окончания	
Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода соответственно.	Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении трех месяцев с даты начала соответствующего купонного периода, а именно: 15	Процентная ставка по купонам со 2 (второго) по последний включительно устанавливается равной процентной ставке первого купона.

	февраля, 15 мая, 15 августа и 15 ноября каждого календарного года. Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций класса «А2/11».	
--	---	--

Расчет суммы выплат на одну Облигацию по каждому из купонов производится по следующей формуле:

$$K_i = C_i * N_{om} * (T_i - T_{i-1}) / 365,$$

где:

i – порядковый номер купонного периода;

K_i – размер процентного (купонного) дохода по купону в расчете на одну Облигацию (в рублях);

N_{om} – номинальная стоимость одной Облигации класса «А2/11», а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций класса «А2/11» в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации класса «А2/11» на установленную для i -го купонного периода Дату расчета (в рублях);

C_i – размер процентной ставки по i -ому купону - 3 % (три) процента годовых (в сотых долях);

T_{i-1} – дата начала купонного периода i -ого купона;

T_i – дата окончания купонного периода i -ого купона.

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «А2/11» 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, включая порядок и срок выплаты каждого купона

Процентный (купонный) доход по Облигациям класса «А2/11» выплачивается в Даты выплаты, указанные в п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, в той же очередности и в те же сроки, что и процентный (купонный) доход по Облигациям класса «А1/11» и преимущественно перед исполнением Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б/11» за соответствующий купонный период.

Процентный (купонный) период	Дата выплаты процентного (купонного) дохода
------------------------------	---

Дата начала	Дата окончания
-------------	----------------

1-ый купон:

Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения Облигаций.	Датой окончания 1-го купонного периода является 15 число одного из следующих месяцев - февраля, мая, августа или ноября, в зависимости от того, какой из этих месяцев наступит раньше после окончания первого Расчетного периода, как он определен в п. 9.2. Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.	Процентный (купонный) доход по 1-му купону выплачивается в Дату окончания 1-го купонного периода. Если Дата окончания 1-го купонного периода (Дата выплаты) приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации класса «A2/11» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
--	--	--

Дата, на которую составляется список владельцев Облигаций класса «A2/11» для целей выплаты дохода:

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате дохода по Облигациям класса «A2/11» производится на основании Перечня, предоставленного НРД Эмитенту и Платежному агенту в случае его назначения не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты окончания каждого купонного периода и составленного по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей Даты выплаты.

Порядок выплаты дохода по Облигациям:

Порядок выплаты дохода по Облигациям аналогичен порядку погашения (частичного погашения) Облигаций класса «A2/11», установленному в п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

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, а именно: 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. Если Дата окончания купонного периода (Дата выплаты) приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или
--	---	---

	февраля, 15 мая, 15 августа и 15 ноября каждого календарного года. Дата окончания последнего купонного периода наступает в дату погашения в полном объеме Облигаций класса «A2/11».	выходным днем. Владелец Облигации класса «A2/11» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
<p><i>Дата, на которую составляется список владельцев Облигаций класса «A2/11» для целей выплаты дохода:</i></p> <p>Исполнение Эмитентом обязательств по выплате дохода по Облигациям класса «A2/11» производится на основании Перечня, предоставленного НРД Эмитенту и Платежному агенту, в случае его назначения, не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты окончания каждого купонного периода и составленного по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей Даты выплаты.</p> <p><i>Порядок выплаты дохода по Облигациям:</i></p> <p>Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по всем купонам Облигаций класса «A2/11» аналогичен порядку выплаты процентного (купонного) дохода по 1-му купону Облигаций класса «A2/11».</p> <p>Процентный (купонный) доход по последнему купону Облигаций класса «A2/11» выплачивается одновременно с погашением в полном объеме Облигаций класса «A2/11».</p>		

9.5 Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций класса «A2/11» допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «A2/11» и полной оплаты Облигаций класса «A2/11».

Досрочное погашение Облигаций класса «A2/11» осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций класса «A2/11». Возможность выбора владельцами и/или номинальными держателями Облигаций класса «A2/11» иных форм досрочного погашения Облигаций класса «A2/11» не предусмотрена.

Облигации класса «A2/11», погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Досрочное погашение по требованию владельцев Облигаций

Владельцы Облигаций класса «A2/11» вправе требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций класса «A2/11» в случае, если:

- нарушены требования к размеру ипотечного покрытия, установленные статьей 13 Федерального закона № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями);
- нарушен установленный Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) порядок замены имущества, составляющего ипотечное покрытие;
- нарушены установленные Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) условия, обеспечивающие надлежащее исполнение обязательств по Облигациям;
- Эмитент осуществляет предпринимательскую деятельность или совершает сделки, выходящие за рамки его правоспособности и нарушающие требования, установленные Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) и Уставом Эмитента;
- принято решение о ликвидации Эмитента (акционерами или по решению суда);
- 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.

Требования владельцев Облигаций класса «A2/11» о досрочном погашении Облигаций класса «A2/11» и требования владельцев Облигаций класса «A1/11» о досрочном погашении Облигаций класса «A1/11» удовлетворяются в одной очередности и преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «B/11» о досрочном погашении Облигаций класса «B/11».

Требования владельцев Облигаций класса «B/11» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «B/11» подлежат удовлетворению только после полного погашения Облигаций класса «A2/11» и Облигаций класса «A1/11».

Срок предъявления требований о досрочном погашении Облигаций класса «A2/11»:

Срок, в течение которого владельцами Облигаций класса «A2/11» могут быть предъявлены требования о досрочном погашении Облигаций класса «A2/11», составляет 30 (тридцать) дней с даты раскрытия в ленте новостей информации о возникновении у владельцев Облигаций класса «A2/11» права требовать досрочного погашения Облигаций класса «A2/11» и условиях их досрочного погашения, а в случае, когда нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций класса «A2/11» права требовать досрочного погашения Облигаций класса «A2/11», не устранено Эмитентом в 30-дневный срок, – до даты, следующей за датой раскрытия информации об устранении такого нарушения. Порядок и сроки раскрытия информации о возникновении у владельцев Облигаций класса «A2/11» права требовать досрочного погашения Облигаций класса «A2/11» указаны в настоящем пункте и в п.11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Стоимость досрочного погашения Облигаций класса «A2/11»:

При наступлении одного или нескольких случаев, указанных выше, досрочное погашение Облигаций класса «A2/11» производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций класса «A2/11» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «A2/11» в предыдущих купонных периодах) и накопленного процентного (купонного) дохода

по Облигациям, который должен быть выплачен владельцам Облигаций класса «A2/11» из расчета количества дней, прошедших с даты начала купонного периода, в течение которого наступил один или несколько случаев, указанных выше, и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «A2/11» в предыдущих купонных периодах накопленный процентный (купонный) доход определяется, исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «A2/11».

Стоимость досрочного погашения Облигаций класса «A2/11» 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).

На досрочное погашение Облигаций класса «A2/11» по требованию владельцев Облигаций класса «A2/11» и досрочное погашение Облигаций класса «A1/11» по требованию владельцев Облигаций класса «A1/11» направляются все денежные средства, находящиеся на всех счетах Эмитента в рабочий день, предшествующий соответствующей Дате досрочного погашения (как определено ниже), в предусмотренном ниже порядке очередности их использования:

- все поступления, включающиеся в расчет показателя $\sum \text{ДСП}$ в соответствии с п. 12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
- все поступления, полученные в счет возврата основного долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, включающиеся в расчет показателя $\sum \text{ДСО}$ в соответствии с п. 9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
- иные денежные средства Эмитента на счетах Эмитента.

Порядок досрочного погашения Облигаций класса «A2/11»:

Досрочное погашение Облигаций класса «A2/11» осуществляется в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Облигациям.

Подразумевается, что номинальные держатели - депоненты НРД надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Облигаций в пользу владельцев Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации класса «A2/11» учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм досрочного погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации класса «A2/11» не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм досрочного погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

Владелец Облигаций - депонент НРД либо номинальный держатель – депонент НРД, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, подает или обеспечивает подачу в НРД поручения на перевод Облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Затем владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций (в том числе депонент НРД либо номинальный держатель – депонент НРД), представляет Эмитенту письменное требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:

- копии отчета НРД, заверенной, при наличии, номинальным держателем - депонентом НРД, об операциях по счету депо владельца и/или номинального держателя Облигаций о переводе Облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению;
- копии выписки по счету депо владельца Облигаций в том случае, если счет депо владельца открыт не в НРД;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Облигаций (в случае предъявления требования представителем владельца Облигации класса «А2/11»).

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций должно содержать наименование события, давшего право владельцу Облигаций требовать досрочного погашения Облигаций, а также все данные, установленные в п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг для Перечня, предоставляемого НРД Эмитенту и Платежному агенту в случае его назначения.

Нерезиденты и/или физические лица, являющиеся владельцами Облигаций класса «А2/11», а также номинальные держатели, учитывающие права на Облигации класса «А2/11» нерезидентов и/или физических лиц и уполномоченные получать суммы досрочного погашения по Облигациям, обязаны дополнительно указать в отношении таких владельцев Облигаций следующую информацию:

- полное наименование/ ФИО владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Облигаций;

в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо – нерезидент, то дополнительно также указывается:

- код иностранной организации (КИО) (при его наличии);
- код причины постановки на учет (КПП) (при его наличии);

в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, то дополнительно также указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Дополнительно к информации относительно нерезидентов и/или физических лиц, являющихся владельцами Облигаций и предъявившим Требование, владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций (в том числе депонент НРД либо номинальный держатель - депонент НРД), предоставляет Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык²;

б) в случае, если получателем дохода по Облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации);

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании

² Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства;

г) В случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

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

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению к лицам, не представившим в указанный срок свои требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций.

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

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций предъявляется Эмитенту по месту нахождения Эмитента с 10 до 17 часов в любой рабочий день с даты, в которую у владельца Облигаций возникло право требовать досрочного погашения Облигаций, или направляется Эмитенту заказным письмом с уведомлением о вручении или срочной курьерской службой в течение срока, указанного в настоящем п. 9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Датой предоставления требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций Эмитенту является дата получения Эмитентом требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций, указанная в расписке о получении требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций на руки (если передача происходила в офисе Эмитента, в том числе при доставке курьерской службой) либо дата вручения Эмитенту требования (заявления), указанная на почтовом уведомлении о вручении (в случае отправления требования (заявления) по почте заказным письмом с уведомлением о вручении). Эмитент осуществляет проверку представленных документов и в случае, если форма или содержание представленных документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций, Эмитент обязан направить лицу, предоставившему требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций, уведомление о причинах непринятия указанного требования не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение владельцем Облигаций либо номинальным держателем – депонентом НРД уведомления о причинах непринятия требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций не лишает их права повторно обратиться с требованием (заявлением) о досрочном погашении Облигаций в течение срока, указанного в настоящем п. 9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

На основании принятых требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций Эмитент в течение 2 (двух) рабочих дней с даты окончания срока предъявления указанных требований (заявлений) формирует перечень владельцев Облигаций и номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций класса «A2/11» по требованию их владельцев (далее по тексту – **Перечень лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения Облигаций**).

Досрочное погашение Облигаций класса «A2/11» и Облигаций класса «A1/11» по требованию их владельцев осуществляется в следующем порядке:

а) выплата накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2/11» и Облигациям класса «А1/11», 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 «А1/11» и Облигаций класса «А2/11» права требовать досрочного погашения Облигаций класса «А1/11» и Облигаций класса «А2/11», и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом;

б) полное погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А2/11» и Облигаций класса «А1/11» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «А2/11» и владельцам Облигаций класса «А1/11»).

В случае нехватки у Эмитента денежных средств для полного исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций класса «А2/11» и Облигаций класса «А1/11» имеющиеся у Эмитента денежные средства распределяются в приведенном выше порядке, при этом в рамках каждого пункта указанного порядка выплаты осуществляются пропорционально объему предусмотренных данным пунктом порядка обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций класса «А2/11» и владельцами Облигаций класса «А1/11», предъявленных к досрочному погашению.

Досрочное погашение Облигаций производится Эмитентом самостоятельно либо через назначенного им Платежного агента, сообщение о назначении которого раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске Облигаций класса «А2/11», по поручению и за счет Эмитента.

Обязательства по досрочному погашению Облигаций по требованию их владельцев должны быть исполнены Эмитентом в 7 (седьмой) рабочий день с даты окончания срока предъявления требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций (далее - **«Дата досрочного погашения»**).

В случае назначения Платежного агента, Эмитент не позднее рабочего дня, предшествующего соответствующей Дате досрочного погашения, должен перевести денежные средства, необходимые для досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев, на счет Платежного агента и предоставить Платежному агенту Перечень лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения Облигаций.

В Дату досрочного погашения Эмитент или Платежный агент, в случае его назначения, перечисляет необходимые денежные средства на счета указанных в Перечне лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Если Дата досрочного погашения, в которую производится досрочное погашение Облигаций, приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации класса «А2/11» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Платежный агент, в случае его назначения, сообщает об осуществленной выплате Эмитенту не позднее рабочего дня, следующего за Датой досрочного погашения.

После исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций, НРД на основании полученного от Эмитента уведомления о проведении досрочного погашения Облигаций, производит списание погашенных Облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента НРД, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций, в порядке, определенном НРД.

В случае удовлетворения требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций в уведомлении, направляемом в НРД, Эмитент указывает:

- наименование/Ф.И.О. владельца – физического лица и/или номинального держателя Облигаций – депонента НРД, предъявившего от имени владельца указанное требование (заявление), с указанием наименования владельца Облигаций, в пользу которого произведена выплата номинальной стоимости/остатка номинальной стоимости Облигаций;
- дату выплаты и сумму выполненных обязательств Эмитента;
- номер счета депо депонента НРД и раздел счета депо депонента НРД, на котором заблокированы Облигации класса «A2/11», требования по которым удовлетворены Эмитентом;
- количество Облигаций, погашенных их владельцу Эмитентом.

В случае, если предъявленное Эмитенту требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций и/или необходимые документы не соответствуют условиям Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, Эмитент направляет в НРД информацию об этом (с указанием наименования/Ф.И.О. владельца – физического лица и/или номинального держателя, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу Облигаций).

Порядок зачисления и списания Облигаций с раздела счета депо, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НРД.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательства по досрочному погашению Облигаций по требованию 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

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

- дата получения Эмитентом Облигаций письменного уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия:

- о нарушении условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по Облигациям;
- о нарушении установленного порядка замены имущества, составляющего ипотечное покрытие;
- дата, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о наступлении иного события либо совершении иного действия, повлекших за собой возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Эмитентом принадлежащих им Облигаций.

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

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://bma.ahml.ru/> – не позднее 2 (двух) дней.

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://bma.ahml.ru/> в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России № 06-117/пз-н от 10 октября 2006 г., для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Данное сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций также публикуется Эмитентом в газете "Московские новости" или направляется Эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций в срок не позднее 5 (пяти) дней со дня наступления события либо совершения действия, повлекшего за собой возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций.

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

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

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

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

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

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://bma.ahml.ru/> – не позднее 2 (двух) дней.

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://bma.ahml.ru/> в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Данное сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций также публикуется Эмитентом в газете "Московские новости" или направляется Эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций не позднее 5 (пяти) дней с даты устранения Эмитентом нарушения, послужившего основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций (даты получения Эмитентом уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия, об устранении соответствующего нарушения, в том числе в результате внесения соответствующей записи в реестр ипотечного покрытия).

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

Эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте «О возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента».

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.

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

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

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://bma.ahml.ru/> – не позднее 2 (двух) дней.

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

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

После досрочного погашения Облигаций класса «A2/11» Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций класса «A2/11» 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 в которую производится досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций класса «A2/11»:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://bma.ahml.ru/> – не позднее 2 (двух) дней.

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

Досрочное погашение по усмотрению Эмитента:

Приобретение Облигаций класса «A2/11» означает согласие приобретателя на осуществление Эмитентом досрочного погашения Облигаций класса «A2/11» в порядке, предусмотренном п.9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций класса «A2/11» по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций класса «A2/11».

Дата, не ранее которой Облигации могут быть досрочно погашены:

Эмитент имеет право принять решение о досрочном погашении Облигаций, в случае если Поручитель исполнил обязательства по Облигациям выпуска за Эмитента (далее – **«Досрочное погашение в связи с исполнением обязательств Эмитента Поручителем»**).

Эмитент должен принять решение об осуществлении досрочного погашения Облигаций не позднее, чем за 15 (пятнадцать) рабочих дней до Даты выплаты, следующей за исполнением Поручителем обязательств за Эмитента, и осуществить раскрытие информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Эмитент не вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «Б/11» до погашения в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «А2/11» и Облигаций класса «А1/11».

Эмитент вправе принять решение об одновременном досрочном погашении Облигаций класса «А2/11», Облигаций класса «А1/11» и Облигаций класса «Б/11». Эмитент вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «А2/11» и Облигаций класса «А1/11» одновременно с досрочным погашением Облигаций класса «Б/11», но с соблюдением порядка очередности, установленного Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг.

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

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций класса «А2/11» только в Даты выплаты, указанные в п. 9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей 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:

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.

В случае допуска Облигаций к обращению через организатора торговли на рынке ценных бумаг Эмитент уведомляет организатора торговли на рынке ценных бумаг о досрочном погашении Облигаций не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

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

Сообщение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента должно содержать стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения, срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций класса «А2/11».

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

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://bma.ahml.ru/> – не позднее 2 (двух) дней.

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

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 из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до Даты выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций в соответствии с настоящим пунктом. 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. Процентный (купонный) доход по Облигациям выплачивается в указанную Дату выплаты в порядке, установленном в п. 9.3. Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

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).

Распределение денежных средств Эмитента в Дату выплаты, в которую происходит досрочное погашение Облигаций класса «A2/11» по усмотрению Эмитента, осуществляется в соответствии с Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, установленным в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Порядок досрочного погашения Облигаций:

Порядок досрочного погашения Облигаций аналогичен порядку погашения (частичного погашения) Облигаций класса «A2/11», установленному в п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется в пользу владельцев Облигаций, включенных в Перечень, даты составления которого по каждому купонному периоду определены в п.9.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. Владелец Облигации, если он не является депонентом НРД, может уполномочить номинального держателя Облигаций – депонента НРД получать суммы досрочного погашения по Облигациям.

Платежный агент, в случае его назначения, сообщает об осуществленной выплате Эмитенту не позднее рабочего дня, следующего за Датой досрочного погашения.

После исполнения обязательств Эмитента по досрочному погашению Облигаций, НРД на основании полученного от Эмитента уведомления о проведении досрочного погашения Облигаций, производит списание погашенных Облигаций со счетов депо депонентов НРД на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций, в порядке, определенном НРД.

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 ипотечных ценных бумаг.

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 класса «А2/11» Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций в форме сообщения о существенном факте "О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента".

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты, в которую производится досрочное погашение Облигаций класса «А2/11» по усмотрению Эмитента:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет <http://bma.ahml.ru/> – не позднее 2 (двух) дней.

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

9.6 Сведения о платежных агентах по облигациям

Выплата процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения), а также досрочного погашения по Облигациям класса «А2/11» осуществляется Эмитентом самостоятельно.

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

Сведения о Расчетном агенте:

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

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
<i>Место нахождения:</i>	117418, Российская Федерация, г. Москва, Новочеремушкинская ул., д.69, корп. «Б/11»

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

- ведение операционных регистров денежных средств Эмитента в соответствии с Договором о расчетном агенте;
- расчет размера процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям класса «А2/11», Облигациям класса «А1/11» и Облигациям класса «Б/11»;
- подготовка отчетов расчетного агента и отчетов инвесторам в соответствии с Договором о расчетном агенте.

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

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

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

Эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте «О привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом

обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, а также об изменении указанных сведений».

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

- в ленте новостей– не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://6ma.ahml.ru/> – не позднее 2 (двух) дней.

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

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 ипотечных ценных бумаг.

Неисполнение обязательств Эмитента по Облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигациям на срок более 7 (семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций на срок более 30 (тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

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

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

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

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

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

Данная информация раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "О неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг" в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно быть исполнено:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://bma.ahml.ru/> – не позднее 2 (двух) дней.

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

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, которое признается дефолтом, владельцы Облигаций вправе обратиться к Поручителю в соответствии с пунктом 12.2.9 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом перед владельцами Облигаций. Поручитель обязуется отвечать за исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента только в случае наступления События Неисполнения Обязательств и только в Объем Неисполненных Обязательств, как они определены в п. 12.2.9 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и указаны в п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Порядок обращения с требованием к Поручителю определен в п. 12.2.9 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Порядок обращения с требованием к Эмитенту:

Требование об исполнении обязательств по Облигациям и/или об уплате процентов за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям (далее – «**Требование**») предъявляется Эмитенту владельцем Облигации класса «A2/11» либо уполномоченным представителем владельца Облигаций в письменной форме в течение 30 (тридцати) дней с даты раскрытия Эмитентом в ленте новостей информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Облигациям.

Требование должно содержать:

- а) основание для предъявления Требования;
- б) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) владельца Облигаций;
- в) место нахождения (место жительства) и почтовый адрес владельца Облигаций;
- г) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) уполномоченного представителя владельца Облигаций (при наличии);
- д) место нахождения (место жительства) и почтовый адрес уполномоченного представителя владельца Облигаций (при наличии);
- е) размер предъявляемого Требования (руб.);
- ж) дату подписания Требования, печать (при наличии) и подпись владельца Облигаций (уполномоченного представителя владельца Облигаций).

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

В случае если Требование подписано уполномоченным представителем владельца Облигаций, к Требованию должен быть приложен документ, подтверждающий полномочия данного лица.

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

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

В случае дефолта или технического дефолта по Облигациям для обеспечения возможности предъявления владельцами Облигаций Требования к Эмитенту, дополнительно к Перечню владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленному на соответствующую Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, на ту же дату НРД составляет Перечень владельцев Облигаций, в котором дополнительно раскрывается информация обо всех владельцах Облигаций.

При этом владельцы Облигаций обеспечивают предоставление номинальным держателем Облигаций не позднее пятого дня с Даты выплаты, в которую Эмитент допустил дефолт или технический дефолт по Облигациям, списка владельцев Облигаций. Такой список дополнительно к информации, содержащейся в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включает следующие данные о владельцах Облигаций:

- полное наименование /Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- место нахождения (для физических лиц – место регистрации) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций (при наличии);
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода по Облигациям;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно предоставляется следующая информация:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо – нерезидент, то дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) (при его наличии).
- код причины постановки на учет (КПП) (при его наличии);

Не позднее, чем в десятый день с Даты выплаты, в которую Эмитент допустил дефолт или технический дефолт по Облигациям, НРД передает Перечень владельцев Облигаций Эмитенту.

В течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения документов Эмитент осуществляет их проверку, и в случае, если документы не соответствуют требованиям, установленным Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить Требование, Эмитент обязан направить владельцу Облигаций уведомление о причинах непринятия Требования не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты его получения. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций права повторно обратиться с Требованием к Эмитенту в течение срока, установленного в настоящем п. 9.7 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Датой выплаты в пользу владельцев Облигаций, направивших Требования, является 7 (седьмой) рабочий день с даты окончания срока предъявления Требования.

В случае назначения Платежного агента не позднее рабочего дня, предшествующего соответствующей дате выплаты в пользу владельцев Облигаций, направивших Требования, Эмитент должен перевести денежные средства на счет Платежного агента и предоставить уведомление, содержащее данные, необходимые для осуществления Платежным агентом выплаты в пользу владельцев Облигаций.

В дату выплаты в пользу владельцев Облигаций, направивших Требования Эмитент или Платежный агент, в случае его назначения, перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций, указанные в Перечне владельцев Облигаций.

В случае отказа Эмитента в удовлетворении Требования или невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту, в указанных выше случаях, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту, в том числе об обращении взыскания на обеспеченные ипотекой требования и иное имущество, составляющее ипотечное покрытие Облигаций, в порядке, предусмотренном ниже в настоящем пункте, а также в п.12.2. Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Порядок обращения владельцев Облигаций в суд/Арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю:

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

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

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

Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее – "**индивидуальные предприниматели**"), а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом 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.

10. Сведения о приобретении облигаций

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

11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске ценных бумаг

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и нормативных правовых актов ФСФР России в порядке и в сроки, предусмотренные Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг. В

случае, если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами ФСФР России, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами ФСФР России, действующими на момент наступления события.

Эмитент обязуется раскрывать информацию в соответствии с Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России № 06-117/пз-н от 10 октября 2006 г. (далее – "**Положение о раскрытии информации**") и иными нормативными правовыми актами ФСФР России в газете "Московские новости".

Эмитент обязуется раскрывать информацию в соответствии с Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, Положением о раскрытии информации и иными нормативными правовыми актами ФСФР России на странице в сети Интернет по адресу <http://6ma.ahml.ru/>.

Раскрытие Эмитентом информации на этапах процедуры эмиссии Облигаций класса «A2/11» 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 – не позднее 1 (одного) дня;
 - на странице в сети Интернет по адресу <http://6ma.ahml.ru/> – не позднее 2 (двух) дней.

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

- (ii) Сообщение об утверждении Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг 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 – не позднее 1 (одного) дня;
 - на странице в сети Интернет по адресу <http://6ma.ahml.ru/> – не позднее 2 (двух) дней.

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

- (iii) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, 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 – не позднее 1 (одного) дня;

- на странице в сети Интернет по адресу <http://6ma.ahml.ru/> – не позднее 2 (двух) дней;
- в газете "Московские новости " – не позднее 10 (десяти) дней.

В случае, если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами ФСФР России, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами ФСФР России, действующими на момент наступления события.

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

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

В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу: <http://6ma.ahml.ru/>.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу: <http://6ma.ahml.ru/> с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до даты погашения Облигаций класса «A2/11» в полном объеме.

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 ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу: <http://6ma.ahml.ru/>.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу: <http://6ma.ahml.ru/> с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не

менее 6 (шести) месяцев с даты опубликования зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети Интернет.

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

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

В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации выпуска Облигаций, на странице в сети Интернет по адресу: <http://6ma.ahml.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.

iv) На этапе размещения Облигаций класса «A2/11» Эмитент обязан раскрывать информацию в форме:

- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщения о начале размещения ценных бумаг;
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о завершении размещения ценных бумаг.

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

- в ленте новостей – не позднее, чем за 5 (пять) дней до Даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://6ma.ahml.ru/> – не позднее, чем за 4 (четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций.

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

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

2. В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении Даты начала размещения Облигаций, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении Даты начала

размещения Облигаций в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://bma.ahml.ru/> не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

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

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

3. Сообщение о начале размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:

- в ленте новостей– не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://bma.ahml.ru/> – не позднее 2 (двух) дней.

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

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

- в ленте новостей– не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://bma.ahml.ru/> – не позднее 2 (двух) дней.

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

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

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

5. 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 ипотечных ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ипотечных ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://bma.ahml.ru/> – не позднее 2 (двух) дней.

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

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

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

6. Сообщение о завершении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://bma.ahml.ru/> – не позднее 2 (двух) дней.

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

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

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://bma.ahml.ru/> – не позднее 2 (двух) дней.

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

В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу <http://6ma.ahml.ru/>.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://6ma.ahml.ru> в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

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

vi) Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Облигаций:

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

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

- дата получения Эмитентом Облигаций письменного уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия:
 - о нарушении условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по Облигациям;
 - о нарушении установленного порядка замены имущества, составляющего ипотечное покрытие;
- дата, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о наступлении иного события либо совершении иного действия, повлекших за собой возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Эмитентом принадлежащих им Облигаций.

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

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://bma.ahml.ru/> – не позднее 2 (двух) дней.

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://bma.ahml.ru/> в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Данное сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций также публикуется Эмитентом в газете "Московские новости" или направляется Эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций в срок не позднее 5 (пяти) дней со дня наступления события либо совершения действия, повлекших за собой возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций.

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

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

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

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

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

- в ленте новостей– не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://bma.ahml.ru/> – не позднее 2 (двух) дней.

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://bma.ahml.ru/> в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Данное сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций также публикуется Эмитентом в газете "Московские новости" или направляется Эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций не позднее 5 (пяти) дней с даты устранения Эмитентом нарушения, послужившего основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций (даты получения Эмитентом уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия, об устранении соответствующего нарушения, в том числе в результате внесения соответствующей записи в реестр ипотечного покрытия).

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

Эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте «О возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента».

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.

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

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

- в ленте новостей– не позднее 1 (одного) дня;

- на странице в сети Интернет по адресу <http://bma.ahml.ru/> – не позднее 2 (двух) дней.

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

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

После досрочного погашения Облигаций класса «А2/11» Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций класса «А2/11» 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, в которую производится досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций класса «А2/11»:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://bma.ahml.ru/> – не позднее 2 (двух) дней.

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

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

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

В случае допуска Облигаций к обращению через организатора торговли на рынке ценных бумаг Эмитент уведомляет организатора торговли на рынке ценных бумаг о досрочном погашении Облигаций не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

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

Сообщение о досрочном погашении Облигаций должно содержать стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения, срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций класса «А2/11».

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

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://bma.ahml.ru/> – не позднее 2 (двух) дней.

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

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

После досрочного погашения Облигаций класса «А2/11» Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций в форме сообщения о существенном факте "О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента".

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты, в которую производится досрочное погашение Облигаций класса «А2/11» по усмотрению Эмитента:

- в ленте новостей– не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет <http://bma.ahml.ru/> – не позднее 2 (двух) дней.

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

- vii) Раскрытие информации о назначении Эмитентом платежных, расчетных, сервисных агентов и отмене таких назначений:

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

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

- в ленте новостей– не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://bma.ahml.ru/> – не позднее 2 (двух) дней.

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

- viii) Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:

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

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

Данная информация раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно быть исполнено:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://bma.ahml.ru/> – не позднее 2 (двух) дней.

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

- ix) Раскрытие Эмитентом информации о начисленных и (или) выплаченных доходах по Облигациям и о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате процентного (купонного) и (или) иного дохода, подлежащего выплате по Облигациям:

Эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте «О дате, на которую составляется список владельцев именных эмиссионных ценных бумаг эмитента или документарных эмиссионных ценных бумаг эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением для целей осуществления (реализации) прав, закрепленных такими эмиссионными ценными бумагами» в следующие сроки с даты составления списка владельцев Облигаций класса «A2/11»:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://bma.ahml.ru/> – не позднее 2 (двух) дней.

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

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

- в ленте новостей– не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://bma.ahml.ru/>– не позднее 2 (двух) дней.

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

По окончании срока полного погашения Облигаций Эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по погашению Облигаций в форме сообщения о существенном факте "О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента по погашению Облигаций должно быть исполнено:

- в ленте новостей– не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://bma.ahml.ru/>– не позднее 2 (двух) дней.

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

- x) Раскрытие Эмитентом информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием:

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

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

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

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

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

Указанные сведения раскрываются Эмитентом в форме сообщений путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://bma.ahml.ru/> – не позднее 2 (двух) дней.

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

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://bma.ahml.ru/> в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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 арбитражным судом решения об обращении взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, или об отмене арбитражным судом такого решения, должны быть опубликованы Эмитентом в газете "Московские новости" или направлены в письменной форме каждому владельцу Облигаций не позднее 5 (пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, должны направляться эмитентом таких Облигаций в регистрирующий орган, в срок не позднее 5 (пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

- xi) Раскрытие Эмитентом информации, составляющей реестр ипотечного покрытия и справки о размере ипотечного покрытия:

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

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

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

В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации выпуска Облигаций, на странице в сети Интернет по адресу <http://6ma.ahml.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 странице в сети Интернет по адресу <http://6ma.ahml.ru/> в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты окончания месяца.

Текст реестра ипотечного покрытия на Отчетную дату должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://6ma.ahml.ru/> в течение не менее 3 (трех) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Текст справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://6ma.ahml.ru/> в течение не менее 3 (трех) лет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

- xii) Раскрытие Эмитентом информации в форме ежеквартального отчета осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации:

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг не позднее 45 (сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (сорока пяти) дней с даты окончания соответствующего квартала Эмитент обязан публиковать текст ежеквартального отчета на странице в сети Интернет по адресу <http://6ma.ahml.ru/>.

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 3 (трех) лет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования на странице в сети Интернет по адресу <http://6ma.ahml.ru/>, а

если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Не позднее 1 (одного) дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Эмитент обязан опубликовать в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

- xiii) Раскрытие Эмитентом информации в форме сообщений о существенных фактах осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации:

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

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://bma.ahml.ru/> – не позднее 2 (двух) дней.

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://bma.ahml.ru/> в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

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

- xiv) Раскрытие Эмитентом информации о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, осуществляется путем опубликования соответствующего сообщения в сети Интернет по адресу <http://bma.ahml.ru/> не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента внесения денежных средств в

депозит нотариуса. Указанное сообщение должно содержать фамилию, имя, отчество нотариуса, адрес государственной нотариальной конторы, или адрес помещения для осуществления нотариальной деятельности нотариуса, занимающегося частной практикой.

- xv) Эмитент обязуется публиковать и обеспечивать доступ всех заинтересованных лиц к отчетам для инвесторов, предоставляемым Расчетным агентом на основании договора с Эмитентом, в сети Интернет по адресу <http://6ma.ahml.ru/> не позднее, чем через 5 (пять) рабочих дней после каждой Даты выплаты по Облигациям.
- xvi) Информация об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям класса «A2/11», происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций класса «A2/11», раскрывается Эмитентом в форме сообщения.

Сообщение об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям класса «A2/11», происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций класса «A2/11», должно быть опубликовано Эмитентом в течение 5 (Пяти) дней с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям класса «A2/11», происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций класса «A2/11», в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://6ma.ahml.ru/>.

Публикация сообщения об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям класса «A2/11», происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций класса «A2/11», в сети Интернет по адресу <http://6ma.ahml.ru/> осуществляется после публикации данного сообщения в ленте новостей.

Информация об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщений в следующие сроки с момента появления факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://6ma.ahml.ru/> – не позднее 2 (двух) дней.

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

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

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

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

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://bma.ahtml.ru/> – не позднее 2 (двух) дней.

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

xviii) В случае допуска Облигаций к обращению через организатора торговли на рынке ценных бумаг Эмитент, не позднее чем за 4 (четыре) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода, уведомляет организатора торговли на рынке ценных бумаг о размере подлежащей погашению в дату окончания данного купонного периода части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «A2/11».

12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

12.1 Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям, является Эмитент.

Эмитент является ипотечным агентом, созданным в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) для эмиссии 10 (десяти) выпусков облигаций с ипотечным покрытием. Изменение общего количества выпусков облигаций с ипотечным покрытием, для эмиссии которых создан Эмитент, не допускается.

Зарегистрированные ранее выпуски облигаций с ипотечным покрытием Эмитента отсутствуют.

Исполнение обязательств Эмитента по Облигациям дополнительно обеспечено поручительством Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (ОГРН 1027700262270,

полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»,

сокращенное фирменное наименование: ОАО «АИЖК»,

место нахождения: Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69-Б) (далее – Поручитель).

Поручитель обязан раскрывать информацию о своей финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность. Адрес страницы в сети Интернет, на которой осуществляется раскрытие информации Поручителем: www.rosipoteka.ru.

Подробные сведения об условиях предоставляемого поручительства приведены в пункте 12.2.9 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

12.2 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

12.2.1 Сведения о предоставляемом обеспечении

- а) вид предоставляемого обеспечения – залог;

б) залогодателем является Эмитент; на дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг имущество, составляющее ипотечное покрытие, перешло в собственность Эмитента;

в) предметом залога является ипотечное покрытие;

г) размер ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А2/11», Облигациям класса «А1/11» и Облигациям класса «Б/11», составляет 7 744 159 069 (семь миллиардов семьсот сорок четыре миллиона сто пятьдесят девять тысяч шестьдесят девять) рублей 54 копеек. Размер ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг – 11 октября 2011 года.

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

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

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

ж) договор залога ипотечного покрытия, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца (приобретателя) прав на Облигации класса «А2/11». При этом письменная форма договора залога ипотечного покрытия считается соблюденной;

з) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям владельцы Облигаций класса «А2/11» имеют право на удовлетворение требований по принадлежащим им Облигациям из стоимости имущества, составляющего ипотечное покрытие, в той же очередности, что и владельцы Облигаций класса «А1/11» и преимущественно перед владельцами Облигаций класса «Б/11» и другими кредиторами залогодателя – Эмитента (за изъятиями, установленными федеральными законами);

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

к) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям обращение взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями). При этом:

- требования владельцев Облигаций класса «А2/11» об обращении взыскания на ипотечное покрытие подлежат удовлетворению в той же очередности, что и аналогичные требования владельцев Облигаций класса «А1/11», и преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «Б/11»;
- реализация ипотечного покрытия с публичных торгов не может быть проведена ранее, чем по истечении двух месяцев со дня наступления срока (последнего дня срока, если исполнение обязательства предусмотрено в течение определенного периода) исполнения обязательства по Облигациям;

- 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 в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- владельцы Облигаций класса «А2/11» имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия. Владельцы Облигаций класса «А2/11», при этом, имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А2/11» и (б) накопленного процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с п.9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом. 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.
- денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, распределяются в следующем порядке:
 - удовлетворение требований владельцев Облигаций класса «А2/11» и владельцев Облигаций класса «А1/11», которые заявили свои требования до даты проведения публичных торгов, на которых было реализовано такое имущество;
 - перечисление денежных средств в объеме, необходимом для удовлетворения требований владельцев Облигаций класса «А2/11» и владельцев Облигаций класса «А1/11», не направивших письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получивших средств от его реализации, в депозит нотариуса в объеме, необходимом для удовлетворения возможных требований таких владельцев Облигаций класса «А2/11» и таких владельцев Облигаций класса «А1/11» в установленном федеральными законами порядке;
 - удовлетворение требований владельцев Облигаций класса «Б/11», которые заявили свои требования до даты проведения публичных торгов, на которых было реализовано такое имущество;
 - перечисление денежных средств в объеме, необходимом для удовлетворения требований владельцев Облигаций класса «Б/11», не направивших письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получивших средств от его реализации, в депозит нотариуса в объеме, необходимом для удовлетворения возможных требований таких владельцев Облигаций класса «Б/11» в установленном федеральными законами порядке;
 - при условии, что сумма, вырученная от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, превышает размер требований по Облигациям класса «А2/11», Облигациям класса «А1/11» и Облигациям класса «Б/11», разница после удержания из нее сумм,

необходимых для покрытия расходов, связанных с обращением взыскания на это имущество и его реализацией, возвращается Эмитенту.

- если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, окажется меньше совокупного размера требований владельцев Облигаций класса «A2/11» и владельцев Облигаций класса «A1/11», то требования владельцев Облигаций класса «A2/11» и владельцев Облигаций класса «A1/11», независимо от того, были ли они заявлены Эмитенту до проведения публичных торгов или нотариусу после их проведения, удовлетворяются преимущественно перед требованиями владельцев Облигаций класса «B/11» в следующем порядке:
 - осуществление пропорциональных выплат накопленного процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «A2/11» и владельцам Облигаций класса «A1/11»;
 - осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «A2/11» и владельцам Облигаций класса «A1/11» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «A2/11» и Облигаций класса «A1/11»;
- денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации на счета, указанные владельцами Облигаций класса «A2/11», заявившими Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия, и/или зачисляются в депозит нотариуса в течение 10 дней с даты завершения реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие;
- владельцы Облигаций класса «A2/11», не направившие письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получившие средства от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в порядке, установленном федеральными законами. Информация о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие (фамилия, имя, отчество нотариуса, адрес государственной нотариальной конторы или адрес помещения для осуществления нотариальной деятельности нотариуса, занимающегося частной практикой), раскрывается в соответствии с п.11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
- в случае если по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, имущество, составляющее ипотечное покрытие, должно перейти в собственность владельцев облигаций, имущество, составляющее ипотечное покрытие, переходит в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «A2/11» и владельцев Облигаций класса «A1/11», а в части, превышающей размер требований владельцев Облигаций класса «A2/11» и владельцев Облигаций класса «A1/11», – также в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «B/11». Переход имущества, составляющего ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах», Федеральным законом N 102-ФЗ от 16 июля 1998 г. «Об ипотеке (залоге недвижимости)» 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) 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 депо депонентов НРД.

л) 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 Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

12.2.2 Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

а) Залогом данного ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «A2/11», Облигациям класса «A1/11» и Облигациям класса «B/11». Реестр ипотечного покрытия прилагается к Решению о выпуске Облигаций класса «A1/11» и Проспекту ценных бумаг в отношении Облигаций класса «A2/11» и Облигаций класса «A1/11» и является их неотъемлемой частью. Сведения, содержащиеся в реестре ипотечного покрытия, указаны на дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по Облигациям класса «A2/11» и Облигациям класса «A1/11»: 11 октября 2011г.

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

Размер ипотечного покрытия, руб. / иностр. валюта	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб. / иностр. валюта	Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств облигациям с данным ипотечным покрытием
7 744 159 069,54 руб.	3 764 569 000 руб.	2,06

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

Размер (сумму) обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям на дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг рассчитать не представляется возможным, поскольку невозможно определить суммы частичного погашения номинальной стоимости Облигаций, рассчитываемые в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, и, следовательно, непогашенную в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости Облигаций для расчета размера (суммы) обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям.

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

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

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

2) Структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:

Вид обеспеченных ипотекой	Количество обеспеченных	Доля обеспеченных ипотекой
----------------------------------	--------------------------------	-----------------------------------

требований	ипотекой требований данного вида, штук	требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	3799	100
Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества	0	0
в том числе удостоверенные закладными	0	0
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	3799	100
в том числе удостоверенные закладными	3799	100
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями	0	0
в том числе удостоверенные закладными	0	0
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	3799	100
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	3799	100
Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными	0	0

Сведения о возможности досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием по усмотрению их эмитента в случае снижения размера (суммы) обеспеченных ипотекой требований ниже размера, установленного Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями):

Возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента в случае снижения размера (суммы) обеспеченных ипотекой требований ниже размера, установленного Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах", не предусмотрена.

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

Не предусмотрены.

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, приобретением обеспеченных ипотекой требований или иного имущества, которое в соответствии с Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) может быть включено в состав ипотечного покрытия, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями);

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

Замена обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении выпусков Облигаций класса «A2/11», Облигаций класса «A1/11» и Облигаций класса «Б/11» и может осуществляться только в случае возникновения в отношении таких требований хотя бы одного из следующих оснований:

- срок неисполнения обязательства составляет более чем шесть месяцев;
- утрачен предмет ипотеки, в том числе вследствие вступления в законную силу решения суда о признании недействительным или прекращении по иным основаниям права залога на недвижимое имущество (ипотеки);
- вступило в законную силу решение суда о признании обязательства, требование по которому составляет ипотечное покрытие, недействительным или прекращении его по иным основаниям;
- должник по обязательству, требование по которому составляет ипотечное покрытие, признан несостоятельным (банкротом) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);
- отсутствует в течение более чем шести месяцев страхование недвижимого имущества, заложенного в обеспечение исполнения обязательства, требование по которому составляет ипотечное покрытие, от риска утраты или повреждения;

- нарушены сроки внесения платежей по обязательству, требование по которому составляет ипотечное покрытие, более чем на три месяца или более чем три раза в течение двенадцати месяцев, даже если каждая такая просрочка незначительна.

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

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

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

Приобретение Облигаций класса «А2/11» 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.

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 осуществляет «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество) (далее – **"Специализированный депозитарий"**).

Сведения о Специализированном депозитарии:

<i>Полное фирменное наименование:</i>	«Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	ГПБ (ОАО)
<i>Место нахождения:</i>	117420, Москва, ул. Наметкина, дом 16, корпус 1.
<i>Номер лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов:</i>	№ 22-000-0-00021
<i>Дата выдачи лицензии:</i>	13 декабря 2000 г.
<i>Срок действия лицензии:</i>	без ограничения срока действия
<i>Орган, выдавший лицензию:</i>	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг Российской Федерации
<i>Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг:</i>	№ 177-04464-000100
<i>Дата выдачи лицензии:</i>	10 января 2001 г.
<i>Срок действия лицензии:</i>	без ограничения срока действия
<i>Орган, выдавший лицензию:</i>	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг Российской Федерации

Специализированный депозитарий не является аффилированным лицом по отношению к Эмитенту.

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

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

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

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

Функции Специализированного депозитария:

Специализированный депозитарий действует на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия №103/1669/6197 от 05.07.2011г. (далее по тексту настоящего пункта – "**Договор**"). В соответствии с условиями Договора, Специализированный депозитарий осуществляет следующие основные функции:

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

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

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

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

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.

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

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

Одновременно с государственной регистрацией настоящего выпуска Облигаций осуществляется государственная регистрация еще 2 (двух) выпусков облигаций с ипотечным покрытием – Облигаций класса «А1/11» и Облигаций класса «Б/11», обеспеченных залогом данного ипотечного покрытия.

Облигации класса «А1/11»

Количество Облигаций класса «А1/11» составляет 2 258 000 (два миллиона двести пятьдесят восемь тысяч) штук. Номинальная стоимость каждой Облигации класса «А1/11» составляет 1 000 (одну тысячу) рублей.

Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1/11»:

Размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1/11» определяется по следующей формуле:

$$K_i = C_i * N_{om} * (T_i - T_{i-1}) / 365,$$

где:

i – порядковый номер купонного периода;

K_i – размер процентного (купонного) дохода по купону в расчете на одну Облигацию класса «А1/11» (в

рублях);

N_{om} – номинальная стоимость одной Облигации класса «А1/11», а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций класса «А1/11» в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации класса «А1/11» на установленную для i -го купонного периода Дату расчета (в рублях);

C_i – размер процентной ставки по i -ому купону - 9 % (девять) процентов годовых (в сотых долях);

T_{i-1} – дата начала купонного периода i -ого купона;

- Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения Облигаций класса «А1/11»;
- Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода соответственно.

T_i – дата окончания купонного периода i -ого купона;

- Датой окончания 1-го купонного периода является 15 число одного из следующих месяцев - февраля, мая, августа или ноября, в зависимости от того, какой из этих месяцев наступает раньше после окончания первого Расчетного периода.
- Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении трех месяцев с даты начала соответствующего купонного периода, а именно: 15 февраля, 15 мая, 15 августа или 15 ноября соответственно.
- Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций класса «А1/11».

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «А1/11» 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 равна 9 % (девяти) процентам годовых.

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

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

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1/11» осуществляется частями, 15 (пятнадцатого) числа каждого месяца февраля, мая, августа или ноября каждого года, начиная с даты выплаты, приходящейся на тот месяц из перечисленных выше, который наступит первым после окончания первого расчетного периода. Если дата выплаты приходится на выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным.

При этом под расчетным периодом понимается каждый период продолжительностью в три календарных месяца - с 1 октября по 31 декабря, с 1 января по 31 марта, с 1 апреля по 30 июня и с 1 июля по 30 сентября - с учетом того, что первый расчетный период начинается в дату подачи

документов на государственную регистрацию выпуска Облигаций класса «A1/11» и заканчивается в последний день того из перечисленных выше периодов продолжительностью в три календарных месяца, на который приходится дата окончания размещения Облигаций класса «A1/11».

Облигации класса «A1/11» подлежат полному погашению «15» февраля 2044 года.

Срок исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «A1/11» совпадает со сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «A2/11», указанным в п.9.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

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

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «A1/11» подлежат исполнению в той же очередности, что и обязательства Эмитента по Облигациям класса «A2/11» (с учетом приведенного ниже порядка определения размера подлежащей погашению части номинальной стоимости по Облигациям класса «A1/11»), и преимущественному исполнению перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б/11».

Порядок определения размера подлежащей погашению части номинальной стоимости по Облигациям класса «A1/11»

Размер части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «A1/11», подлежащей погашению в соответствующую Дату выплаты, определяется Расчетным агентом в соответствии с Решением о выпуске Облигаций класса «A1/11» по следующей формуле:

$$K_{A1} = (\sum DCO + ARAA + BRAA - PAA + M) / (N_{A1} + N_{A2}),$$

где:

K_{A1} – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «A1/11» (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигации класса «A1/11» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах);

N_{A1} – количество Облигаций класса «A1/11», находящихся в обращении на Дату расчета.

В случае если расчетная величина $K_{A1} < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0 (нулю).

В случае если расчетная величина K_{A1} превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «A1/11», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «A1/11».

M – 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 $(\sum DCO + ARAA + BRAA - PAA + M)$ в предыдущую Дату расчета и (ii) определенной в предыдущую Дату расчета суммой подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «A1/11» (показатель K_{A1}) и подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «A2/11» (показатель K_{A2}), округленным в соответствии с положениями Решения о выпуске Облигаций класса «A1/11» и умноженным на количество Облигаций класса «A1/11» (показатель N_{A1}) и количество Облигаций класса «A2/11» (показатель N_{A2}) соответственно, находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета. На первую Дату расчета $M = 0$.

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

Облигации класса «Б/11»

Количество Облигаций класса «Б/11» составляет 377 569 (триста семьдесят семь тысяч пятьсот шестьдесят девять) штук. Номинальная стоимость каждой Облигации класса «Б/11» составляет 1 000 (одну тысячу) рублей.

Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б/11»:

Размер дохода по каждому купону на одну Облигацию класса «Б/11» определяется Расчетным агентом в Даты расчета, указанные в п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Доход по каждому купону на одну Облигацию класса «Б/11» определяется по следующей формуле:

$$C = (\Sigma \text{ДСП} - \text{RPP}) / N_B,$$

где:

C – размер процентного (купонного) дохода на одну Облигацию класса «Б/11»;

$\Sigma \text{ДСП}$ – сумма денежных средств, полученных за Расчетный период, предшествующий Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета:

- (а) в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций;
- (б) в качестве страховых выплат, за исключением страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по закладным;
- (в) в качестве покупной цены закладных, в том числе в случае замены дефолтных закладных путем их продажи, за исключением части покупной цены закладных, относящейся к основной сумме долга по закладным;
- (г) в качестве процентов, начисленных на сумму денежных средств, находящиеся на банковских счетах Эмитента, кредитными организациями, в которых открыты такие счета;
- (д) в счет иных поступлений по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций, не относящихся к основной сумме долга по таким обязательствам;
- (е) в качестве средств, поступающих по кредитному договору после даты реализации или приобретения (оставления за собой) предмета ипотеки в соответствии с законодательством Российской Федерации в результате обращения взыскания на предмет ипотеки, в том числе поступающих от реализации имущества, приобретенного (оставленного за собой) Эмитентом.

При определении переменной $\Sigma \text{ДСП}$ в первую Дату расчета учитываются перечисленные выше денежные средства, в том числе полученные за период до даты подачи документов на государственную регистрацию выпуска Облигаций класса «Б/11», находящиеся на счетах Эмитента на установленную для первого купонного периода Дату расчета, денежные средства, полученные от продажи Облигаций класса «А1/11», Облигаций класса «А2/11» и Облигаций класса «Б/11» за вычетом денежных средств, выплаченных в качестве покупной цены за закладные, включенные в состав ипотечного покрытия по Облигациям.

При досрочном погашении Облигаций класса «Б/11» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б/11» переменная Σ ДСП определяется как сумма всех денежных средств, находящихся в распоряжении Эмитента, включая денежные средства, полученные Эмитентом в счет оплаты закладных, входящих в состав ипотечного покрытия.

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

- осуществление выплат, предусмотренных пп. (а) – (i) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, установленного в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «Б/11»; и
- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1/11» и/или Облигациям класса «А2/11» и/или погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1/11» и/или Облигаций класса «А2/11» в соответствии с требованиями их владельцев о досрочном погашении указанных облигаций.

При досрочном погашении Облигаций класса «Б/11» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б/11» переменная RPP определяется как сумма номинальной стоимости размещенных акций Эмитента и денежных средств, включенных в расчет Σ ДСП и направленных на:

- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1/11», Облигациям класса «А2/11»;
- погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1/11», Облигаций класса «А2/11» и Облигаций класса «Б/11»;
- осуществление иных платежей, предусмотренных Решениями о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А1/11», Облигаций класса «А2/11» и Облигаций класса «Б/11», которые осуществляются в приоритетном порядке по отношению к выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б/11».

N_B – количество Облигаций класса «Б/11», находящихся в обращении на Дату расчета.

В случае, если в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б/11» на основании указанного выше порядка расчетная величина размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б/11» оказывается меньше 0 (нуля), она считается равной 0 (нулю).

В случае, если в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б/11» на основании указанного выше порядка размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б/11» оказывается равен 0 (нулю) в течение 4 (четырех) последовательных купонных периодов, в Дату выплаты, относящуюся к последнему из таких купонных периодов, выплачивается минимальный процентный (купонный) доход по Облигациям класса «Б/11», в порядке, установленном в п.9.4 Решения о выпуске облигаций класса «Б/11». Минимальный процентный (купонный) доход на одну Облигацию класса «Б/11» составляет 0,001 (одну тысячную) процента годовых от номинальной стоимости Облигации класса «Б/11» на Дату начала размещения Облигаций класса «Б/11», но не менее 1 (одной) копейки.

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «Б/11» 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/11» может быть исполнено Эмитентом только после полного исполнения обязательства Эмитента по выплате номинальной стоимости Облигаций класса «А1/11» и номинальной стоимости Облигаций класса «А2/11».

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б/11» осуществляется частями 15 (пятнадцатого) числа каждого месяца февраля, мая, августа или ноября каждого года, начиная с даты выплаты, в которую Облигации класса «А1/11» и Облигации класса «А2/11» будут погашены в полном объеме. Если дата выплаты приходится на выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным.

Облигации класса «Б/11» подлежат полному погашению « 15 » февраля 2044 года.

Срок исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б/11» совпадает со сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2/11» и Облигациям класса «А1/11», указанным в п.9.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и п.9.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А1/11».

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

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «А2/11» и Облигациям класса «А1/11», подлежат преимущественному исполнению перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б/11». Исполнение обязательств по Облигациям класса «Б/11» допускается только после надлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А2/11» и Облигациям класса «А1/11». 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 «А2/11», Облигаций класса «А1/11» и Облигаций класса «Б/11» по требованию владельцев указанных облигаций.

Определение достаточности ипотечного покрытия

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

Размер ипотечного покрытия считается достаточным для исполнения обязательств по Облигациям класса «А2/11», если он равен совокупной непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А2/11» и Облигаций класса «А1/11» или превышает ее.

Размер ипотечного покрытия считается достаточным для исполнения обязательств по Облигациям класса «А1/11», если он равен совокупной непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А2/11» и Облигаций класса «А1/11» или превышает ее.

Размер ипотечного покрытия считается достаточным для исполнения обязательств по Облигациям класса «Б/11», если он равен сумме непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б/11» и совокупной непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А2/11» и Облигаций класса

«A1/11» или превышает ее. Недостаточность размера ипотечного покрытия для исполнения обязательств по Облигациям класса «Б/11» не означает недостаточности размера ипотечного покрытия для исполнения обязательств по Облигациям класса «A2/11» и Облигациям класса «A1/11».

Требование владельцев о досрочном погашении облигаций

Сроки предъявления требований владельцев Облигаций класса «A1/11» о досрочном погашении Облигаций класса «A1/11» совпадают со сроками предъявления требований владельцев Облигаций класса «A2/11» о досрочном погашении Облигаций класса «A2/11», указанным в п.9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Сроки предъявления требований владельцев Облигаций класса «Б/11» о досрочном погашении Облигаций класса «Б/11» совпадают со сроками предъявления требований владельцев Облигаций класса «A2/11» о досрочном погашении Облигаций класса «A2/11», указанным в п.9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Требования владельцев Облигаций класса «Б/11» о досрочном погашении таких облигаций подлежат удовлетворению только в случае, если Облигации класса «A2/11» и Облигаций класса «A1/11» полностью погашены.

12.2.6 Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

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 "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию".

Сведения о Сервисном агенте:

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	ОАО "АИЖК"
<i>Место нахождения:</i>	Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69-Б

Функции Сервисного агента:

Сервисный агент действует на основании договора об оказании услуг по обслуживанию закладных с Эмитентом от «20» июля 2011г. (далее по тексту настоящего пункта – "Договор"). В соответствии с условиями Договора, Сервисный агент осуществляет следующие основные функции:

- осуществление контроля над правильностью внесения заемщиками платежей по закладным, принадлежащим Эмитенту;

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

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

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

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

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://6ma.ahml.ru/> – не позднее 2 (двух) дней.

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

12.2.8 Сведения о расходах Эмитента, осуществляемых за счет имущества, составляющего ипотечное покрытие:

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

- 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;
- выплаты по возмещению документально подтвержденных расходов Поручителя в размере не более суммы номинальной стоимости Облигаций класса «A1/11» и Облигаций класса «A2/11» и

начисленного купонного дохода за весь срок обращения Облигаций класса «A1/11» и Облигаций класса «A2/11»;

- единовременное вознаграждение управляющей организации Эмитента в размере не более 263 000 (Двухсот шестидесяти трех тысяч) рублей;
- ежеквартальное вознаграждение управляющей организации Эмитента из расчета не более 20 000 (двадцати тысяч) долларов США в год по курсу ЦБ РФ на дату выставления счета но в любом случае по курсу не ниже 35 (тридцати пяти) рублей за 1 (Один) доллар США;
- ежемесячное дополнительное вознаграждение управляющей организации Эмитента в размере не более 15 000 (пятнадцати тысяч) долларов США в год по курсу ЦБ РФ на дату выставления счета но в любом случае по курсу не ниже 35 (тридцати пяти) рублей за 1 (Один) доллар США;
- ежемесячное возмещение расходов управляющей организации Эмитента в размере не более 15 000 (пятнадцати тысяч) долларов США в год по курсу ЦБ РФ на дату выставления счета но в любом случае по курсу не ниже 35 (тридцати пяти) рублей за 1 (Один) доллар США;
- единовременное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, в размере не более 61 360 (шестидесяти одной тысячи трехсот шестидесяти) рублей;
- ежеквартальное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, из расчета не более 30 000 (тридцати тысяч) долларов США в год по курсу ЦБ РФ на дату выставления счета но в любом случае по курсу не ниже 35 (тридцати пяти) рублей за 1 (Один) доллар США;
- ежемесячное дополнительное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента в размере не более 15 000 (пятнадцати тысяч) долларов США в год по курсу ЦБ РФ на дату выставления счета но в любом случае по курсу не ниже 35 (тридцати пяти) рублей за 1 (Один) доллар США;
- ежемесячное возмещение расходов специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, в размере не более 15 000 (пятнадцати тысяч) долларов США в год по курсу ЦБ РФ на дату выставления счета но в любом случае по курсу не ниже 35 (тридцати пяти) рублей за 1 (Один) доллар США;
- ежегодное вознаграждение аудитора Эмитента в размере не более 400 000 (четырехсот тысяч) рублей;
- единовременное вознаграждение НРД в размере не более 1 700 000 (одного миллиона семисот тысяч) рублей;
- ежемесячное вознаграждение НРД в размере не более 5 000 (пяти тысяч) рублей;
- ежемесячное вознаграждение Специализированного депозитария в размере не более 0,3 (нуля целых трех десятых) процентов годовых от суммарного размера остатка основного долга по всем обеспеченным ипотекой требованиям, находящимся на хранении, денежных средств, стоимости ценных бумаг, а также оценочной стоимости недвижимости, входящих в состав ипотечного покрытия по состоянию на первый день отчетного месяца, но не менее 30 000 (тридцати тысяч рублей) в месяц;

- ежемесячное вознаграждение Специализированного депозитария за дополнительные услуги и возмещение расходов Специализированного депозитария в размере не более 50 000 (пятидесяти тысяч) рублей;
- ежемесячное вознаграждение Сервисного агента из расчета не более 1,75 (одного целого семидесяти пяти сотых) процентов годовых от остатка непогашенной основной суммы долга по обеспеченным ипотекой требованиям, удостоверенным закладными, входящим в состав ипотечного покрытия и находящимся на обслуживании Сервисного агента;
- ежемесячное возмещение расходов Сервисного агента в размере не более 300 000 (трехсот тысяч) рублей;
- ежеквартальное вознаграждение Расчетного агента в размере не более 1 000 000 (одного миллиона) рублей в год;
- ежеквартальное вознаграждение Платежного агента в размере не более 0,025 (нуля целых двадцати пяти тысячных) процентов от суммы денежных средств, перечисленных владельцам Облигаций класса «A1/11», владельцам Облигаций класса «A2/11» и владельцам Облигаций класса «B/11»;
- единовременное вознаграждение ФБ ММВБ за услуги по допуску Облигаций класса «A1/11» к размещению на ФБ ММВБ в размере не более 370 000 (трехсот семидесяти тысяч) рублей;
- единовременное вознаграждение ФБ ММВБ за услуги по допуску Облигаций класса «A2/11» к размещению на ФБ ММВБ в размере не более 370 000 (трехсот семидесяти тысяч) рублей;
- единовременное вознаграждение ФБ ММВБ за услуги по допуску Облигаций класса «A1/11» к торгам и/или включению Облигаций класса «A1/11» в котировальный список в размере не более 150 000 (ста пятидесяти тысяч) рублей;
- единовременное вознаграждение ФБ ММВБ за услуги по допуску Облигаций класса «A2/11» к торгам и/или включению Облигаций класса «A2/11» в котировальный список в размере не более 150 000 (ста пятидесяти тысяч) рублей;
- ежегодное вознаграждение ФБ ММВБ в размере не более 30 000 (тридцати тысяч) рублей;
- единовременные расходы на раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по рынку ценных бумаг в размере не более 90 000 (девяноста тысяч) рублей;
- ежегодные расходы на раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по рынку ценных бумаг в размере не более 100 000 (ста тысяч) рублей;
- ежемесячное вознаграждение кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента в размере не более 15 000 (пятнадцати тысяч) рублей.
- единовременная оплата государственных пошлин, связанная с регистрацией выпуска Облигаций класса «A1/11» и отчета об итогах выпуска Облигаций класса «A1/11», в размере не более 220 000 (двухсот двадцати тысяч) рублей;
- единовременная оплата государственных пошлин, связанная с регистрацией выпуска Облигаций класса «A2/11» и отчета об итогах выпуска Облигаций класса «A2/11», в размере не более 220 000 (двухсот двадцати тысяч) рублей;

- единовременная оплата государственных пошлин, связанная с регистрацией выпуска Облигаций класса «Б/11» и отчета об итогах выпуска Облигаций класса «Б/11», в размере не более 220 000 (двухсот двадцати тысяч) рублей;

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

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

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

12.2.9. В случае предоставления иного, нежели залог ипотечного покрытия, обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска (дополнительного выпуска) сведения о таком обеспечении:

Исполнение обязательств Эмитента по Облигациям обеспечено также поручительством.

Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям (далее – «Поручитель»):

Полное фирменное наименование: ***Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»***

Сокращенное фирменное наименование: ***ОАО «АИЖК»***

Место нахождения: ***Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69-Б***

Почтовый адрес: ***Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69-Б***

Идентификационный номер налогоплательщика: ***7729355614***

Номер государственной регистрации юридического лица: ***067.470***

Дата государственной регистрации юридического лица: ***05.09.1997г.***

Орган, осуществивший государственную регистрацию юридического лица: ***Московская регистрационная палата***

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): ***1027700262270***

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002г: ***30.09.2002г.***

Тел.: ***+7(495) 775 47 40***

факс: ***+7(495) 775 47 41***

Адрес страницы в сети Интернет: ***www.rosipoteka.ru.***

Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» 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 предоставляемого обеспечения: Размер обязательств по обеспечению Поручителем исполнения обязательств Эмитента ограничивается Объемом Неисполненных Обязательств, как он определен 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 вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.

С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям, Поручитель и Эмитент несут солидарную ответственность.

Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

Положения настоящего пункта Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг является предложением Поручителя заключить договор поручительства на изложенных ниже условиях (далее – «Оферта Поручителя»).

ОФЕРТА ПОРУЧИТЕЛЯ

1. Термины и определения

Термины и определения, употребляемые в настоящей Оферте Поручителя по Облигациям класса «A2/11» (далее – Оферта Поручителя), имеют следующие значения, независимо от употребления в единственном или множественном числе:

«**Владелец Облигаций**» означает лицо, которому Облигации класса «A2/11» принадлежат на праве собственности или ином вещном праве;

«**Дата выплаты**» имеет значение, которое дано одноименному понятию в пункте 9.2 Решения о выпуске Облигаций класса «A2/11»;

«Депозитарий» означает Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» осуществляющая централизованное хранение Сертификата выпуска Облигаций класса «А1/11», Сертификата выпуска Облигаций класса «А2/11» и учет прав на Облигации класса «А1/11» и Облигаций класса «А2/11»;

«Облигации» или «Облигации класса «А2/11» означает неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А2/11», эмитентом которых является Эмитент и обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А1/11», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б/11», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия;

«Обязательства по Облигациям» означает обязательства Эмитента по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций, в том числе досрочному погашению Облигаций, и выплате купонного дохода по Облигациям, предусмотренные настоящим Решением о выпуске Облигаций класса «А2/11»;

«Объем Неисполненных Обязательств» означает сумму неисполненных Эмитентом Обязательств по Облигациям на дату предъявления Требования в случае наступления События Неисполнения Обязательств. Объем Неисполненных Обязательств подлежит установлению Поручителем в соответствии с пунктом 2.4 настоящей Оферты Поручителя;

«Перечень владельцев Облигаций» означает перечень Владельцев Облигаций, составляемый Депозитарием в соответствии с пунктом 9.7 Решения о выпуске Облигаций класса «А2/11»;

«Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций» означает одноименный перечень Владельцев Облигаций и/или номинальных держателей Облигаций, составляемый Депозитарием в соответствии с пунктом 9.2 Решения о выпуске Облигаций класса «А2/11»;

«Правила Депозитария» означает Условия осуществления депозитарной деятельности Депозитария (в действующей на соответствующий момент времени редакции), утвержденные Депозитарием и согласованные ФСФР, 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;

«Событие Неисполнения Обязательств» означает любое из следующих обстоятельств:

- просрочка исполнения Эмитентом обязательства по выплате в полном размере очередного процентного (купонного) дохода по Облигации на срок более 7 дней;
- просрочка исполнения Эмитентом обязательства по выплате непогашенной номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигации на срок более 30 дней;
- просрочка исполнения Эмитентом обязательства по досрочному погашению Облигации по требованию Владельца Облигации или по усмотрению Эмитента;

«Требование» означает требование Владельца Облигаций об исполнении Обязательств по Облигациям, которое может быть направлено Поручителю в случае наступления События Неисполнения Обязательства;

2. Общие условия поручительства

2.1. Поручительство предоставляется Поручителем в обеспечение исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям, исполнение обязательств по которым обеспечивается также залогом ипотечного покрытия в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации № 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.

2.4. Поручитель обязуется отвечать за неисполнение Эмитентом Обязательств Эмитента в Объем Неисполненных Обязательств, который устанавливается Поручителем в соответствии с настоящим пунктом. Объем Неисполненных Обязательств в отношении Облигаций, указанных в Требовании, определяется на дату списания денежных средств со счета Поручителя на банковский счет Владельца Облигаций, указанный в данном Требовании, и увеличивается на сумму предусмотренных Решением о выпуске Облигаций класса «A2/11» процентов за несвоевременное исполнение Эмитентом Обязательств по Облигациям. При этом сумма подлежащих оплате указанных в настоящем пункте Оферты Поручителя процентов рассчитывается Поручителем по дате осуществления Поручителем платежа, причитающегося Владельцу Облигаций, включительно.

2.5. Сумма произведенного Поручителем платежа, недостаточная для полного удовлетворения надлежащим образом предъявленного Требования, направляется в рамках Объем Неисполненных Обязательств, установленного Поручителем в соответствии с пунктом 2.4 настоящей Оферты Поручителя, пропорционально в расчете на каждую Облигацию, указанную в данном Требовании, в следующей очередности:

в первую очередь – на выплату сумм процентов за просрочку выплаты номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по Облигациям,

во вторую очередь – на выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям,

в третью очередь – на выплату непогашенного остатка номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций.

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 и/или части непогашенной номинальной стоимости Облигации

3.1. Условия удовлетворения Поручителем Требований владельцев Облигаций

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, права которых на Облигации учитываются непосредственно на счете депо в Депозитарии или в депозитарии-депоненте Депозитария.

3.1.1.2. Требование должно быть составлено по форме, приведенной в Приложении №1 к настоящей Оферте Поручителя, являющемся неотъемлемой частью Оферты Поручителя, либо в произвольной форме, но содержать информацию, предусмотренную пунктом 3.1.1.4 настоящей Оферты Поручителя. Форма Требования подлежит размещению на сайте в сети Интернет по адресу: bma.ahml.ru и www.rosipoteka.ru.

3.1.1.3. Требование должно быть предъявлено Поручителю в письменной форме и подписано Владельцем Облигаций (его уполномоченным представителем). При этом Требование, предъявляемое юридическим лицом, также должно быть скреплено его печатью (при ее наличии).

3.1.1.4. Если Требование составлено не по форме Приложения №1 к настоящей Оферте Поручителя, то в Требовании должны быть указаны:

- фамилия, имя, отчество (для физических лиц),
- наименование (для юридических лиц) Владельца Облигаций,
- ИНН Владельца Облигаций (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 (при наличии) номер факса,

- реквизиты банковского счета Владельца Облигаций (номер счета; наименование 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 номинальной стоимости и по выплате процентного (купонного) дохода;
- количество Облигаций (в штуках), в отношении которых предъявляется Требование;
- подтверждение, что в отношении Облигаций отсутствуют обременения и ограничения, в том числе залог или арест, либо указание на то, что такие обременения или ограничения существуют.

3.1.1.5. К Требованию должны прилагаться:

а) подтверждающая права Владельца Облигаций на его Облигации выписка с его счета депо в Депозитарии или в депозитариях, являющихся депонентами по отношению к Депозитарии.

В выписке по счету депо должно быть указано количество Облигаций, принадлежащих Владельцу Облигаций. Выписка должна быть составлена на Дату составления Перечня владельцев и/ или номинальных держателей Облигаций, а также Перечня владельцев облигаций, непосредственно предшествующую Дате выплаты по Облигациям, в которую Эмитент не исполнил/ не полностью исполнил свои Обязательства.

б) в случае предъявления требования представителем Владельца Облигаций, документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование от имени Владельца Облигаций;

с) для Владельца Облигаций - юридического лица – нотариально удостоверенные копии устава, свидетельства о государственной регистрации и (или) внесении сведений в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ), выписки из ЕГРЮЛ по состоянию не ранее чем за 30 дней до даты датирования Требования, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование;

д) для Владельца Облигаций - физического лица – нотариально удостоверенная копия паспорта Владельца Облигаций.

3.1.1.6. Поручитель также принимает документы, подтверждающие в соответствии с применимым законодательством налоговый статус Владельца Облигаций, а также наличие у Владельца Облигаций налоговых льгот, позволяющих не производить при осуществлении платежей удержание налогов полностью или частично.

3.1.1.7. Документы, выданные за пределами Российской Федерации, должны быть надлежащим образом легализованы (либо на них должен быть проставлен апостиль), и сопровождаться нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

3.1.1.8. 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 (его представителем) под расписку по адресу: Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69-Б. 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 класса «А2/11» и Проспектом ценных бумаг.

3.1.2. Датой подтвержденного получения Поручителем Требования признается:

- а) для Требования, доставленного лично Владелец Облигаций (его представителем) или направленного Владелец Облигаций Поручителю курьером под расписку, – дата, указанная в отметке Поручителя о принятии Требования;
- б) для Требования, направленного заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, – дата получения Требования, указанная в уведомлении о вручении.
- 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 14 (четырнадцати) рабочих дней с даты предъявления Поручителю Требования. В случае если Требование предъявлено Поручителю позднее 60 (шестидесяти) дней со дня наступления События Неисполнения Обязательств 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 производится в пользу Владельцев Облигаций, указанных в Перечне владельцев Облигаций, предоставленном Депозитарием Эмитенту или его представителю по доверенности и составленном в соответствии с Решением о выпуске Облигаций класса «A2/11» на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, как она определена в Решении о выпуске Облигаций класса «A2/11», относящуюся к Дате выплаты, в которую Эмитент не исполнил / исполнил не в полном объеме обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигации и/или непогашенной номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигации.
- Исполнение поручительства по отношению к Владелцу Облигаций, включенному в Перечень Владельцев Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, при условии выполнения требований п. 3.1.1.5 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 Владелцу Облигаций 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, с учетом пункта 2.4 настоящей Оферты Поручителя, осуществляет платеж на банковский счет Владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании. Независимо от того, в каком размере заявлено Требование, исполнение денежного обязательства Поручителем за Эмитента осуществляется в Объем Неисполненных Обязательств, который устанавливается Поручителем в соответствии с пунктом 2.4 настоящей Оферты 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, Поручитель направляет Владелцу Облигаций 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 возмещаются за счет Эмитента.

Направление Поручителем мотивированного отказа от исполнения Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с п.3.2.5 настоящей Оферты, не препятствует Владельцу Облигаций предъявить Поручителю другое Требование.

3.2.5. Требование не подлежит исполнению Поручителем в следующих случаях:

- а) 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 3.1.1.4 настоящей Оферты Поручителя.
- б) Подтверждающие документы представлены в неполном объеме и /или оформлены ненадлежащим образом.
- с) Требование содержит недостоверные данные.
- д) Владелец Облигаций не указан в Перечне владельцев Облигаций, составленном Депозитарием.

3.2.6. Обязательства по поручительству исполняются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Обязательства Поручителя считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Поручителя.

3.2.7. В случае если предоставленные Поручителю Владельцем Облигаций реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Поручителем за Эмитента обязательств по Облигациям, не позволяют Поручителю своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств Поручителя, а Владелец Облигации 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 погашению Облигаций

4.1. Условия удовлетворения Поручителем Требований владельцев Облигаций

4.1.1 В случае наступления События Неисполнения Обязательства в отношении полного погашения Облигаций Поручитель рассматривает только Требования, удовлетворяющие следующим условиям:

4.1.1.1 Требование может быть подано только Владельцами Облигаций, права которых на Облигации учитываются непосредственно на счете депо в Депозитарии или в депозитарии - депоненте Депозитария.

4.1.1.2 Требование должно быть составлено по форме, приведенной в Приложении №1 к настоящей Оферте Поручителя, являющемся неотъемлемой частью Оферты Поручителя, либо в произвольной форме, но содержать информацию, предусмотренную пунктом 3.1.1.4 настоящей Оферты Поручителя. Форма Требования подлежит размещению на сайте в сети Интернет по адресу: **Ошибка! Недопустимый объект гиперссылки.** и www.rosipoteka.ru.

4.1.1.3 Требование должно быть предъявлено Поручителю в письменной форме и подписано Владельцем Облигаций (его уполномоченным представителем). При этом Требование, предъявляемое юридическим лицом, также должно быть скреплено его печатью (при ее наличии).

4.1.1.4 К Требованию должны прилагаться:

- а) подтверждающая права Владельца Облигации на его Облигации выписка с его счета депо в Депозитарии или в депозитариях, являющихся депонентами по отношению к Депозитарию.

В выписке по счету депо должно быть указано количество Облигаций, принадлежащих Владельцу Облигаций в разбивке по разделам счета депо, на котором учитываются Облигации;

Дата, на которую составлена выписка, не должна быть ранее даты наступления События Неисполнения Обязательств.

- б) оригинал отчета Депозитария, заверенный, при наличии, номинальным держателем - депонентом Депозитария, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг до исполнения обязательства Поручителем или Эмитентом («Блокировано для проведения корпоративных действий») в соответствии с Правилами Депозитария;
- с) в случае предъявления требования представителем Владельца Облигаций, документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование от имени Владельца Облигаций;
- д) для Владельца Облигаций - 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 дней до даты датирования Требования, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование;
- е) для Владельца Облигаций - физического лица – нотариально удостоверенная копия паспорта Владельца Облигаций.

4.1.1.5 Поручитель также принимает документы, подтверждающие в соответствии с применимым законодательством налоговый статус Владельца Облигаций, а также наличие у Владельца Облигаций налоговых льгот, позволяющих не производить при осуществлении платежей удержание налогов полностью или частично.

4.1.1.6 Документы, выданные за пределами Российской Федерации, должны быть надлежащим образом легализованы (либо на них должен быть проставлен апостиль), и сопровождаться нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

4.1.1.7 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 (его представителем) под расписку по адресу: Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69-Б. 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 класса «А2/11» и Проспектом ценных бумаг.

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 14 (четырнадцати) рабочих дней с даты предъявления Поручителю Требования. В случае если Требование предъявлено Поручителю позднее 60 (шестидесяти) дней со дня наступления События Неисполнения Обязательств 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 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.

Независимо от того, в каком размере заявлено Требование, исполнение денежного обязательства Поручителем за Эмитента осуществляется в Объем Неисполненных Обязательств, который определен Поручителем в соответствии с пунктом 2.4 настоящей Оферты Поручителя.

- 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 Владелец Облигаций обязанностей, предусмотренных пунктом 4.2.6 и/или пунктом 4.2.7 настоящей Оферты Поручителя.

В случае направления Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с п.4.2.4 настоящей Оферты, Поручитель направляет Владелец Облигаций 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 возмещаются за счет Эмитента.

Поручитель направляет информацию об отказе в удовлетворении Требования Депозитарию (с указанием наименования или Ф.И.О. Владельца Облигаций, количества Облигаций, по которому дается отказ, а также указанием номера раздела и номера счета депо в Депозитарии, на котором заблокированы Облигации).

Направление Поручителем мотивированного отказа от исполнения Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с п.4.2.4 настоящей Оферты, не препятствует Владельцу Облигаций предъявить Поручителю другое Требование.

- 4.2.4. Требование не подлежит исполнению Поручителем в следующих случаях:
- а) 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 3.1.1.4 настоящей Оферты Поручителя;
 - б) Подтверждающие документы представлены в неполном объеме и /или оформлены ненадлежащим образом.
 - в) Требование содержит недостоверные данные.
 - г) Владелец Облигаций не указан в Перечне владельцев Облигаций, составленном Депозитарием.
- 4.2.5. Обязательства по поручительству исполняются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Обязательства Поручителя считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств с расчетного счета Поручителя.
- 4.2.6. В случае отсутствия каких-либо действующих обременений или ограничений в отношении Облигаций, по факту получения Владельцем Облигаций уведомления Поручителя об удовлетворении Требования, предъявленного в связи с неисполнением/ неполным исполнением Эмитентом обязательств по полному погашению Облигаций, Владелец Облигаций обязуется:
- а) не позднее трех рабочих дней со дня получения Владельцем Облигаций уведомления Поручителя об удовлетворении Требования предоставить или обеспечить предоставление Депозитарию поручения Владельца Облигаций или поручения номинального держателя Облигаций на перевод Облигации(ий) на счет депо Поручителя, открытый в Депозитарии или в ином депозитарии, имеющем междепозитарный счет в Депозитарии (далее – «Поручение на перевод Облигации на счет Поручителя в Депозитарии» или «Поручение»). Владелец Облигаций подтверждает свое согласие с тем, что Поручитель вправе запросить и получить у Депозитария информацию об исполнении Владельцем Облигаций данного обязательства. При

этом количество Облигаций, указанное в Поручении, должно совпадать с количеством Облигаций, указанным в предъявленном Требовании;

б) оформить или обеспечить оформление Поручения исключительно на бумажном носителе (предоставление Поручения в электронной форме не допускается);

с) не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до окончания срока действия данного Поручения, установленного Правилами Депозитария и (или) действующим законодательством Российской Федерации, представить Поручителю оригинал или копию Поручения на перевод Облигации(ий) на счет Поручителя в Депозитарии с оригинальной отметкой Депозитария «о принятии в работу», с указанием регистрационного номера, присвоенного Депозитарием Поручению, а также оригинальной подписью сотрудника Депозитария, принявшего Поручение в работу.

Такой оригинал или копия Поручения должны быть направлены Поручителю заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, курьерской почтой или доставлена лично Владелец Облигаций (его представителем) по адресу, указанному в пункте 3.1.1.8 настоящей Оферты Поручителя. Датой получения Поручителем оригинала или копии Поручения признается:

- для оригинала или копии Поручения, доставленного(ой) лично Владелец Облигаций (его представителем) или направленного Владелец Облигаций Поручителю курьером либо представителю Поручителя курьером под расписку, - дата, указанная в отметке Поручителя либо его представителя о получении оригинала или копии Поручения;
- для оригинала или копии Поручения, направленного(ой) заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, – дата получения такого почтового отправления, указанная в уведомлении о вручении.

4.2.7. В случае принятия Поручителем решения об удовлетворении Требования, предъявленного по Облигациям, в отношении которых существуют какие-либо обременения или ограничения, включая залог, и/или такие Облигации находятся под арестом, Поручитель обязуется осуществить платеж по соответствующему Требованию при условии представления Владелец Облигаций Поручителю доказательств снятия всех таких обременений или ограничений и/или ареста с Облигаций и при условии получения Поручителем, на момент предоставления Поручителю таких доказательств, оригинала или копии Поручения, удовлетворяющего требованиям, установленным подпунктами «б» и «с» пункта 4.2.6 настоящей Оферты Поручителя.

Для способа представления таких доказательств и определения даты их получения Поручителем действуют правила, предусмотренные подпунктом «с» пункта 4.2.6 настоящей Оферты Поручителя.

При этом платеж осуществляется Поручителем в порядке, предусмотренном пунктом 4.2.8 Оферты Поручителя.

4.2.8. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, предъявленного в связи с неисполнением/ неполным исполнением Эмитентом обязательств по полному погашению Облигаций, и при условии соблюдения Владелец Облигаций требований пункта 4.2.6 или 4.2.7 настоящей Оферты Поручителя, Поручитель осуществляет платеж в Объем Неисполненных Обязательств, который установлен Поручителем в соответствии с пунктом 2.4 настоящей Оферты Поручителя.

Платеж осуществляется Поручителем на банковский счет Владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании, в течение 2 (двух) рабочих дней с даты исполнения Владелец Облигаций всех условий, указанных в пунктах 4.2.6 или 4.2.7 настоящей Оферты Поручителя.

В случае если предоставленные Поручителю Владелец Облигаций реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Поручителем за Эмитента обязательств по Облигациям, не позволяют Поручителю своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств Поручителя, а Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

- 4.2.9. Поручитель уведомляет Депозитарий о произведенной выплате денежных средств в пользу Владельца Облигаций в соответствии с пунктом 4.2.8 настоящей Оферты Поручителя не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты списания соответствующей суммы со счета Поручителя.

При этом в уведомлении Поручителя, направляемом Депозитарию, должно быть указано:

- а) наименование (Ф.И.О.) Владельца Облигаций, в пользу которого Поручитель произвел такую выплату, и банковские реквизиты, по которым она была произведена;
- б) дата списания суммы со счета Поручителя;
- с) сумма списания со счета Поручителя;
- д) количество Облигаций, номинальную стоимость которых выплатил их владельцу Поручитель;
- е) информация о переводимых Облигациях, а именно: номер счета депо Владельца Облигаций или номинального держателя Облигаций, открытого в Депозитарии, номер раздела, государственный регистрационный номер ценной бумаги, ISIN код, номер счета депо получателя или иная информация, предусмотренная Правилами Депозитария, действующими на момент предъявления информации Депозитарию.

На основании уведомления Поручителя в адрес Депозитария о произведенной выплате денежных средств в пользу Владельца Облигаций производится разблокирование Облигаций и списание Облигаций со счета депо Владельца Облигаций или номинального держателя Облигаций, открытый в Депозитарии, и зачисление Облигаций на счет депо Поручителя, открытый в Депозитарии или в ином депозитарии, имеющем междепозитарный счет в Депозитарии.

С момента зачисления Облигаций на счет депо Поручителя, открытый в Депозитарии или в ином депозитарии, имеющем междепозитарный счет в Депозитарии, к Поручителю переходят права на Облигации, включая все права по залогу ипотечного покрытия, обеспечивающего исполнение обязательств Эмитента по Облигациям.

К Поручителю переходят также права требования Владельца Облигаций, не исполненные Эмитентом до перехода к Поручителю права на Облигацию.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении Облигаций на счет депо Поручителя, несет Поручитель.

- 4.2.10. Объем Неисполненных Обязательств, в размере которых Поручитель отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом Обязательств по Облигациям в случае, предусмотренном пунктами 4.2.8 и 4.2.9 настоящей Оферты Поручителя, не уменьшается и поручительство по Облигациям, права на которые перешли к Поручителю, продолжает действовать.
- 4.2.11. Приобретением Облигаций Владелец Облигаций выражает свое согласие с условиями настоящей Оферты Поручителя, в том числе на предусмотренный пунктом 4.2.9 настоящей Оферты Поручителя переход к Поручителю прав на Облигации, а также прав требования Владельца Облигаций, не исполненных Эмитентом до перехода на Поручителя прав на Облигации.

5. Период действия поручительства

- 5.1. Поручительство предоставляется на безотзывной основе.
- 5.2. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого Владельца Облигаций прав на Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.
- 5.3. Срок действия поручительства – до 15 февраля 2045 года.
- 5.4. Поручительство прекращается:
- а) в случае прекращения Обязательств по Облигациям;
 - б) в случае внесения изменений в Решение о выпуске Облигаций класса «А2/11» и/или Проспект ценных бумаг либо не предусмотренного Решением о выпуске Облигаций класса «А2/11» и Проспектом ценных бумаг изменения Обязательств по Облигациям или иных обязательств и/или прав Эмитента, если это повлечет или может повлечь увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;
 - с) по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

6. Особые условия поручительства

- 6.1. Отношения между Поручителем и владельцами Облигаций устанавливаются Решением о выпуске Облигаций класса «А2/11» и Сертификатом Облигаций класса «А2/11» и указываются в Проспекте ценных бумаг.
- 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. Официальное сообщение Эмитента об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или Владельцев Облигаций, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске Облигаций класса «А2/11» и Проспекте ценных бумаг.
- 6.4. С переходом прав на Облигацию к ее новому приобретателю переходят права по поручительству в том же объеме и на тех же условиях, которые существовали на момент перехода прав на Облигацию.
- 6.5. Передача прав, возникших из предоставленного поручительства, без передачи прав на Облигацию является недействительной.
- 6.6. В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения Требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приложение № 1

к Оферте Поручителя

ФОРМА ТРЕБОВАНИЯ К ПОРУЧИТЕЛЮ

В Открытое акционерное общество

«Агентство по ипотечному жилищному

кредитованию»

Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул.
Новочеремушкинская, дом 69-Б

ТРЕБОВАНИЕ К ОАО «АИЖК» (ДАЛЕЕ – «ПОРУЧИТЕЛЬ»)) ОБ ИСПОЛНЕНИИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО НЕКОНВЕРТИРУЕМЫМ ДОКУМЕНТАРНЫМ ПРОЦЕНТНЫМ ЖИЛИЩНЫМ ОБЛИГАЦИЯМ С ИПОТЕЧНЫМ ПОКРЫТИЕМ НА ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ С ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ЦЕНТРАЛИЗОВАННЫМ ХРАНЕНИЕМ КЛАССА «А2/11», ЭМИТЕНТОМ КОТОРЫХ ЯВЛЯЕТСЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АИЖК 2011-1» (ДАЛЕЕ – «ЭМИТЕНТ»))

(государственный номер выпуска: _____ от «__» _____ 20__ года, далее – «Облигации»)

1.	Полное фирменное наименование (для юридических лиц) / Ф.И.О. полностью (для физических лиц) владельца Облигаций:		
2.	ИНН владельца Облигаций (при наличии):		
3.	Полный адрес места нахождения (для юридических лиц) / места жительства (для физических лиц) владельца Облигаций:		
4.	Номер контактного телефона:		
5.	Номер факса (при наличии):		
6.	Реквизиты банковского счета владельца	Номер счета	<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] </div>
		Наименование, ИНН банка, в котором открыт	

	числе:	стоимости по Облигациям (цифрами и прописью):	
		сумма задолженности по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям (цифрами и прописью), в рублях:	

☐ Настоящим подтверждаем, что в отношении Облигаций, указанных в п. 7 настоящего Требования, отсутствуют обременения и ограничения, в том числе залог или арест Облигаций

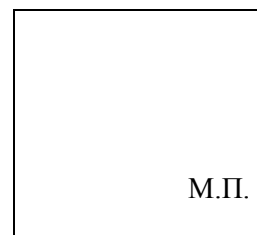
☐ Настоящим сообщаем, что в отношении Облигаций существуют следующие обременения и ограничения:

Настоящим подтверждаем полноту и достоверность сведений, указываемых в требовании, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций в лице³ _____,

действующего на основании _____

(реквизиты документа, подтверждающего полномочия лица, предъявившего требование от имени владельца Облигаций)



М.П.

Дата составления Требования: « ____ » _____ г.

Приложение:

1. _____

³ Требование должно быть подписано владельцем Облигаций (уполномоченным представителем владельца Облигаций, с приложением документов, оформленных в соответствии с действующим законодательством России, подтверждающими полномочия лица, предъявившего требование от имени владельца Облигаций).

2. _____ и т.д.

(указывается перечень документов, направляющихся с Требованием в соответствии с пп. 4.1.1.4 - 4.1.1.5 оферты Поручителя, содержащейся в Решении о выпуске Облигаций)

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, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг.

13. Эмитент – Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент АИЖК 2011-1" обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

14. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям.

Открытое акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования» обязуется обеспечить исполнение обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по Облигациям в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 12.2.9 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и указанных в пункте 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

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

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

Все поступления, входящие в Σ ДСП, как они определены в п. 12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, подлежат распределению в следующей очередности:

- (a) 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;
- (b) осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц, без установления приоритетов между такими платежами:
 - (i) выплаты по возмещению документально подтвержденных расходов Поручителя, связанных с рассмотрением Поручителем предъявленных к нему требований владельцев и (или) номинальных держателей Облигаций класса «A1/11» и (или) Облигаций класса «A2/11», и исполнением Поручителем за Эмитента обязательств по Облигациям класса «A1/11» и (или) Облигациям класса «A2/11» в случае, не влекущем переход к

Поручителю права на Облигации класса «A1/11» и (или) Облигации класса «A2/11» в соответствии с условиями поручительства, предусмотренными в п. 12.2.9 Решения о выпуске Облигаций класса «A1/11» и Облигаций класса «A2/11» и указанными в пункте 9.1.2 Проспекта ценных бумаг в отношении Облигаций класса «A1/11» и Облигаций класса «A2/11»;

- (ii) платежей, подлежащих уплате Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (иных, нежели указанных в пункте (а) выше);
 - (iii) государственных пошлин, связанных с закладными или государственной регистрацией Эмитента в качестве законного владельца закладных;
 - (iv) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;
 - (v) выплата вознаграждения Поручителю за предоставленное Поручительство в соответствии с договором о предоставлении поручительства;
 - (vi) платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания на предмет ипотеки по закладным;
- (c) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:
- (i) выплаты управляющей организации Эмитента в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа;
 - (ii) выплаты бухгалтерской организации Эмитента в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;
- (d) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:
- (i) выплаты Расчетному агенту в соответствии с договором о расчетном агенте;
 - (ii) выплаты Платежному агенту в соответствии с договором о платежном агенте в случае его назначения;
 - (iii) выплаты НРД в соответствии с договором эмиссионного счета депо и договором об обеспечении обязательного централизованного хранения сертификатов выпусков ценных бумаг;
 - (iv) выплаты Регистратору в соответствии с договором об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (в случае если функции Регистратора переданы от Эмитента профессиональному участнику рынка ценных бумаг, осуществляющему деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг);
 - (v) выплаты Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария;
 - (vi) выплаты аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;

- (vii) выплаты фондовой бирже, связанные с допуском к торгам и листингом Облигаций класса «A1/11» и/или Облигаций класса «A2/11»;
- (e) выплаты Сервисному агенту на основании договора об оказании услуг по обслуживанию закладных;
- (f) выплата процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «A1/11» и всем владельцам Облигаций класса «A2/11»;
- (g) выплата минимального процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «Б/11» в случае, предусмотренном в п.9.3 Решения о выпуске Облигаций класса «Б/11»;
- (h) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «A1/11» и погашение (частичное погашение) Облигаций класса «A2/11» (в соответствии с порядком, установленным п.9.2 и п.12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг) в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$ARAA = \sum ODDZ + \sum PAA_{i-1} - \sum RAA_{i-1} - BPO,$$

где:

$ARAA$ – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «A1/11» и погашение (частичное погашение) Облигаций класса «A2/11»;

$\sum ODDZ$ – величина равная сумме:

- непогашенных остатков основного долга по требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций, по которым завершена процедура реализации предмета ипотеки в результате обращения взыскания на предмет ипотеки в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- стоимости имущества, приобретенного (оставленного за собой) Эмитентом в результате обращения взыскания на предмет ипотеки в соответствии с законодательством Российской Федерации;

$\sum PAA_{i-1}$ – сумма денежных средств, полученная Эмитентом в течение предыдущих Расчетных периодов в счет возврата основного долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга), денежных средств, относящихся к основной сумме долга, полученных Эмитентом в качестве покупной цены закладных, в том числе в случае замены дефолтных закладных, и денежных средств, относящихся к основной сумме долга, полученных Эмитентом от реализации предмета ипотеки в результате обращения взыскания на предмет ипотеки в соответствии с законодательством Российской Федерации, и использованная на:

- оплату расходов, предусмотренных пунктом 12.2.8 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и пунктами с (а) по (е) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

- выплату в соответствии с условиями Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «A1/11», Облигациям класса «A2/11» и/или минимального процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б/11».

$\sum RAA_{i-1}$ – сумма, включенная в $\sum ДСП$ в течение предыдущих Расчетных периодов и использованная на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «A1/11» и/или Облигаций класса «A2/11» и/или Облигаций класса «Б/11»;

BPO – сумма непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б/11» на Дату расчета;

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

- (i) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «A1/11» и погашение (частичное погашение) Облигаций класса «A2/11» (в соответствии с порядком, установленным п.9.2 и п.12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг) и/или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б/11» (после полного погашения Облигаций класса «A1/11» и Облигаций класса «A2/11») в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$BRAA = \sum ОДДЗ + \sum PAA_{i-1} - \sum RAA_{i-1} - ARAA$$

где:

$BRAA$ – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «A1/11» и Облигаций класса «A2/11» и/или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б/11» (после полного погашения Облигаций класса «A1/11» и Облигаций класса «A2/11»);

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

- (j) выплата процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б/11».

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

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

- (a) уплата налогов и сборов, подлежащих уплате Эмитентом, без установления приоритетов между такими налогами и сборами;
- (b) выплата на равных условиях и на пропорциональной основе процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «A1/11» и Облигациям класса «A2/11»;
- (c) выплата на равных условиях и на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «A1/11» и Облигаций класса «A2/11»;
- (d) выплата минимального процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б/11» в случае, предусмотренном в п. 9.3 Решения о выпуске Облигаций класса «Б/11»;

- (e) выплата на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б/11»;
- (f) осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц, без установления приоритетов между такими платежами:
 - (i) выплаты по возмещению документально подтвержденных расходов Поручителя, связанных с рассмотрением Поручителем предъявленных к нему требований владельцев и (или) номинальных держателей Облигаций класса «А1/11» и (или) Облигаций класса «А2/11», и исполнением Поручителем за Эмитента обязательств по Облигациям класса «А1/11» и (или) Облигациям класса «А2/11» в случае, не влекущем переход к Поручителю права на Облигации класса «А1/11» и (или) Облигации класса «А2/11», в соответствии с условиями поручительства, предусмотренными в п. 12.2.9 Решения о выпуске Облигаций класса «А1/11» и Облигаций класса «А2/11» и указанными в пункте 9.1.2 Проспекта ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А1/11» и Облигаций класса «А2/11»;
 - (ii) платежей, подлежащих уплате Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (иных, нежели указанных в пункте (а) выше);
 - (iii) государственных пошлин, связанных с закладными или государственной регистрацией Эмитента в качестве законного владельца закладных, а также государственных пошлин за предъявление исков об обращении взыскания на заложенное имущество или о взыскании долга;
 - (iv) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента, в соответствии с договорами банковского счета;
 - (v) выплата вознаграждения Поручителю за предоставленное Поручительство в соответствии с договором о предоставлении поручительства;
 - (vi) платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания на предмет ипотеки по закладным;
- (g) 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) выплаты бухгалтерской организации Эмитента в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;
- (h) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам без установления приоритетов между платежами:
 - (i) выплаты Расчетному агенту в соответствии с договором о расчетном агенте;
 - (ii) выплаты Платежному агенту в соответствии с договором о платежном агенте в случае его назначения;

- (iii) выплаты НРД в соответствии с договором эмиссионного счета депо и договором об обеспечении обязательного централизованного хранения сертификатов выпусков ценных бумаг;
- (iv) выплаты Регистратору в соответствии с договором об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (в случае если функции Регистратора переданы от Эмитента профессиональному участнику рынка ценных бумаг, осуществляющему деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг);
- (v) выплаты Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария;
- (vi) выплаты аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;
- (vii) выплаты фондовой бирже, связанные с допуском к торгам и листингом Облигаций класса «A1/11» и/или Облигаций класса «A2/11»;
- (i) выплаты Сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию залоговых;
- (j) выплата на пропорциональной основе процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б/11».

Порядок распределения денежных средств после обращения взыскания на ипотечное покрытие

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

Порядок обращения Облигаций:

Эмитент предполагает обратиться к ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**ФБ ММВБ**») для допуска Облигаций к обращению через этого организатора торговли на рынке ценных бумаг. В данной связи государственная регистрация выпуска Облигаций сопровождается государственной регистрацией проспекта ценных бумаг, который подготовлен в отношении Облигаций класса «A2/11» и Облигаций класса «A1/11», поскольку государственная регистрация выпуска Облигаций класса «A2/11» и выпуска Облигаций класса «A1/11» осуществляется одновременно.

Предполагаемый срок обращения Облигаций через ФБ ММВБ: с даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций до даты погашения Облигаций, установленной в Решении о выпуске ипотечных ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «A2/11». Облигации класса «A2/11» допускаются к свободному обращению как на биржевом, так и на внебиржевом рынке. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.

Обращение Облигаций класса «А2/11» на торгах ФБ ММВБ осуществляется до даты погашения Облигаций класса «А2/11» с изъятиями, установленными ФБ ММВБ.

Обращение Облигаций класса «А2/11» на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций класса «А2/11».

Нерезиденты могут приобретать Облигации класса «А2/11» в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

Полное фирменное наименование Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ"

Сокращенное фирменное наименование ЗАО "Фондовая биржа ММВБ"

Место нахождения 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

*Номер лицензии организатора
торговли на рынке ценных бумаг на
осуществление деятельности по
организации торговли на рынке ценных
бумаг* 077-10489-000001

Дата выдачи лицензии 23 августа 2007 г.

Срок действия лицензии без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию ФСФР России

С даты получения Эмитентом допуска Облигаций класса «А2/11» к обращению через ФБ ММВБ Эмитент обязуется письменно уведомлять ФБ ММВБ обо всех принятых им решениях, связанных с осуществлением частичного погашения, в том числе о размере непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения Облигаций величина НКД по Облигации класса «А2/11» рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = C_i * N_{om} * (T_i - T_{i-1}) / 365,$$

где:

НКД – размер накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию (в рублях);

i – порядковый номер купонного периода;

N_{om} – номинальная стоимость одной Облигации класса «А2/11», а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации класса «А2/11» на дату расчета НКД (в рублях);

C_i – размер процентной ставки по *i*-ому купону (в сотых долях);

T_{i-1} – дата начала купонного периода *i*-ого купона;

T_i – дата на которую рассчитывается НКД.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию класса «А2/11» 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).

ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «А2/11»

Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2011-1»

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

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

СЕРТИФИКАТ

документарных процентных неконвертируемых жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А2/11»

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций
_____ от «__» _____ 2011 года

Облигации класса «А2/11» являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2011-1» (далее – «Эмитент») обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 1 129 000 (один миллион сто двадцать девять тысяч) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 1 129 000 000 (один миллиард сто двадцать девять миллионов) рублей.

Общее количество Облигаций класса «А2/11», имеющего государственный регистрационный номер № _____ от _____ 2011 года, составляет 1 129 000 (один миллион сто двадцать девять тысяч) Облигаций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 1 129 000 000 (один миллиард сто двадцать девять миллионов) 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: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13. строение 8.

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «Тревеч Корпоративный Сервис - Управление», осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Закрытого акционерного общества "Ипотечный агент АИЖК 2011-1" на основании договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от "29" июля 2010 г. _____ Т.В. Качалина

Дата «__» _____ 201_ г. М.П.

Лицо, предоставившее обеспечение:

Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Генеральный директор Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», действующий на основании Устава _____ / Семеняка А.Н./

Главный бухгалтер Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» _____ / Абрисимова Ю.Г./

Дата «__» _____ 201_ г. М.П.

Исполнение обязательств по жилищным облигациям с ипотечным покрытием настоящего выпуска обеспечивается залогом ипотечного покрытия в соответствии с условиями, указанными в Решении о выпуске облигаций с ипотечным покрытием класса «А2/11» (далее - Решение о выпуске облигаций с ипотечным покрытием).

Ведение реестра ипотечного покрытия осуществляется специализированным депозитарием: «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)

Начальник Депозитарного центра «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество), действующий на основании доверенности №Д-14/1758 от "16" декабря 2010 г. _____ / О.А. Чернышова

Дата «__» _____ 201_ г. М.П.

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 «А2/11» (далее по тексту – "Облигации", "Облигации класса «А2/11»"), обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А1/11» (далее по тексту – "Облигации класса «А1/11»"), обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б/11» (далее по тексту – "Облигации класса «Б/11»"), обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия.*

2. Форма ценных бумаг (бездокументарные, документарные)

документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций класса «А2/11».

Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация
закрываемое акционерное общество
«Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., д.
1/13, стр. 8

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: № 177-12042-000100

Дата выдачи лицензии: 19 февраля 2009 года

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Настоящий выпуск Облигаций оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации закрытом акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» (далее по тексту – "НРД"). Образец сертификата Облигаций приводится в приложении к Решению о выпуске ипотечных ценных бумаг.

До даты начала размещения Облигаций Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент АИЖК 2011-1" (далее по тексту – "Эмитент") передает сертификат на хранение в НРД. Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам или номинальным держателям Облигаций не предусмотрена. Владельцы и номинальные держатели Облигаций не вправе требовать выдачи отдельных сертификатов Облигаций на руки.

Учет и удостоверение прав на Облигации класса «А2/11», учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется НРД и

депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НРД (далее по тексту именуемые совместно с НРД – "Депозитарии" и каждый в отдельности – "Депозитарий").

Право собственности на Облигации класса «А2/11» подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми Депозитариями владельцам и номинальным держателям Облигаций.

Право собственности на Облигации класса «А2/11» переходит к новому владельцу (приобретателю) Облигаций в момент внесения приходной записи по счету депо нового владельца (приобретателя) Облигаций в соответствующем Депозитарии.

Списание Облигаций со счетов депо при их погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате номинальной стоимости Облигаций и процентного (купонного) дохода. При этом Облигации класса «А2/11» считаются погашенными, а проценты по ним выплаченными в случае перечисления денежных средств на банковский счет, указанный владельцем или номинальным держателем Облигаций, или зачисления денежных средств в депозит нотариуса.

Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций класса «А2/11» со счетов депо 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), Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России № 36 от 16 октября 1997 г. (с изменениями и дополнениями), иными нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, а также внутренними документами Депозитариев.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, порядок учета и перехода прав на Облигации класса «А2/11» будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации и/или указанных нормативных документов.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

Номинальная стоимость каждой Облигации выпуска составляет 1 000 (одну тысячу) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска

Количество размещаемых Облигаций класса «А2/11» составляет 1 129 000 (один миллион сто двадцать девять тысяч) штук.

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Сведения не указываются для данного выпуска. Данный выпуск не является дополнительным.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Облигации класса «А2/11» представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента, обеспеченные залогом ипотечного покрытия и поручительством.

Облигации класса «А2/11» предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Владелец Облигации класса «А2/11» имеет следующие права:

• право на получение полной номинальной стоимости Облигации класса «А2/11» в срок и в порядке, установленном Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, в одной очередности с получением полной номинальной стоимости Облигаций класса «А1/11» владельцами Облигаций класса «А1/11» в срок и в порядке, установленном Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А1/11», и преимущественно перед получением номинальной стоимости Облигаций класса «Б/11» владельцами Облигаций класса «Б/11»;

• право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в п.9.3 и п.9.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, в одной очередности с владельцами Облигаций класса «А1/11» и преимущественно перед получением процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б/11» владельцами Облигаций класса «Б/11»;

• право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигации класса «А2/11» в случаях и в порядке очередности, установленных в п.9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

• все права, возникающие из залога ипотечного покрытия, в соответствии с условиями такого залога, указанными в п.12.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию 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. 12.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

• право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на ипотечное покрытие в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям, составляющих дефолт в соответствии с п.9.7 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, и на удовлетворение таких требований в порядке очередности, установленном в п.12.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

• право обращаться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю 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 (владельцы Облигаций класса «А2/11», не заявившие в установленный срок в письменной форме требований о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия и не получившие средств от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в установленном законом порядке). Указанные требования владельцев Облигаций класса «А2/11» удовлетворяются Эмитентом в одной очередности с удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «А1/11» и преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «Б/11»;

• равные по очередности с правами владельцев Облигаций класса «А1/11» 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;

• право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации класса «А2/11». Обращение Облигаций класса «А2/11» на вторичном рынке начинается после государственной регистрации Федеральной службой по финансовым рынкам (далее по тексту – "ФСФР России") Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А2/11». В целях дальнейшего публичного обращения Облигаций класса «А2/11» выпуск Облигаций сопровождается регистрацией Проспекта ценных бумаг, который подготовлен в отношении Облигаций класса «А2/11» и Облигаций класса «А1/11», поскольку государственная регистрация выпуска Облигаций

класса «А2/11» и выпуска Облигаций класса «А1/11» осуществляется одновременно. Публичное обращение Облигаций класса «А2/11» возможно только после государственной регистрации Проспекта ценных бумаг в отношении Облигаций;

- право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций класса «А2/11» несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Открытому акционерному обществу «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (далее по тексту Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг – «Поручитель»), предоставляющему дополнительное обеспечение по Облигациям выпуска на условиях, предусмотренных в п. 12.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

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

Полное фирменное наименование:	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Сокращенное фирменное наименование:	ОАО «АИЖК»
Место нахождения:	Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69-Б

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 класса «А2/11» и порядок действий владельцев Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям класса «А2/11», их неисполнения или ненадлежащего исполнения приведены в п. 9.7. и п. 12.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Владелец Облигаций класса «А2/11» вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Размещаемые Облигации класса «А2/11» не являются конвертируемыми ценными бумагами.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг:

Облигации класса «А2/11» размещаются по закрытой подписке.

Круг потенциальных приобретателей ценных бумаг:

1. Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»))» (сокращенное наименование ООО «ВЭБ Капитал») (ОГРН 1097746831709);

2. Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (ОГРН 1077711000102),

(далее именуемые совместно – «Потенциальные приобретатели Облигаций» или по отдельности - «Потенциальный приобретатель Облигаций»).

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Порядок определения даты начала размещения:

Размещение Облигаций начинается не ранее чем через 2 (две) недели после опубликования Эмитентом 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 класса «A2/11».

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

Дата начала размещения Облигаций (далее по тексту - "Дата начала размещения Облигаций") 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 класса «A2/11» в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс», либо иных информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг в ленте новостей (далее – «в ленте новостей») – не позднее, чем за 5 (пять) дней до Даты начала размещения Облигаций;*

- на странице в сети Интернет по адресу: <http://bma.ahtml.ru/> – не позднее, чем за 4 (четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций.*

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

Дата начала размещения Облигаций, определенная решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента), может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, и указанному в п.11 Решения о выпуске Облигаций класса «A2/11».

Порядок определения даты окончания размещения

Датой окончания размещения Облигаций выпуска (далее по тексту - "Дата окончания размещения Облигаций") является более ранняя из следующих дат:

(i) дата размещения последней Облигации выпуска, или

(ii) 25 (двадцать пятый) рабочий день с Даты начала размещения Облигаций.

При этом Дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Размещение Облигаций выпуска траншами не предусмотрено.

9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям

9.1. Форма погашения облигаций

Погашение (частичное погашение) Облигаций класса «A2/11» осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций класса «A2/11». Возможность выбора владельцами и/или номинальными держателями Облигаций класса «A2/11» иных форм погашения (частичного погашения) Облигаций класса «A2/11» не предусмотрена.

9.2. Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения

Срок погашения (частичного погашения) Облигаций класса «A2/11»:

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «A2/11» осуществляется частями, 15 (пятнадцатого) числа каждого месяца февраля, мая, августа и ноября 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 ипотечных ценных бумаг. Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации класса «A2/11» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Возможность досрочного погашения Облигаций класса «A2/11» по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента установлена в п.9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Облигации выпуска подлежат полному погашению «15» февраля 2044 года.

Дата, на которую составляется список владельцев Облигаций класса «A2/11» для целей их погашения (частичного погашения):

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению (частичному погашению) Облигаций класса «A2/11» производится Эмитентом самостоятельно либо через назначенного им платежного агента (далее по тексту – "Платежный агент"), сообщение о назначении которого раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске Облигаций класса «A2/11», на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций класса «A2/11» (далее по тексту – "Перечень"), предоставленного НРД Эмитенту и Платежному агенту в случае его назначения, не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты окончания каждого купонного периода, и составленного по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей Даты выплаты (далее по тексту – "Дата составления Перечня").

Порядок определения стоимости, выплачиваемой по каждой Облигации класса «A2/11» при ее погашении (частичном погашении):

Сервисный агент, уполномоченный получать исполнение от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и указанный в п.12.2.7 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг (далее по тексту – "Сервисный агент"), не позднее 20 (двадцатого) числа каждого календарного месяца после Даты начала размещения Облигаций класса «A2/11» сообщает Эмитенту и специализированному депозитарию, сведения о котором указаны в п.12.2.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг (далее по тексту – "Специализированный депозитарий"), и не позднее 26 (двадцать шестого) числа каждого календарного месяца после Даты начала размещения Облигаций класса «A2/11» - расчетному агенту, сведения о котором указаны в п.9.6 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг (далее – "Расчетный агент"), а также Поручителю, общую сумму денежных средств, полученных от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, в том числе в счет возврата основной суммы долга (включая, в случае досрочного погашения выплату всей или части основной суммы долга), за предыдущий календарный месяц.

Не позднее чем за 4 (четыре) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода, кроме купонного периода, в дату окончания которого производится досрочное погашение Облигаций класса «A2/11», (далее – "Дата расчета") Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «A2/11», который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K_{A2} = (\sum DCO + ARAA + BRAA - PAA + M) / (N_{A1} + N_{A2}),$$

где:

K_{A2} – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «A2/I1» (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигации класса «A2/I1» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах);

$\Sigma ДСО$ – сумма денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по закладным), за Расчетный период, (как определено ниже), относящийся к соответствующей Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета. При определении переменной $\Sigma ДСО$ также учитываются денежные средства, относящиеся к основной сумме долга, полученные Эмитентом в качестве покупной цены закладных, в том числе в случае замены дефолтных закладных, и денежные средства, относящиеся к основной сумме долга, полученные Эмитентом от реализации предмета ипотеки в результате обращения взыскания на предмет ипотеки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При этом под "Расчетным периодом" понимается каждый период продолжительностью в три календарных месяца - с 1 октября по 31 декабря, с 1 января по 31 марта, с 1 апреля по 30 июня и с 1 июля по 30 сентября - с учетом того, что первый Расчетный период начинается в дату подачи документов на государственную регистрацию выпуска Облигаций и заканчивается в последний день того из перечисленных выше периодов продолжительностью в три календарных месяца, на который приходится Дата окончания размещения Облигаций.

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

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

Расчетный период с 1 апреля по 30 июня является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 15 августа.

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

$\Sigma ДСО$ уменьшается на сумму денежных средств, полученных Эмитентом в счет возврата основного долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга), денежных средств, относящихся к основной сумме долга, полученных Эмитентом в качестве покупной цены закладных, в том числе в случае замены дефолтных закладных, и денежных средств, относящихся к основной сумме долга, полученных Эмитентом от реализации предмета ипотеки в результате обращения взыскания на предмет ипотеки в соответствии с законодательством Российской Федерации, за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, направленную на досрочное погашение номинальной стоимости Облигаций класса «A2/I1» и/или Облигаций класса «A1/I1» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «A2/I1» и/или Облигаций класса «A1/I1» согласно п. 9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

При расчете переменной $\Sigma ДСО$ в первую Дату расчета учитываются также денежные средства, полученные Сервисным агентом в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга), денежные средства, относящиеся к основной сумме долга, полученные Сервисным агентом в качестве покупной цены закладных, в том числе в случае замены дефолтных закладных, и денежные средства, относящиеся к основной сумме долга, полученные Сервисным агентом от реализации предмета ипотеки в результате обращения взыскания на предмет ипотеки в соответствии с законодательством Российской Федерации, за период до даты подачи документов на государственную регистрацию выпуска Облигаций класса «A2/I1» и перечисленные на счет Эмитента в первом Расчетном периоде;

$АRАА$ – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с п. (h) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, приведенного в п.15 Решения о

выпуске ипотечных ценных бумаг, и с учетом достаточности денежных средств, распределяемых в соответствии с указанным выше Порядком;

BRAA – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с п. (i) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, приведенного в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, и с учетом достаточности денежных средств, распределяемых в соответствии с указанным выше Порядком;

PAA – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета как сумма денежных средств, полученных Эмитентом в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций и удостоверенным закладными (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга), денежных средств, относящихся к основной сумме долга, полученных Эмитентом в качестве покупной цены закладных, в том числе в случае замены дефолтных закладных, и денежных средств, относящихся к основной сумме долга, полученных Эмитентом от реализации предмета ипотеки в результате обращения взыскания на предмет ипотеки в соответствии с законодательством Российской Федерации, за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и направляемая/направленная на:

- оплату расходов Эмитента, предусмотренных в п.12.2.8 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и пп. (а) – (е) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций класса «A2/11», и иных поступлений, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «A2/11», Облигациям класса «A1/11» и/или минимального процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б/11» в порядке, установленном Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг,

в случае недостаточности для осуществления указанных расходов и выплат денежных средств, полученных за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, и при условии соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

M – 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 $(\sum DCO + ARAA + BRAA - PAA + M)$ в предыдущую Дату расчета и (ii) определенной в предыдущую Дату расчета суммой подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «A2/11» (показатель K_{A2}) и подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «A1/11» (показатель K_{A1}), округленным в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и умноженным на количество Облигаций класса «A2/11» (показатель N_{A2}) и количество Облигаций класса «A1/11» (показатель N_{A1}) соответственно, находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета. На первую Дату расчета $M = 0$;

K_{A1} – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «A1/11» (в рублях), рассчитанный в соответствии с п.12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

N_{A1} – количество Облигаций класса «A1/11», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

N_{A2} – количество Облигаций класса «A2/11», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

В случае если расчетная величина K_{A2} превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «A2/11», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «A2/11».

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «A2/11» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

Порядок погашения (частичного погашения) Облигаций класса «A2/11»:

Погашение (частичное погашение) Облигаций класса «A2/11» производится Эмитентом самостоятельно либо через назначенного им Платежного агента, сообщение о назначении которого раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске Облигаций класса «A2/11», по поручению и за счет Эмитента. Погашение (частичное погашение) Облигаций класса «A2/11» производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций класса «A2/11», включенных в Перечень.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты выплаты, НРД предоставляет Эмитенту и Платежному агенту, в случае его назначения, Перечень, включающий в себя следующие данные:

- (а) ФИО/полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям;**
- (б) количество Облигаций класса «A2/11», учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям;**
- (в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям;**
- (г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям, а именно:**
 - номер счета;
 - наименование банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- (д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям (при его наличии);**
- (е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д., для физических лиц – налоговый резидент/нерезидент);**
- (ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям (при его наличии).**

Владельцы Облигаций класса «A2/11», их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НРД и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НРД.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НРД, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НРД получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям.

Подразумевается, что номинальные держатели – депоненты НРД уполномочены получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям. Депоненты НРД, не уполномоченные своими клиентами получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям, не позднее, чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты выплаты, передают в НРД список владельцев Облигаций класса «A2/11», который должен содержать все данные, установленные для Перечня, предоставляемого НРД Эмитенту и Платежному агенту в случае его назначения.

В случае если права владельца на Облигации класса «A2/11» учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации класса «A2/11» не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций класса «A2/11».

В случае если среди владельцев Облигаций класса «A2/11», права которых на Облигации класса «A2/11» учитываются номинальным держателем, есть нерезиденты и/или физические лица, то независимо от того уполномочен или нет номинальный держатель получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям, номинальный держатель вместо указанной

выше информации обязан указать в списке владельцев Облигаций класса «А2/11» в отношении таких лиц следующую информацию:

- *полное наименование/ ФИО владельца Облигаций класса «А2/11»;*
- *количество принадлежащих владельцу Облигаций класса «А2/11»;*
- *место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций класса «А2/11»;*
- *идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций класса «А2/11» (при его наличии);*
- *полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям;*
- *реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям;*
- *налоговый статус владельца Облигаций класса «А2/11»;*
в случае если владельцем Облигаций класса «А2/11» является юридическое лицо – нерезидент, то дополнительно указывается:
- *код иностранной организации (КИО) (при его наличии);*
в случае если владельцем Облигаций класса «А2/11» является физическое лицо, то дополнительно указывается:
- *вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций класса «А2/11», наименование органа, выдавшего документ;*
- *номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций класса «А2/11» (при его наличии);*
- *число, месяц и год рождения владельца Облигаций класса «А2/11».*

Также не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до Даты выплаты дополнительно к информации относительно нерезидентов и/или физических лиц, являющихся владельцами Облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, Депоненты НРД обязаны передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям (номинальные держатели – депоненты НРД обязаны предварительно запросить необходимые документы у владельца Облигаций):

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:*
 - *подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык⁴;*
- б) в случае, если получателем дохода по Облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:*

⁴ Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).

в) в случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такого иностранного гражданина документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

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

На основании Перечня, предоставленного НРД, и сведений о размере подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «A2/I1», предоставленных Эмитентом, Эмитент или Платежный агент, в случае его назначения, совместно с Эмитентом рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень. Исполнение обязательства (погашение/частичное погашение) владельцу и/или номинальному держателю Облигаций класса «A2/I1», включенному в Перечень, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций класса «A2/I1» после Даты составления Перечня.

Не позднее рабочего дня, предшествующего соответствующей Дате выплаты, Эмитент должен перевести денежные средства, необходимые для погашения в полном объеме подлежащей погашению части номинальной стоимости Облигаций класса «A2/I1», на счет Платежного агента в случае его назначения.

В Дату выплаты Эмитент или Платежный агент, в случае его назначения, перечисляет необходимые денежные средства на счета указанных в Перечне лиц, уполномоченных на получение сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций класса «A2/I1», то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций класса «A2/I1». Номинальные держатели Облигаций класса «A2/I1», не являющиеся владельцами Облигаций класса «A2/I1», перечисляют полученные денежные средства Владельцам Облигаций класса «A2/I1» в порядке, определенном договором между номинальным держателем и владельцем Облигаций класса «A2/I1».

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НРД информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций класса «A2/I1» на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НРД, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

В случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НРД реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту или Платежному агенту, в случае его назначения, своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а

владелец Облигации класса «A2/11» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Списание погашенных Облигаций класса «A2/11» с соответствующего раздела счета депо депонента на эмиссионный счет Эмитента в раздел, предназначенный для учета погашенных Облигаций класса «A2/11», осуществляется НРД после исполнения обязательств по Облигациям Эмитентом, в порядке, определенном НРД.

При неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по погашению (частичному) погашению Облигаций класса «A2/11» владелец Облигаций класса «A2/11» вправе обратиться с требованием к Поручителю, в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 12.2.9 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Процентный (купонный) период	
Дата начала	Дата окончания

1-ый купон:

<i>Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения Облигаций класса «A2/11».</i>	<i>Датой окончания 1-го купонного периода является 15 число одного из следующих месяцев - февраля, мая, августа или ноября, в зависимости от того, какой из этих месяцев наступает раньше после окончания первого Расчетного периода, как он определен в п. 9.2. Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.</i>
--	--

Размер процентного (купонного) дохода

Процентная ставка по первому купону равна 3 % (трем) процентам годовых.

2-ой и последующие купоны:

Процентный (купонный) период	Размер процентного (купонного) дохода	Процентный (купонный) период
Дата начала	Дата окончания	
<i>Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода соответственно.</i>	<i>Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении трех месяцев с даты начала соответствующего купонного периода, а именно: 15 февраля, 15 мая, 15 августа и 15 ноября каждого календарного года.</i> <i>Дата</i>	<i>Процентная ставка по купонам со 2 (второго) по последний включительно устанавливается равной процентной ставке первого купона.</i>

	<p>окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций класса «А2/11».</p>	
--	---	--

Расчет суммы выплат на одну Облигацию по каждому из купонов производится по следующей формуле:

$$K_i = C_i * N_{om} * (T_i - T_{i-1}) / 365,$$

где:

i – порядковый номер купонного периода;

K_i – размер процентного (купонного) дохода по купону в расчете на одну Облигацию (в рублях);

N_{om} – номинальная стоимость одной Облигации класса «А2/11», а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций класса «А2/11» в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации класса «А2/11» на установленную для i-го купонного периода Дату расчета (в рублях);

C_i – размер процентной ставки по i-ому купону - 3 % (три) процента годовых (в сотых долях);

T_{i-1} – дата начала купонного периода i-ого купона;

T_i – дата окончания купонного периода i-ого купона.

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «А2/11» 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. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций класса «А2/11» допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А2/11» и полной оплаты Облигаций класса «А2/11».

Досрочное погашение Облигаций класса «А2/11» осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций класса «А2/11». Возможность выбора владельцами и/или номинальными держателями Облигаций класса «А2/11» иных форм досрочного погашения Облигаций класса «А2/11» не предусмотрена.

Облигации класса «А2/11», погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Досрочное погашение по требованию владельцев Облигаций

Владельцы Облигаций класса «А2/11» вправе требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций класса «А2/11» в случае, если:

- нарушены требования к размеру ипотечного покрытия, установленные статьей 13 Федерального закона № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями);

- нарушен установленный Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) порядок замены имущества, составляющего ипотечное покрытие;

- нарушены установленные Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) условия, обеспечивающие надлежащее исполнение обязательств по Облигациям;

- Эмитент осуществляет предпринимательскую деятельность или совершает сделки, выходящие за рамки его правоспособности и нарушающие требования, установленные Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) и Уставом Эмитента;

- принято решение о ликвидации Эмитента (акционерами или по решению суда);

- 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.

Требования владельцев Облигаций класса «А2/11» о досрочном погашении Облигаций класса «А2/11» и требования владельцев Облигаций класса «А1/11» о досрочном погашении Облигаций класса «А1/11» удовлетворяются в одной очередности и преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «Б/11» о досрочном погашении Облигаций класса «Б/11».

Требования владельцев Облигаций класса «Б/11» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «Б/11» подлежат удовлетворению только после полного погашения Облигаций класса «А2/11» и Облигаций класса «А1/11».

Срок предъявления требований о досрочном погашении Облигаций класса «А2/11»:

Срок, в течение которого владельцами Облигаций класса «А2/11» могут быть предъявлены требования о досрочном погашении Облигаций класса «А2/11», составляет 30 (тридцать) дней с даты раскрытия в ленте новостей информации о возникновении у владельцев Облигаций класса «А2/11» права требовать досрочного погашения Облигаций класса «А2/11» и условиях их досрочного погашения, а в случае, когда нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций класса «А2/11» права требовать досрочного погашения Облигаций класса «А2/11», не устранено Эмитентом в 30-дневный срок, – до даты, следующей за датой раскрытия информации об устранении такого нарушения. Порядок и сроки раскрытия информации о возникновении у владельцев Облигаций класса «А2/11» права требовать досрочного погашения Облигаций класса «А2/11» указаны в настоящем пункте и в п.11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Стоимость досрочного погашения Облигаций класса «А2/11»:

При наступлении одного или нескольких случаев, указанных выше, досрочное погашение Облигаций класса «А2/11» производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций класса «А2/11» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «А2/11» в предыдущих купонных периодах) и накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям, который должен быть выплачен владельцам Облигаций класса «А2/11» из расчета количества дней, прошедших с даты начала купонного периода, в течение которого наступил один или несколько случаев, указанных выше, и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «А2/11» в предыдущих купонных периодах накопленный процентный (купонный) доход определяется, исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «А2/11».

Стоимость досрочного погашения Облигаций класса «А2/11» 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).

На досрочное погашение Облигаций класса «А2/11» по требованию владельцев Облигаций класса «А2/11» и досрочное погашение Облигаций класса «А1/11» по требованию владельцев Облигаций класса «А1/11» направляются все денежные средства, находящиеся на всех счетах Эмитента в рабочий день, предшествующий соответствующей Дате досрочного погашения (как определено ниже), в предусмотренном ниже порядке очередности их использования:

▪ все поступления, включающиеся в расчет показателя Σ ДСП в соответствии с п. 12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

▪ все поступления, полученные в счет возврата основного долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, включающиеся в расчет показателя Σ ДСО в соответствии с п. 9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

▪ иные денежные средства Эмитента на счетах Эмитента.

Порядок досрочного погашения Облигаций класса «A2/11»:

Досрочное погашение Облигаций класса «A2/11» осуществляется в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Облигациям.

Подразумевается, что номинальные держатели - депоненты НРД надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Облигаций в пользу владельцев Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации класса «A2/11» учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм досрочного погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации класса «A2/11» не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм досрочного погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

Владелец Облигаций - депонент НРД либо номинальный держатель – депонент НРД, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, подает или обеспечивает подачу в НРД поручения на перевод Облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Затем владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций (в том числе депонент НРД либо номинальный держатель – депонент НРД), представляет Эмитенту письменное требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:

- копии отчета НРД, заверенной, при наличии, номинальным держателем - депонентом НРД, об операциях по счету депо владельца и/или номинального держателя Облигаций о переводе Облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению;

- копии выписки по счету депо владельца Облигаций в том случае, если счет депо владельца открыт не в НРД;

- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Облигаций (в случае предъявления требования представителем владельца Облигаций класса «A2/11»).

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций должно содержать наименование события, давшего право владельцу Облигаций требовать досрочного погашения Облигаций, а также все данные, установленные в п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг для Перечня, предоставляемого НРД Эмитенту и Платежному агенту в случае его назначения.

Нерезиденты и/или физические лица, являющиеся владельцами Облигаций класса «A2/11», а также номинальные держатели, учитывающие права на Облигации класса «A2/11» нерезидентов и/или физических лиц и уполномоченные получать суммы досрочного погашения по Облигациям, обязаны дополнительно указать в отношении таких владельцев Облигаций следующую информацию:

- полное наименование/ ФИО владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Облигаций;

в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо – нерезидент, то дополнительно также указывается:

- код иностранной организации (КИО) (при его наличии);*
- код причины постановки на учет (КПП) (при его наличии);*

в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, то дополнительно также указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;*
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);*
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.*

Дополнительно к информации относительно нерезидентов и/или физических лиц, являющихся владельцами Облигаций и предъявившим Требование, владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций (в том числе депонент НРД либо номинальный держатель - депонент НРД), предоставляет Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык⁵;

б) в случае, если получателем дохода по Облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации);

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства;

⁵ Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

г) В случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

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

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению к лицам, не представившим в указанный срок свои требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций.

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

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций предъявляется Эмитенту по месту нахождения Эмитента с 10 до 17 часов в любой рабочий день с даты, в которую у владельца Облигаций возникло право требовать досрочного погашения Облигаций, или направляется Эмитенту заказным письмом с уведомлением о вручении или срочной курьерской службой в течение срока, указанного в настоящем п. 9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Датой предоставления требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций Эмитенту является дата получения Эмитентом требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций, указанная в расписке о получении требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций на руки (если передача происходила в офисе Эмитента, в том числе при доставке курьерской службой) либо дата вручения Эмитенту требования (заявления), указанная на почтовом уведомлении о вручении (в случае отправления требования (заявления) по почте заказным письмом с уведомлением о вручении). Эмитент осуществляет проверку представленных документов и в случае, если форма или содержание представленных документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций, Эмитент обязан направить лицу, предоставившему требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций, уведомление о причинах непринятия указанного требования не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение владельцем Облигаций либо номинальным держателем – депонентом НРД уведомления о причинах непринятия требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций не лишает их права повторно обратиться с требованием (заявлением) о досрочном погашении Облигаций в течение срока, указанного в настоящем п. 9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

На основании принятых требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций Эмитент в течение 2 (двух) рабочих дней с даты окончания срока предъявления указанных требований (заявлений) формирует перечень владельцев Облигаций и номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций класса «A2/I1» по требованию их владельцев (далее по тексту – Перечень лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения Облигаций).

Досрочное погашение Облигаций класса «A2/I1» и Облигаций класса «A1/I1» по требованию их владельцев осуществляется в следующем порядке:

а) выплата накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «A2/I1» и Облигациям класса «A1/I1», 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 «A1/I1» и Облигаций класса «A2/I1» права требовать досрочного погашения Облигаций класса «A1/I1» и Облигаций класса «A2/I1», и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом;

б) полное погашение номинальной стоимости Облигаций класса «A2/I1» и Облигаций класса «A1/I1» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «A2/I1» и владельцам Облигаций класса «A1/I1»).

В случае нехватки у Эмитента денежных средств для полного исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций класса «A2/I1» и Облигаций класса «A1/I1» имеющиеся у Эмитента денежные средства распределяются в приведенном выше порядке, при этом в рамках

каждого пункта указанного порядка выплаты осуществляются пропорционально объему предусмотренных данным пунктом порядка обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций класса «A2/11» и владельцами Облигаций класса «A1/11», предъявленных к досрочному погашению.

Досрочное погашение Облигаций производится Эмитентом самостоятельно либо через назначенного им Платежного агента, сообщение о назначении которого раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске Облигаций класса «A2/11», по поручению и за счет Эмитента.

Обязательства по досрочному погашению Облигаций по требованию их владельцев должны быть исполнены Эмитентом в 7 (седьмой) рабочий день с даты окончания срока предъявления требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций (далее - «Дата досрочного погашения»).

В случае назначения Платежного агента, Эмитент не позднее рабочего дня, предшествующего соответствующей Дате досрочного погашения, должен перевести денежные средства, необходимые для досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев, на счет Платежного агента и предоставить Платежному агенту Перечень лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения Облигаций.

В Дату досрочного погашения Эмитент или Платежный агент, в случае его назначения, перечисляет необходимые денежные средства на счета указанных в Перечне лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Если Дата досрочного погашения, в которую производится досрочное погашение Облигаций, приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации класса «A2/11» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Платежный агент, в случае его назначения, сообщает об осуществленной выплате Эмитенту не позднее рабочего дня, следующего за Датой досрочного погашения.

После исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций, НРД на основании полученного от Эмитента уведомления о проведении досрочного погашения Облигаций, производит списание погашенных Облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента НРД, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций, в порядке, определенном НРД.

В случае удовлетворения требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций в уведомлении, направляемом в НРД, Эмитент указывает:

- наименование/Ф.И.О. владельца – физического лица и/или номинального держателя Облигаций – депонента НРД, предъявившего от имени владельца указанное требование (заявление), с указанием наименования владельца Облигаций, в пользу которого произведена выплата номинальной стоимости/остатка номинальной стоимости Облигаций;
- дату выплаты и сумму выполненных обязательств Эмитента;
- номер счета депо депонента НРД и раздел счета депо депонента НРД, на котором заблокированы Облигации класса «A2/11», требования по которым удовлетворены Эмитентом;
- количество Облигаций, погашенных их владельцу Эмитентом.

В случае, если предъявленное Эмитенту требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций и/или необходимые документы не соответствуют условиям Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, Эмитент направляет в НРД информацию об этом (с указанием наименования/Ф.И.О. владельца – физического лица и/или номинального держателя, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу Облигаций).

Порядок зачисления и списания Облигаций с раздела счета депо, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НРД.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательства по досрочному погашению Облигаций по требованию 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

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

- дата получения Эмитентом Облигаций письменного уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия:*

- о нарушении условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по Облигациям;*

- о нарушении установленного порядка замены имущества, составляющего ипотечное покрытие;*

- дата, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о наступлении иного события либо совершении иного действия, повлекших за собой возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Эмитентом принадлежащих им Облигаций.*

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

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;*

- на странице в сети Интернет по адресу <http://bta.ahtml.ru/> – не позднее 2 (двух) дней.*

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://bta.ahtml.ru/> в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России № 06-117/пз-н от 10 октября 2006 г., для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Данное сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций также публикуется Эмитентом в газете "Московские новости" или направляется Эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций в срок не позднее 5 (пяти) дней со дня наступления события либо совершения действия, повлекшего за собой возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций.

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

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

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, должно содержать указание на нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций

права требовать досрочного погашения Облигаций, дату, с которой у владельцев Облигаций возникло данное право, действия Эмитента, в результате совершения которых соответствующее нарушение устранено, и дату устранения такого нарушения, а в случае, если в результате устранения нарушения у владельцев Облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Облигаций, – указание на это обстоятельство.

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

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

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://bta.ahtml.ru/> – не позднее 2 (двух) дней.

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://bta.ahtml.ru/> в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Данное сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций также публикуется Эмитентом в газете "Московские новости" или направляется Эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций не позднее 5 (пяти) дней с даты устранения Эмитентом нарушения, послужившего основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций (даты получения Эмитентом уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия, об устранении соответствующего нарушения, в том числе в результате внесения соответствующей записи в реестр ипотечного покрытия).

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

Эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте «О возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента».

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.

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

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

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://bta.ahtml.ru/> – не позднее 2 (двух) дней.

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

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

После досрочного погашения Облигаций класса «А2/11» Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций класса «А2/11» 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 в которую производится досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций класса «А2/11»:

- *в ленте новостей– не позднее 1 (одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет по адресу <http://bta.ahtml.ru/> – не позднее 2 (двух) дней.*

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

Досрочное погашение по усмотрению Эмитента:

Приобретение Облигаций класса «А2/11» означает согласие приобретателя на осуществление Эмитентом досрочного погашения Облигаций класса «А2/11» в порядке, предусмотренном п.9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций класса «А2/11» по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций класса «А2/11».

Дата, не ранее которой Облигации могут быть досрочно погашены:

Эмитент имеет право принять решение о досрочном погашении Облигаций, в случае если Поручитель исполнил обязательства по Облигациям выпуска за Эмитента (далее – «Досрочное погашение в связи с исполнением обязательств Эмитента Поручителем»).

Эмитент должен принять решение об осуществлении досрочного погашения Облигаций не позднее, чем за 15 (пятнадцать) рабочих дней до Даты выплаты, следующей за исполнением Поручителем обязательств за Эмитента, и осуществить раскрытие информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Эмитент не вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «Б/11» до погашения в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «А2/11» и Облигаций класса «А1/11».

Эмитент вправе принять решение об одновременном досрочном погашении Облигаций класса «А2/11», Облигаций класса «А1/11» и Облигаций класса «Б/11». Эмитент вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «А2/11» и Облигаций класса «А1/11» одновременно с досрочным погашением Облигаций класса «Б/11», но с соблюдением порядка очередности, установленного Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг.

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

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций класса «А2/11» только в Даты выплаты, указанные в п. 9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей 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:

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.

В случае допуска Облигаций к обращению через организатора торговли на рынке ценных бумаг Эмитент уведомляет организатора торговли на рынке ценных бумаг о досрочном погашении Облигаций не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

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

Сообщение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента должно содержать стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения, срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций класса «A2/11».

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

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://bta.ahtml.ru/> – не позднее 2 (двух) дней.

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

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 из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до Даты выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций в соответствии с настоящим пунктом. 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. Процентный (купонный) доход по Облигациям выплачивается в указанную Дату выплаты в порядке, установленном в п. 9.3. Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

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).

Распределение денежных средств Эмитента в Дату выплаты, в которую происходит досрочное погашение Облигаций класса «A2/11» по усмотрению Эмитента, осуществляется в соответствии с Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, установленным в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Порядок досрочного погашения Облигаций:

Порядок досрочного погашения Облигаций аналогичен порядку погашения (частичного погашения) Облигаций класса «A2/11», установленному в п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется в пользу владельцев Облигаций, включенных в Перечень, даты составления которого по каждому купонному периоду определены в п.9.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. Владелец Облигации, если он не является депонентом НРД, может уполномочить номинального держателя Облигаций – депонента НРД получать суммы досрочного погашения по Облигациям.

Платежный агент, в случае его назначения, сообщает об осуществленной выплате Эмитенту не позднее рабочего дня, следующего за Датой досрочного погашения.

После исполнения обязательств Эмитента по досрочному погашению Облигаций, НРД на основании полученного от Эмитента уведомления о проведении досрочного погашения Облигаций, производит списание погашенных Облигаций со счетов депо депонентов НРД на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций, в порядке, определенном НРД.

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 ипотечных ценных бумаг.

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 класса «А2/11» Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций в форме сообщения о существенном факте "О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента".

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты, в которую производится досрочное погашение Облигаций класса «А2/11» по усмотрению Эмитента:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;*
- на странице в сети Интернет <http://bta.ahtml.ru/> – не позднее 2 (двух) дней.*

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

10. Сведения о приобретении облигаций

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

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

11.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям, является Эмитент.

Эмитент является ипотечным агентом, созданным в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) для эмиссии 10 (десяти) выпусков облигаций с ипотечным покрытием. Изменение общего количества выпусков облигаций с ипотечным покрытием, для эмиссии которых создан Эмитент, не допускается.

Зарегистрированные ранее выпуски облигаций с ипотечным покрытием Эмитента отсутствуют.

Исполнение обязательств Эмитента по Облигациям дополнительно обеспечено поручительством Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (ОГРН 1027700262270,

полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»,

сокращенное фирменное наименование: ОАО «АИЖК»,

место нахождения: Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69-Б) (далее – Поручитель).

Поручитель обязан раскрывать информацию о своей финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность. Адрес страницы в сети Интернет, на которой осуществляется раскрытие информации Поручителем: www.rosipoteka.ru.

Подробные сведения об условиях предоставляемого поручительства приведены в пункте 12.2.9 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

11.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

а) вид предоставляемого обеспечения – залог;

б) залогодателем является Эмитент; на дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг имущество, составляющее ипотечное покрытие, перешло в собственность Эмитента;

в) предметом залога является ипотечное покрытие;

г) размер ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А2/11», Облигациям класса «А1/11» и Облигациям класса «Б/11», составляет 7 744 159 069 (семь миллиардов семьсот сорок четыре миллиона сто пятьдесят девять тысяч шестьдесят девять) рублей 54 копеек. Размер ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг – 11 октября 2011 года.

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

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

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

ж) договор залога ипотечного покрытия, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца (приобретателя) прав на Облигации класса «А2/11». При этом письменная форма договора залога ипотечного покрытия считается соблюденной;

з) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям владельцы Облигаций класса «А2/11» имеют право на удовлетворение требований по принадлежащим им Облигациям из стоимости имущества, составляющего ипотечное покрытие, в той же очередности, что и владельцы Облигаций класса «А1/11» и преимущественно перед владельцами Облигаций класса «Б/11» и другими кредиторами залогодателя – Эмитента (за изъятиями, установленными федеральными законами);

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

к) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям обращение взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями). При этом:

- требования владельцев Облигаций класса «А2/11» об обращении взыскания на ипотечное покрытие подлежат удовлетворению в той же очередности, что и аналогичные требования владельцев Облигаций класса «А1/11», и преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «Б/11»;*

- реализация ипотечного покрытия с публичных торгов не может быть проведена ранее, чем по истечении двух месяцев со дня наступления срока (последнего дня срока, если исполнение обязательства предусмотрено в течение определенного периода) исполнения обязательства по Облигациям;*

- 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 в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;*

- владельцы Облигаций класса «А2/11» имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия. Владельцы Облигаций класса «А2/11», при этом, имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А2/11» и (б) накопленного процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с п.9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом. 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.*

- денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, распределяются в следующем порядке:*

- удовлетворение требований владельцев Облигаций класса «А2/11» и владельцев Облигаций класса «А1/11», которые заявили свои требования до даты проведения публичных торгов, на которых было реализовано такое имущество;

- перечисление денежных средств в объеме, необходимом для удовлетворения требований владельцев Облигаций класса «А2/11» и владельцев Облигаций класса «А1/11», не направивших письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получивших средств от его реализации, в депозит нотариуса в объеме, необходимом для удовлетворения возможных требований таких владельцев Облигаций класса «А2/11» и таких владельцев Облигаций класса «А1/11» в установленном федеральными законами порядке;

- удовлетворение требований владельцев Облигаций класса «Б/11», которые заявили свои требования до даты проведения публичных торгов, на которых было реализовано такое имущество;

- перечисление денежных средств в объеме, необходимом для удовлетворения требований владельцев Облигаций класса «Б/11», не направивших письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получивших средств от его реализации, в депозит нотариуса в объеме, необходимом для удовлетворения возможных требований таких владельцев Облигаций класса «Б/11» в установленном федеральными законами порядке;

- при условии, что сумма, вырученная от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, превышает размер требований по Облигациям класса «А2/11», Облигациям класса «А1/11» и Облигациям класса «Б/11», разница после удержания из нее сумм, необходимых для покрытия расходов, связанных с обращением взыскания на это имущество и его реализацией, возвращается Эмитенту.

• если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, окажется меньше совокупного размера требований владельцев Облигаций класса «А2/11» и владельцев Облигаций класса «А1/11», то требования владельцев Облигаций класса «А2/11» и владельцев Облигаций класса «А1/11», независимо от того, были ли они заявлены Эмитенту до проведения публичных торгов или нотариусу после их проведения, удовлетворяются преимущественно перед требованиями владельцев Облигаций класса «Б/11» в следующем порядке:

- осуществление пропорциональных выплат накопленного процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «А2/11» и владельцам Облигаций класса «А1/11»;

- осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «А2/11» и владельцам Облигаций класса «А1/11» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А2/11» и Облигаций класса «А1/11»;

• денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации на счета, указанные владельцами Облигаций класса «А2/11», заявившими Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия, и/или зачисляются в депозит нотариуса в течение 10 дней с даты завершения реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие;

• владельцы Облигаций класса «А2/11», не направившие письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получившие средства от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в порядке, установленном федеральными законами. Информация о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие (фамилия, имя, отчество нотариуса, адрес государственной нотариальной конторы или адрес помещения для осуществления нотариальной деятельности нотариуса, занимающегося частной практикой), раскрывается в соответствии с п.11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

• в случае если по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, имущество, составляющее ипотечное покрытие, должно перейти в собственность владельцев облигаций, имущество, составляющее ипотечное покрытие, переходит в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «А2/11» и владельцев Облигаций класса

«А1/11», а в части, превышающей размер требований владельцев Облигаций класса «А2/11» и владельцев Облигаций класса «А1/11», – также в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «Б/11». Переход имущества, составляющего ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах», Федеральным законом N 102-ФЗ от 16 июля 1998 г. «Об ипотеке (залоге недвижимости)» 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) 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 депо депонентов НРД.

л) 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 Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

11.3 Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

а) Залогом данного ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А2/11», Облигациям класса «А1/11» и Облигациям класса «Б/11». Реестр ипотечного покрытия прилагается к Решению о выпуске Облигаций класса «А1/11» и Проспекту ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А2/11» и Облигаций класса «А1/11» и является их неотъемлемой частью. Сведения, содержащиеся в реестре ипотечного покрытия, указаны на дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по Облигациям класса «А2/11» и Облигациям класса «А1/11»: 11 октября 2011г.

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

Размер ипотечного покрытия, руб. / иностр. валюта	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб. / иностр. валюта	Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств облигациям с данным ипотечным покрытием
7 744 159 069,54 руб.	3 764 569 000 руб.	2,06

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

Размер (сумму) обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям на дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг рассчитать не представляется возможным, поскольку невозможно определить суммы частичного погашения номинальной стоимости Облигаций, рассчитываемые в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, и, следовательно, непогашенную в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости Облигаций для расчета размера (суммы) обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям.

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

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

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

2) Структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:

<i>Вид обеспеченных</i>	<i>Количество</i>	<i>Доля обеспеченных</i>
-------------------------	-------------------	--------------------------

<i>ипотекой требований</i>	<i>обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук</i>	<i>ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %</i>
<i>Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего</i>	<i>3799</i>	<i>100</i>
<i>Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>в том числе удостоверенные закладными</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений</i>	<i>3799</i>	<i>100</i>
<i>в том числе удостоверенные закладными</i>	<i>3799</i>	<i>100</i>
<i>Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>в том числе удостоверенные закладными</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего</i>	<i>3799</i>	<i>100</i>
<i>Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными</i>	<i>3799</i>	<i>100</i>
<i>Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

Сведения о возможности досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием по усмотрению их эмитента в случае снижения размера (суммы) обеспеченных ипотекой требований ниже размера, установленного Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями):

Возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента в случае снижения размера (суммы) обеспеченных ипотекой требований ниже размера, установленного Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах", не предусмотрена.

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

Не предусмотрены.

11.4 Основания для исключения имущества, составляющего ипотечное покрытие, и порядок (правила) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие

а) Основания для исключения имущества, составляющего ипотечное покрытие:

Исключение имущества из состава ипотечного покрытия допускается по следующим основаниям:

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

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

Замена обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении выпусков Облигаций класса «А2/11», Облигаций класса «А1/11» и Облигаций класса «Б/11» и может осуществляться только в случае возникновения в отношении таких требований хотя бы одного из следующих оснований:

- *срок неисполнения обязательства составляет более чем шесть месяцев;*
- *утрачен предмет ипотеки, в том числе вследствие вступления в законную силу решения суда о признании недействительным или прекращении по иным основаниям права залога на недвижимое имущество (ипотеки);*
- *вступило в законную силу решение суда о признании обязательства, требование по которому составляет ипотечное покрытие, недействительным или прекращении его по иным основаниям;*
- *должник по обязательству, требование по которому составляет ипотечное покрытие, признан несостоятельным (банкротом) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);*
- *отсутствует в течение более чем шести месяцев страхование недвижимого имущества, заложенного в обеспечение исполнения обязательства, требование по которому составляет ипотечное покрытие, от риска утраты или повреждения;*
- *нарушены сроки внесения платежей по обязательству, требование по которому составляет ипотечное покрытие, более чем на три месяца или более чем три раза в течение двенадцати месяцев, даже если каждая такая просрочка незначительна.*

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

- *Эмитент направляет в Специализированный депозитарий распоряжение о внесении в реестр ипотечного покрытия записи об исключении имущества, подлежащего замене, из состава ипотечного покрытия, информацию об основаниях замены имущества и письмо, содержащее обязательство Эмитента включить в ипотечное покрытие имущество, полученное в результате отчуждения, не позднее одного месяца с даты исключения из состава ипотечного покрытия замененного имущества;*
- *В течение трех рабочих дней (если иной срок не установлен действующим регламентом Специализированного депозитария) с даты получения Специализированным депозитарием распоряжения о внесении в реестр ипотечного покрытия записи об исключении имущества, подлежащего замене, из состава ипотечного покрытия Специализированный депозитарий вносит в реестр ипотечного покрытия запись об исключении отчуждаемого имущества из состава ипотечного покрытия и не позднее следующего рабочего дня направляет Эмитенту уведомление о внесении в реестр ипотечного покрытия записи об исключении отчуждаемого имущества из состава ипотечного покрытия; либо не позднее следующего рабочего дня с даты получения Специализированным депозитарием распоряжения о внесении в реестр ипотечного покрытия записи об исключении имущества, подлежащего замене, из состава ипотечного покрытия Специализированный депозитарий направляет Эмитенту уведомление об отказе во внесении в реестр ипотечного покрытия записи об исключении отчуждаемого имущества из состава ипотечного покрытия;*

- Эмитент после получения от Специализированного депозитария уведомления о внесении в реестр ипотечного покрытия записи об исключении отчуждаемого имущества из состава ипотечного покрытия заключает договор купли-продажи или иного возмездного отчуждения имущества, составляющего ипотечное покрытие, третьим лицам и в срок не позднее десяти рабочих дней после даты заключения договора купли-продажи или иного возмездного отчуждения имущества, составляющего ипотечное покрытие, третьим лицам предоставляет в Специализированный депозитарий заверенную Эмитентом копию указанного договора;

- Исполнение договора купли-продажи или иного возмездного отчуждения имущества, составляющего ипотечное покрытие, третьим лицам производится в порядке и на условиях, указанных в таком договоре;

- Не позднее чем на следующий рабочий день после даты фактического получения Эмитентом денежных средств и/или иного имущества в рамках исполнения договора купли-продажи или иного возмездного отчуждения имущества, составляющего ипотечное покрытие, третьим лицам Эмитент предоставляет в Специализированный депозитарий распоряжение о внесении в реестр ипотечного покрытия записи о включении имущества, полученного в результате такого отчуждения, в состав ипотечного покрытия.

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

Приобретение Облигаций класса «A2/11» 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.

11.5 Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

Исполнение обязательств Эмитента по Облигациям обеспечено также поручительством.

Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям (далее – «Поручитель»):

Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Сокращенное фирменное наименование: ОАО «АИЖК»

Место нахождения: Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69-Б

Почтовый адрес: Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69-Б

Идентификационный номер налогоплательщика: 7729355614

Номер государственной регистрации юридического лица: 067.470

Дата государственной регистрации юридического лица: 05.09.1997г.

Орган, осуществивший государственную регистрацию юридического лица: Московская регистрационная палата

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027700262270

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002г: 30.09.2002г.

Тел.: +7(495) 775 47 40

факс: +7(495) 775 47 41

Адрес страницы в сети Интернет: www.rosipoteka.ru.

Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» 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 предоставляемого обеспечения: Размер обязательств по обеспечению Поручителем

исполнения обязательств Эмитента ограничивается Объемом Неисполненных Обязательств, как он определен 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 вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.

С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям, Поручитель и Эмитент несут солидарную ответственность.

Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

Положения настоящего пункта Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг является предложением Поручителя заключить договор поручительства на изложенных ниже условиях (далее – «Оферта Поручителя»).

ОФЕРТА ПОРУЧИТЕЛЯ

1. Термины и определения

Термины и определения, употребляемые в настоящей Оферте Поручителя по Облигациям класса «A2/11» (далее – Оферта Поручителя), имеют следующие значения, независимо от употребления в единственном или множественном числе:

«Владелец Облигаций» означает лицо, которому Облигации класса «A2/11» принадлежат на праве собственности или ином вещном праве;

«Дата выплаты» имеет значение, которое дано одноименному понятию в пункте 9.2 Решения о выпуске Облигаций класса «A2/11»;

«Депозитарий» означает Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» осуществляющая централизованное хранение Сертификата выпуска Облигаций класса «A1/11», Сертификата выпуска Облигаций класса «A2/11» и учет прав на Облигации класса «A1/11» и Облигаций класса «A2/11»;

«Облигации» или **«Облигации класса «A2/11»** означает неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «A2/11», эмитентом которых является Эмитент и обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «A1/11», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б/11», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия;

«Обязательства по Облигациям» означает обязательства Эмитента по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций, в том числе досрочному погашению Облигаций, и выплате купонного дохода по Облигациям, предусмотренные настоящим Решением о выпуске Облигаций класса «A2/11»;

«Объем Неисполненных Обязательств» означает сумму неисполненных Эмитентом Обязательств по Облигациям на дату предъявления Требования в случае наступления События Неисполнения Обязательств. Объем Неисполненных Обязательств подлежит установлению Поручителем в соответствии с пунктом 2.4 настоящей Оферты Поручителя;

«Перечень владельцев Облигаций» означает перечень Владельцев Облигаций, составляемый Депозитарием в соответствии с пунктом 9.7 Решения о выпуске Облигаций класса «A2/11»;

«Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций» означает одноименный перечень Владельцев Облигаций и/или номинальных держателей Облигаций, составляемый Депозитарием в соответствии с пунктом 9.2 Решения о выпуске Облигаций класса «A2/11»;

«Правила Депозитария» означает Условия осуществления депозитарной деятельности Депозитария (в действующей на соответствующий момент времени редакции), утвержденные Депозитарием и согласованные ФСФР, 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;

«Событие Неисполнения Обязательств» означает любое из следующих обстоятельств:

- просрочка исполнения Эмитентом обязательства по выплате в полном размере очередного процентного (купонного) дохода по Облигации на срок более 7 дней;
- просрочка исполнения Эмитентом обязательства по выплате непогашенной номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигации на срок более 30 дней;
- просрочка исполнения Эмитентом обязательства по досрочному погашению Облигации по требованию Владельца Облигации или по усмотрению Эмитента;

«Требование» означает требование Владельца Облигаций об исполнении Обязательств по Облигациям, которое может быть направлено Поручителю в случае наступления События Неисполнения Обязательства;

2. Общие условия поручительства

- 2.1. Поручительство предоставляется Поручителем в обеспечение исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям, исполнение обязательств по которым обеспечивается также залогом ипотечного покрытия в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации № 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.
- 2.4. Поручитель обязуется отвечать за неисполнение Эмитентом Обязательств Эмитента в Объем Неисполненных Обязательств, который устанавливается Поручителем в соответствии с настоящим пунктом. Объем Неисполненных Обязательств в отношении Облигаций, указанных в Требовании, определяется на дату списания денежных средств со счета Поручителя на банковский счет Владельца Облигаций, указанный в данном Требовании, и увеличивается на сумму предусмотренных Решением о выпуске Облигаций класса «A2/11» процентов за несвоевременное исполнение Эмитентом Обязательств по Облигациям. При этом сумма подлежащих оплате указанных в настоящем пункте Оферты Поручителя процентов рассчитывается Поручителем по дате осуществления Поручителем платежа, причитающегося Владельцу Облигаций, включительно.
- 2.5. Сумма произведенного Поручителем платежа, недостаточная для полного удовлетворения надлежащим образом предъявленного Требования, направляется в рамках Объем Неисполненных Обязательств, установленного Поручителем в соответствии с пунктом 2.4 настоящей Оферты Поручителя, пропорционально в расчете на каждую Облигацию, указанную в данном Требовании, в следующей очередности:

в первую очередь – на выплату сумм процентов за просрочку выплаты номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по Облигациям,

во вторую очередь – на выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям,

в третью очередь – на выплату непогашенного остатка номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций.

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 и/или части непогашенной номинальной стоимости Облигации

3.1. Условия удовлетворения Поручителем Требований владельцев Облигаций

- 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, права которых на Облигации учитываются непосредственно на счете депо в Депозитарии или в депозитарии-депоненте Депозитария.
- 3.1.1.2. Требование должно быть составлено по форме, приведенной в Приложении №1 к настоящей Оферте Поручителя, являющемся неотъемлемой частью Оферты Поручителя, либо в произвольной форме, но содержать информацию, предусмотренную пунктом 3.1.1.4 настоящей Оферты Поручителя. Форма Требования подлежит размещению на сайте в сети Интернет по адресу: bma.ahml.ru и www.rosipoteka.ru.
- 3.1.1.3. Требование должно быть предъявлено Поручителю в письменной форме и подписано Владельцем Облигаций (его уполномоченным представителем). При этом Требование, предъявляемое юридическим лицом, также должно быть скреплено его печатью (при ее наличии).
- 3.1.1.4. Если Требование составлено не по форме Приложения №1 к настоящей Оферте Поручителя, то в Требовании должны быть указаны:
- фамилия, имя, отчество (для физических лиц),
 - наименование (для юридических лиц) Владельца Облигаций,
 - ИНН Владельца Облигаций (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 (при наличии) номер факса,
 - реквизиты банковского счета Владельца Облигаций (номер счета; наименование 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 номинальной стоимости и по выплате процентного (купонного) дохода;
 - количество Облигаций (в штуках), в отношении которых предъявляется Требование;
 - подтверждение, что в отношении Облигаций отсутствуют обременения и ограничения, в том числе залог или арест, либо указание на то, что такие обременения или ограничения существуют.
- 3.1.1.5. К Требованию должны прилагаться:
- а) подтверждающая права Владельца Облигации на его Облигации выписка с его счета депо в Депозитарии или в депозитариях, являющихся депонентами по отношению к Депозитарию.
- В выписке по счету депо должно быть указано количество Облигаций, принадлежащих Владельцу Облигаций. Выписка должна быть составлена на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, а также Перечня владельцев облигаций, непосредственно предшествующую Дате выплаты по Облигациям, в которую Эмитент не исполнил/не полностью исполнил свои Обязательства.
- б) в случае предъявления требования представителем Владельца Облигаций, документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование от имени Владельца Облигаций;
- с) для Владельца Облигаций - юридического лица – нотариально удостоверенные копии устава, свидетельства о государственной регистрации и (или) внесении сведений в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ), выписки из ЕГРЮЛ по состоянию не ранее чем за 30 дней до даты датирования Требования, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование;
- д) для Владельца Облигаций - физического лица – нотариально удостоверенная копия паспорта Владельца Облигаций.
- 3.1.1.6. Поручитель также принимает документы, подтверждающие в соответствии с применимым законодательством налоговый статус Владельца Облигаций, а также наличие у Владельца Облигаций налоговых льгот, позволяющих не производить при осуществлении платежей удержание налогов полностью или частично.
- 3.1.1.7. Документы, выданные за пределами Российской Федерации, должны быть надлежащим образом легализованы (либо на них должен быть проставлен апостиль), и сопровождаться нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

3.1.1.8. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, курьерской почтой или доставлены лично Владелец Облигаций (его представителем) под расписку по адресу: Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69-Б. 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 класса «A2/11» и Проспектом ценных бумаг.

3.1.2. Датой подтвержденного получения Поручителем Требования признается:

- а) для Требования, доставленного лично Владелец Облигаций (его представителем) или направленного Владелец Облигаций Поручителю курьером под расписку, – дата, указанная в отметке Поручителя о принятии Требования;
- б) для Требования, направленного заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, – дата получения Требования, указанная в уведомлении о вручении.

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 14 (четырнадцати) рабочих дней с даты предъявления Поручителю Требования. В случае если Требование предъявлено Поручителю позднее 60 (шестидесяти) дней со дня наступления События Неисполнения Обязательств 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 производится в пользу Владельцев Облигаций, указанных в Перечне владельцев Облигаций, предоставленном Депозитарием Эмитенту или его представителю по доверенности и составленном в соответствии с Решением о выпуске Облигаций класса «A2/11» на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, как она определена в Решении о выпуске Облигаций класса «A2/11», относящуюся к Дате выплаты, в которую Эмитент не исполнил / исполнил не в полном объеме обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигации и/или непогашенной номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигации.

Исполнение поручительства по отношению к Владелец Облигаций, включенному в Перечень Владельцев Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, при условии выполнения требований п. 3.1.1.5 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 Владелец Облигаций 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, с учетом пункта 2.4 настоящей Оферты Поручителя, осуществляет платеж на банковский счет Владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании. Независимо от того, в каком размере заявлено Требование, исполнение денежного обязательства Поручителем за Эмитента осуществляется в Объем Неисполненных Обязательств, который устанавливается Поручителем в соответствии с пунктом 2.4 настоящей Оферты 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, Поручитель направляет Владелец Облигаций 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 возмещаются за счет Эмитента.

Направление Поручителем мотивированного отказа от исполнения Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с п.3.2.5 настоящей Оферты, не препятствует Владельцу Облигаций предъявить Поручителю другое Требование.

3.2.5. Требование не подлежит исполнению Поручителем в следующих случаях:

- а) 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 3.1.1.4 настоящей Оферты Поручителя.
- б) Подтверждающие документы представлены в неполном объеме и /или оформлены ненадлежащим образом.
- в) Требование содержит недостоверные данные.
- г) Владелец Облигаций не указан в Перечне владельцев Облигаций, составленном Депозитарием.

3.2.6. Обязательства по поручительству исполняются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Обязательства Поручителя считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Поручителя.

3.2.7. В случае если предоставленные Поручителю Владельцем Облигаций реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Поручителем за Эмитента обязательств по Облигациям, не позволяют Поручителю своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств Поручителя, а Владелец Облигаций 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 погашению Облигаций

4.1. Условия удовлетворения Поручителем Требований владельцев Облигаций

4.1.2 В случае наступления События Неисполнения Обязательства в отношении полного погашения Облигаций Поручитель рассматривает только Требования, удовлетворяющие следующим условиям:

4.1.1.1 Требование может быть подано только Владельцами Облигаций, права которых на Облигации учитываются непосредственно на счете депо в Депозитарии или в депозитарии - депоненте Депозитария.

4.1.1.2 Требование должно быть составлено по форме, приведенной в Приложении №1 к настоящей Оферте Поручителя, являющемся неотъемлемой частью Оферты Поручителя, либо в произвольной форме, но содержать информацию, предусмотренную пунктом 3.1.1.4 настоящей Оферты Поручителя. Форма Требования подлежит размещению на сайте в сети Интернет по адресу: www.Ошибка! Недопустимый объект гиперссылки.и www.rosipoteka.ru.

4.1.1.3 Требование должно быть предъявлено Поручителю в письменной форме и подписано Владельцем Облигаций (его уполномоченным представителем). При этом Требование, предъявляемое юридическим лицом, также должно быть скреплено его печатью (при ее наличии).

4.1.1.4 К Требованию должны прилагаться:

- а) подтверждающая права Владельца Облигации на его Облигации выписка с его счета депо в Депозитарии или в депозитариях, являющихся депонентами по отношению к Депозитарию.

В выписке по счету депо должно быть указано количество Облигаций, принадлежащих Владельцу Облигаций в разбивке по разделам счета депо, на котором учитываются Облигации;

Дата, на которую составлена выписка, не должна быть ранее даты наступления События Неисполнения Обязательств.

- б) оригинал отчета Депозитария, заверенный, при наличии, номинальным держателем - депонентом Депозитария, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг до исполнения обязательства Поручителем или Эмитентом («Блокировано для проведения корпоративных действий») в соответствии с Правилами Депозитария;

- с) в случае предъявления требования представителем Владельца Облигаций, документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование от имени Владельца Облигаций;
- д) для Владельца Облигаций - 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 дней до даты датирования Требования, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование;
- е) для Владельца Облигаций - физического лица – нотариально удостоверенная копия паспорта Владельца Облигаций.

4.1.1.5 Поручитель также принимает документы, подтверждающие в соответствии с применимым законодательством налоговый статус Владельца Облигаций, а также наличие у Владельца Облигаций налоговых льгот, позволяющих не производить при осуществлении платежей удержание налогов полностью или частично.

4.1.1.6 Документы, выданные за пределами Российской Федерации, должны быть надлежащим образом легализованы (либо на них должен быть проставлен апостиль), и сопровождаться нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

4.1.1.7 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 (его представителем) под расписку по адресу: Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69-Б. 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 класса «А2/11» и Проспектом ценных бумаг.

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 14 (четырнадцати) рабочих дней с даты предъявления Поручителю Требования. В случае если Требование предъявлено Поручителю позднее 60 (шестидесяти) дней со дня наступления События Неисполнения Обязательств 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 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. Независимо от того, в каком размере заявлено Требование, исполнение денежного обязательства Поручителем за Эмитента осуществляется в Объеме Неисполненных Обязательств, который определен Поручителем в соответствии с пунктом 2.4 настоящей Оферты Поручителя.

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 обязанностей, предусмотренных пунктом 4.2.6 и/или пунктом 4.2.7 настоящей Оферты Поручителя.

В случае направления Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с п.4.2.4 настоящей Оферты, Поручитель направляет Владельцу Облигаций 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 возмещаются за счет Эмитента.

Поручитель направляет информацию об отказе в удовлетворении Требования Депозитарию (с указанием наименования или Ф.И.О. Владельца Облигаций, количества Облигаций, по которому дается отказ, а также указанием номера раздела и номера счета депо в Депозитарии, на котором заблокированы Облигации).

Направление Поручителем мотивированного отказа от исполнения Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с п.4.2.4 настоящей Оферты, не препятствует Владельцу Облигаций предъявить Поручителю другое Требование.

4.2.4. Требование не подлежит исполнению Поручителем в следующих случаях:

- а) 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 3.1.1.4 настоящей Оферты Поручителя;
- б) Подтверждающие документы представлены в неполном объеме и /или оформлены ненадлежащим образом.
- в) Требование содержит недостоверные данные.
- г) Владелец Облигаций не указан в Перечне владельцев Облигаций, составленном Депозитарием.

4.2.5. Обязательства по поручительству исполняются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Обязательства Поручителя считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств с расчетного счета Поручителя.

4.2.6. В случае отсутствия каких-либо действующих обременений или ограничений в отношении Облигаций, по факту получения Владельцем Облигаций уведомления Поручителя об удовлетворении Требования, предъявленного в связи с неисполнением/ неполным исполнением Эмитентом обязательств по полному погашению Облигаций, Владелец Облигаций обязуется:

- а) не позднее трех рабочих дней со дня получения Владельцем Облигаций уведомления Поручителя об удовлетворении Требования предоставить или обеспечить предоставление Депозитарию поручения Владельца Облигаций или поручения номинального держателя Облигаций на перевод Облигации(ий) на счет депо Поручителя, открытый в Депозитарии или в ином депозитарии, имеющем междепозитарный счет в Депозитарии (далее – «Поручение на перевод Облигации на счет Поручителя в Депозитарии» или «Поручение»). Владелец Облигаций подтверждает свое согласие с тем, что Поручитель вправе запросить и получить у Депозитария информацию об исполнении Владельцем Облигаций данного обязательства. При этом количество Облигаций, указанное в Поручении, должно совпадать с количеством Облигаций, указанным в предъявленном Требовании;
- б) оформить или обеспечить оформление Поручения исключительно на бумажном носителе (предоставление Поручения в электронной форме не допускается);
- в) не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до окончания срока действия данного Поручения, установленного Правилами Депозитария и (или) действующим законодательством Российской Федерации, представить Поручителю оригинал или копию Поручения на перевод Облигации(ий) на счет Поручителя в Депозитарии с оригинальной отметкой Депозитария «о принятии в работу», с указанием регистрационного номера, присвоенного Депозитарием Поручению, а также оригинальной подписью сотрудника Депозитария, принявшего Поручение в работу.

Такой оригинал или копия Поручения должны быть направлены Поручителю заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, курьерской почтой или доставлена лично Владельцем Облигаций (его представителем) по адресу, указанному в пункте 3.1.1.8 настоящей Оферты Поручителя. Датой получения Поручителем оригинала или копии Поручения признается:

- для оригинала или копии Поручения, доставленного(ой) лично Владельцем Облигаций (его представителем) или направленного Владельцем Облигаций Поручителю курьером либо представителю Поручителя курьером под расписку, - дата, указанная в отметке Поручителя либо его представителя о получении оригинала или копии Поручения;
- для оригинала или копии Поручения, направленного(ой) заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, - дата получения такого почтового отправления, указанная в уведомлении о вручении.

- 4.2.7. В случае принятия Поручителем решения об удовлетворении Требования, предъявленного по Облигациям, в отношении которых существуют какие-либо обременения или ограничения, включая залог, и/или такие Облигации находятся под арестом, Поручитель обязуется осуществить платеж по соответствующему Требованию при условии представления Владелец Облигаций Поручителю доказательств снятия всех таких обременений или ограничений и/или ареста с Облигаций и при условии получения Поручителем, на момент предоставления Поручителю таких доказательств, оригинала или копии Поручения, удовлетворяющего требованиям, установленным подпунктами «b» и «с» пункта 4.2.6 настоящей Оферты Поручителя.
- Для способа представления таких доказательств и определения даты их получения Поручителем действуют правила, предусмотренные подпунктом «с» пункта 4.2.6 настоящей Оферты Поручителя.
- При этом платеж осуществляется Поручителем в порядке, предусмотренном пунктом 4.2.8 Оферты Поручителя.
- 4.2.8. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, предъявленного в связи с неисполнением/ неполным исполнением Эмитентом обязательств по полному погашению Облигаций, и при условии соблюдения Владелец Облигаций требований пункта 4.2.6 или 4.2.7 настоящей Оферты Поручителя, Поручитель осуществляет платеж в Объем Неисполненных Обязательств, который установлен Поручителем в соответствии с пунктом 2.4 настоящей Оферты Поручителя.
- Платеж осуществляется Поручителем на банковский счет Владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании, в течение 2 (двух) рабочих дней с даты исполнения Владелец Облигаций всех условий, указанных в пунктах 4.2.6 или 4.2.7 настоящей Оферты Поручителя.
- В случае если предоставленные Поручителю Владелец Облигаций реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Поручителем за Эмитента обязательств по Облигациям, не позволяют Поручителю своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств Поручителя, а Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
- 4.2.9. Поручитель уведомляет Депозитарий о произведенной выплате денежных средств в пользу Владельца Облигаций в соответствии с пунктом 4.2.8 настоящей Оферты Поручителя не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты списания соответствующей суммы со счета Поручителя.
- При этом в уведомлении Поручителя, направляемом Депозитарию, должно быть указано:
- а) наименование (Ф.И.О.) Владельца Облигаций, в пользу которого Поручитель произвел такую выплату, и банковские реквизиты, по которым она была произведена;
 - б) дата списания суммы со счета Поручителя;
 - с) сумма списания со счета Поручителя;
 - д) количество Облигаций, номинальную стоимость которых выплатил их владельцу Поручитель;
 - е) информация о переводимых Облигациях, а именно: номер счета депо Владельца Облигаций или номинального держателя Облигаций, открытого в Депозитарии, номер раздела, государственный регистрационный номер ценной бумаги, ISIN код, номер счета депо получателя или иная информация, предусмотренная Правилами Депозитария, действующими на момент предъявления информации Депозитарию.
- На основании уведомления Поручителя в адрес Депозитария о произведенной выплате денежных средств в пользу Владельца Облигаций производится разблокирование Облигаций и списание Облигаций со счета депо Владельца Облигаций или номинального держателя Облигаций, открытый в Депозитарии, и зачисление Облигаций на счет депо Поручителя, открытый в Депозитарии или в ином депозитарии, имеющем междепозитарный счет в Депозитарии.

С момента зачисления Облигаций на счет депо Поручителя, открытый в Депозитарии или в ином депозитарии, имеющем междепозитарный счет в Депозитарии, к Поручителю переходят права на Облигации, включая все права по залогу ипотечного покрытия, обеспечивающего исполнение обязательств Эмитента по Облигациям.

К Поручителю переходят также права требования Владельца Облигации, не исполненные Эмитентом до перехода к Поручителю права на Облигацию.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении Облигаций на счет депо Поручителя, несет Поручитель.

- 4.2.10. Объем Неисполненных Обязательств, в размере которых Поручитель отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом Обязательств по Облигациям в случае, предусмотренном пунктами 4.2.8 и 4.2.9 настоящей Оферты Поручителя, не уменьшается и поручительство по Облигациям, права на которые перешли к Поручителю, продолжает действовать.
- 4.2.11. Приобретением Облигаций Владелец Облигаций выражает свое согласие с условиями настоящей Оферты Поручителя, в том числе на предусмотренный пунктом 4.2.9 настоящей Оферты Поручителя переход к Поручителю прав на Облигации, а также прав требования Владельца Облигаций, не исполненных Эмитентом до перехода на Поручителя прав на Облигации.

5. Период действия поручительства

- 5.1. Поручительство предоставляется на безотзывной основе.
- 5.2. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого Владельца Облигаций прав на Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.
- 5.3. Срок действия поручительства – до 15 февраля 2045 года.
- 5.4. Поручительство прекращается:
- а) в случае прекращения Обязательств по Облигациям;
 - б) в случае внесения изменений в Решение о выпуске Облигаций класса «A2/11» и/или Проспект ценных бумаг либо не предусмотренного Решением о выпуске Облигаций класса «A2/11» и Проспектом ценных бумаг изменения Обязательств по Облигациям или иных обязательств и/или прав Эмитента, если это повлечет или может повлечь увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;
 - с) по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

6. Особые условия поручительства

- 6.1. Отношения между Поручителем и владельцами Облигаций устанавливаются Решением о выпуске Облигаций класса «A2/11» и Сертификатом Облигаций класса «A2/11» и указываются в Проспекте ценных бумаг.
- 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. Официальное сообщение Эмитента об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или Владельцев Облигаций, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске Облигаций класса «A2/11» и Проспекте ценных бумаг.
- 6.4. С переходом прав на Облигацию к ее новому приобретателю переходят права по поручительству в том же объеме и на тех же условиях, которые существовали на момент перехода прав на Облигацию.
- 6.5. Передача прав, возникших из предоставленного поручительства, без передачи прав на Облигацию является недействительной.
- 6.6. В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения Требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приложение № 1

ФОРМА ТРЕБОВАНИЯ К ПОРУЧИТЕЛЮ

В Открытое акционерное общество
«Агентство по ипотечному жилищному
кредитованию»

Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул.
Новочеремушкинская, дом 69-Б

**ТРЕБОВАНИЕ К ОАО «АИЖК» (ДАЛЕЕ – «ПОРУЧИТЕЛЬ») ОБ ИСПОЛНЕНИИ
ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО НЕКОНВЕРТИРУЕМЫМ ДОКУМЕНТАРНЫМ ПРОЦЕНТНЫМ
ЖИЛИЩНЫМ ОБЛИГАЦИЯМ С ИПОТЕЧНЫМ ПОКРЫТИЕМ НА ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ С
ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ЦЕНТРАЛИЗОВАННЫМ ХРАНЕНИЕМ КЛАССА «А2/11», ЭМИТЕНТОМ
КОТОРЫХ ЯВЛЯЕТСЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ
АИЖК 2011-1» (ДАЛЕЕ – «ЭМИТЕНТ»)**

(государственный номер выпуска: _____ от «___» _____ 20__ года, далее –
«Облигации»)

1.	Полное фирменное наименование (для юридических лиц) / Ф.И.О. полностью (для физических лиц) владельца Облигаций:		
2.	ИНН владельца Облигаций (при наличии):		
3.	Полный адрес места нахождения (для юридических лиц) / места жительства (для физических лиц) владельца Облигаций:		
4.	Номер контактного телефона:		
5.	Номер факса (при наличии):		
6.	Реквизиты банковского счета владельца Облигаций:	Номер счета	<input type="text"/>
		Наименование, ИНН банка, в котором открыт счет	

		Корреспондентский счет банка, в котором открыт счет	<div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 15px;"></div>
		Банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет	<div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 15px;"></div>
7.	Количество Облигаций, в отношении которых предъявляется настоящее требование (в штуках, цифрами и прописью):		
8.	Основание для направления требования (Событие Неисполнения Обязательств) (<i>отметить нужное</i>): <input type="checkbox"/> просрочка исполнения Эмитентом обязательства по выплате в полном размере очередного процентного (купонного) дохода по Облигации на срок более 7 дней <input type="checkbox"/> просрочка исполнения Эмитентом обязательства по выплате непогашенной номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигации на срок более 30 дней <input type="checkbox"/> просрочка исполнения Эмитентом обязательства по досрочному погашению Облигации по требованию Владельца Облигации или по усмотрению Эмитента		
9.	Дата наступления События Неисполнения Обязательств:		
10.	Сумма предъявляемых к выплате денежных средств (цифрами и прописью), в рублях:		
	в том числе:	сумма задолженности по выплате номинальной стоимости по Облигациям (цифрами и прописью):	
		сумма задолженности по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям (цифрами и прописью), в рублях:	

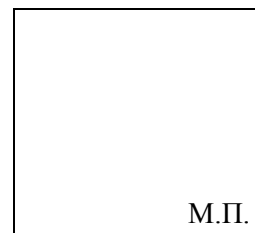
☐ **Настоящим подтверждаем, что в отношении Облигаций, указанных в п. 7 настоящего
Требования, отсутствуют обременения и ограничения, в том числе залог или арест Облигаций**

☐ Настоящим сообщаем, что в отношении Облигаций существуют следующие обременения и
ограничения:

Настоящим подтверждаем *полноту и достоверность сведений, указываемых в требовании, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.*

Владелец Облигаций в лице⁶ _____,
действующего на основании _____

(реквизиты документа, подтверждающего полномочия лица, предъявившего
требование от имени владельца Облигаций)



Дата составления Требования: « ____ » _____ г.

Приложение:

1. _____
2. _____ и т.д.

(указывается перечень документов, направляющихся с Требованием в соответствии с пп. 4.1.1.4 - 4.1.1.5 оферты Поручителя, содержащейся в Решении о выпуске Облигаций)

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, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг.

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

Эмитент – Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент АИЖК 2011-1" 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

Открытое акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования» обязуется обеспечить исполнение обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по Облигациям в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 12.2.9 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и указанных в пункте 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

⁶ Требование должно быть подписано владельцем Облигаций (уполномоченным представителем владельца Облигаций, с приложением документов, оформленных в соответствии с действующим законодательством России, подтверждающими полномочия лица, предъявившего требование от имени владельца Облигаций).