

Зарегистрировано « 18 НОЯ 2014 » 2014 г.

государственный регистрационный номер

4 03 82445 4

Банк России

(указывается наименование регистрирующего органа)

Директор Департамента  
допуска на финансовый рынок

Е.П. Курицына

(подпись уполномоченного лица)

(печать регистрирующего органа)



**РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ  
ИПОТЕЧНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ**

**Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ХМБ-2»**

(указывается наименование эмитента)

**Жилищные облигации с ипотечным покрытием**

неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», в количестве 2 196 000 (два миллиона сто девяносто шесть тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения 1 июля 2047 года, размещаемые по закрытой подписке

(указываются идентификационные признаки выпуска, серии и срок погашения облигаций, форма, номинальная стоимость, количество, способ размещения облигаций)

Утверждено решением внеочередного общего собрания акционеров Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент ХМБ-2», принятым «22» сентября 2014 года, Протокол от «25» сентября 2014 года № 04-1

на основании решения о размещении жилищных облигаций с ипотечным покрытием, принятого внеочередным общим собранием акционеров Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент ХМБ-2» «22» сентября 2014 года, Протокол от «25» сентября 2014 года № 04-1

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

Генеральный директор ООО «ТМФ РУС» - осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент ХМБ-2» на основании решения учредительного собрания Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент ХМБ-2» (Протокол от 23.04.2014 г.) и договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 26.05.2014 г.

(указывается наименование должности руководителя эмитента)



(подпись)



У.Т. Головенко

(И.О. Фамилия)

Дата «06» ноября 2014 г.

Департамент  
допуска на финансовый рынок

06.11.2014

299978

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

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

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

**Закрытое акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН»**

Представитель Закрытого акционерного общества «Депозитарная компания «РЕГИОН», действующий на основании доверенности № 7 от 09.01.2014 г.



**А.А. Толмачева**

(И.О. Фамилия)

Дата «06» ноября 2014 г.

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

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

*Идентификационные признаки выпуска облигаций:* неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б» (далее по тексту – «**Облигации**»), «**Облигации класса «Б»**»), обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент ХМБ-2» (далее по тексту – «**Эмитент**») по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А» (далее по тексту – «**Облигации класса «А»**») и преимущественно перед обязательствами по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В» (далее – «**Облигации класса «В»**»), обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента.

## 2. Форма ценных бумаг

Документарные.

## 3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций.

*Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение*

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

**Сокращенное фирменное наименование:** НКО ЗАО НРД

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

**Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности:** № 177-12042-000100

**Дата выдачи лицензии:** 19.02.2009

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

**Орган, выдавший лицензию:** Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с Положением о депозитарной деятельности:

- депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо;
- совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное;
- депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором;
- депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности, иными подзаконными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей;
- основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:
  - поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;
  - в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными подзаконными нормативными правовыми актами;

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

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

В соответствии с Законом о РЦБ:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Передача выплат по Облигациям осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по Облигациям в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

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

НРД обязан раскрыть информацию о:

- 1) получении им подлежащих передаче выплат по ценным бумагам;
- 2) передаче полученных им выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе размере выплаты, приходящейся на одну ценную бумагу.

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

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

Номинальная стоимость каждой Облигации составляет 1000 (Одна тысяча) рублей.

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

Количество размещаемых Облигаций составляет 2 196 000 (два миллиона сто девяносто шесть 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. Облигации данного выпуска ранее не размещались.

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

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента, обеспеченные залогом ипотечного покрытия, в которое, включены в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) (далее – «**Закон об ИЦБ**»), принадлежащее Эмитенту имущество и имущественные права в том числе: (i) удостоверенные закладными обеспеченные ипотекой требования о возврате основной суммы долга и (или) об уплате процентов по кредитным договорам; (ii) денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте; (iii) недвижимое имущество, включенное в состав ипотечного покрытия в результате его приобретения (оставления за собой) при обращении на него взыскания в соответствии с законодательством РФ, в отношении которого специализированный депозитарий осуществляет хранение, учет и контроль за распоряжением, а также иные функции, предусмотренные законодательством РФ и залогом которого обеспечивается исполнение Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» (далее – «**Ипотечное покрытие**»).

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

- право на получение полной номинальной стоимости Облигации в предусмотренный Облигацией срок и в порядке, установленном Решением о выпуске облигаций, в одну очередь с получением владельцами Облигаций класса «А» полной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и преимущественно перед получением владельцами Облигаций класса «В» номинальной стоимости Облигаций класса «В», обеспеченных залогом того же Ипотечного покрытия;
- право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в п. 9.3, п. 9.4 и п. 16 Решения о выпуске облигаций, в одну очередь с получением процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» владельцами Облигаций класса «А» и преимущественно перед получением процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» владельцами Облигаций класса «В»;
- право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций в случаях и в порядке очередности, установленных Решением о выпуске облигаций, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- все права, возникающие из залога Ипотечного покрытия, в соответствии с условиями такого залога, указанными в п. 12 Решения о выпуске облигаций. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога Ипотечного покрытия. Передача прав, возникших из залога Ипотечного покрытия, без передачи прав на Облигацию является недействительной;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на Ипотечное покрытие в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям, с учетом ограничений, предусмотренных законодательством РФ и Решением о выпуске облигаций;
- право обращаться в суд или Арбитражный суд г. Москвы с иском к Эмитенту в соответствии с законодательством Российской Федерации в случае невозможности удовлетворения требований по Облигациям, предъявленных Эмитенту;
- право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия, с учетом положений Закона об ипотеке (как данный термин определен ниже); указанные требования владельцев Облигаций класса «Б» удовлетворяются Эмитентом в одной очередности с удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «А» и преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «В»;
- равные с правами других владельцев Облигаций права в отношении требований и иного имущества, составляющих Ипотечное покрытие, а в случае изъятия посредством выкупа заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации – в отношении также страхового возмещения, сумм возмещения, причитающихся залогодателю, или имущества, предоставляемого залогодателю взамен;
- право претендовать на удовлетворение своих требований в ходе конкурсного производства в пределах суммы, недополученной при реализации Ипотечного покрытия (в случае его возбуждения) с учетом иных положений настоящего Решения о выпуске облигаций;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается после государственной регистрации Банком России отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
- право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владельцы Облигаций класса «Б» или представитель владельцев Облигаций класса «Б», в случае его избрания (определения), не имеют права предъявлять в суд (арбитражный суд) заявление о признании Эмитента банкротом до даты реализации Ипотечного покрытия вследствие обращения взыскания на данное Ипотечное покрытие. В случае возбуждения производства по делу о банкротстве в отношении Эмитента по заявлению лица, не являющегося владельцем облигаций, размещенных Эмитентом, владельцы Облигаций класса «Б» или представитель владельцев

Облигаций класса «Б», если реализация данных прав в соответствии с законодательством Российской Федерации и Решением о выпуске облигаций отнесена к его полномочиям, осуществляют права кредиторов, в том числе конкурсных кредиторов, в полном объеме.

На дату утверждения Решения о выпуске облигаций представитель владельцев Облигаций не определен (не избран)<sup>1</sup>.

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

- 1) заявлять требования от имени владельцев Облигаций в деле о банкротстве Эмитента;
- 2) заявлять требования об обращении взыскания на Ипотечное покрытие;
- 3) контролировать исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям;
- 4) в установленном порядке информировать владельцев Облигаций, в частности, о:
  - случаях неисполнения (ненадлежащего исполнения) Эмитентом своих обязательств по Облигациям;
  - наступлении обстоятельств, в силу которых владельцы Облигаций вправе требовать их досрочного погашения.

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

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

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям и порядок действий владельцев Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям, их неисполнения или ненадлежащего исполнения определены в п. 9.7. и п. 12 Решения о выпуске облигаций.

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

Размещаемые Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Размещаемые Облигации не являются облигациями, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

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

### **8.1 Способ размещения ценных бумаг**

Облигации размещаются по закрытой подписке.

---

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

Круг потенциальных приобретателей Облигаций класса «Б»:

Потенциальными приобретателями Облигаций класса «Б» являются:

- 1) Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (1077711000102),
- 2) Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»)» (1097746831709),
- 3) Государственная управляющая компания государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Д.У. средствами пенсионных накоплений) (ОГРН 1077711000102) (далее каждый в отдельности – **«Потенциальный приобретатель»**).

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

## 8.2 Срок размещения ценных бумаг

*Порядок определения даты начала размещения Облигаций:*

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

Эмитент публикует сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте, в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п.11 Решения о выпуске облигаций.

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

- в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством (далее по тексту – **«лента новостей»**) информационного агентства «Интерфакс» – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения;
- на страницах Эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее по тексту – **«сеть Интернет»**) по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до Даты начала размещения.

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

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

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

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

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

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

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

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

В соответствии с решением о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций класса «А» только после государственной регистрации их выпуска. Запрещается начинать размещение Облигаций класса «А» ранее даты, с которой Эмитент предоставил доступ (i) к Проспекту и (ii) к информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, в порядке, установленном Законом об ИЦБ, подзаконными нормативными правовыми актами, включая Положение о раскрытии информации, Эмитент публикует сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А» и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте, в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п.11 решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А». Дата начала размещения Облигаций класса «А» определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А» и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А».

В соответствии с решением о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «В» Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций класса «В» только после государственной регистрации их выпуска. Запрещается начинать размещение Облигаций класса «В» ранее даты, с которой Эмитент предоставляет доступ к информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, в порядке, установленном Законом об ИЦБ, подзаконными нормативными правовыми актами, включая Положение о раскрытии, а также п. 11 решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «В». Дата начала размещения Облигаций класса «В» определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций класса «В» и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «В».

#### *Порядок определения даты окончания размещения Облигаций*

Датой окончания размещения Облигаций (далее по тексту – «Дата окончания размещения») является более ранняя из следующих дат:

- (i) дата размещения последней Облигации, или
- (ii) 3 (Третий) рабочий день с Даты начала размещения.

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

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

Размещение Облигаций траншами не предусмотрено.

Информация о завершении размещения выпуска ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг Эмитента» («Сведения о размещении (завершении размещения) ценных бумаг»):

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг.

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

### **8.3 Порядок размещения ценных бумаг**

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

Размещение Облигаций проводится на торгах Биржи путём заключения сделки купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске облигаций (далее – **«Цена размещения»**).

При этом размещение Облигаций будет происходить путем приема заявки со стороны Потенциального приобретателя на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, равной 3 % годовых.

*Предварительный договор на приобретение Облигаций*

Эмитент и/или Брокер намеревается заключить предварительный договор (**«Предварительный договор»**) с Потенциальным приобретателем (с действующим в интересах Потенциального приобретателя, за его счет, но от своего имени, участником торгов Биржи (далее – **«Участник торгов»**)), содержащий обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых Облигаций.

Заключение такого Предварительного договора осуществляется путем акцепта оферты Потенциального приобретателя (действующего в его интересах Участника торгов) на заключение Предварительного договора, в соответствии с которым Участник торгов, действуя в интересах Потенциального приобретателя, в период с Даты начала размещения до Даты окончания размещения (далее – **«Период размещения»**) имеет право заключить основной договор купли-продажи Облигаций. При этом оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием заявки, являющейся офертой на заключение Предварительного договора, может быть осуществлен в срок не ранее даты государственной регистрации Решения о выпуске облигаций и не позднее даты, непосредственно предшествующей Дате начала размещения.

Оферта на заключение Предварительного договора должна содержать, в частности, указание на количество приобретаемых Облигаций и цену их покупки. При этом такая цена должна совпадать с ценой размещения Облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске облигаций.

*Порядок заключения основных договоров, направленных на размещение Облигаций*

В Период размещения Облигаций Участник торгов подает Брокеру заявку на покупку Облигаций (далее – **«Заявка»**) с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам (далее – **«Правила биржи»**) и/или иными документами, регулирующими деятельность Биржи.

Заявка должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций;

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

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная в п. 8.4 Решения о выпуске облигаций.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое Потенциальный приобретатель хотел бы приобрести по определенной до Даты начала размещения ставке.

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

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

После подачи Заявки со стороны Участника торгов Биржа передает ее Брокеру, а последний – Эмитенту.

Рассмотрение Заявки осуществляется Эмитентом в день её подачи Участником торгов.

На основании анализа Заявки Эмитент определяет количество Облигаций, которые он намеревается (или, в соответствии с Предварительным договором, обязан) продать Потенциальному приобретателю, и передает данную информацию Брокеру.

После получения указанной информации от Эмитента Брокер заключает сделку по продаже Облигаций в соответствии с порядком, предусмотренным Решением о выпуске облигаций и Правилами биржи.

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

Приобретение Облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Возможность преимущественного права приобретения Облигаций не предусмотрена.

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

Размещенные через Биржу Облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счет депо приобретателя Облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

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

Проданные при размещении Облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо владельца Облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счет депо в НРД их первого владельца (приобретателя), несет первый владелец (приобретатель) Облигаций.

*Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:*

Сведения об организаторе торговли:

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

Эмитент предполагает обратиться к Бирже также для допуска размещаемых Облигаций к вторичному обращению на Бирже.

Проданные при размещении Облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо владельца Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи Облигаций.

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

**Организация, оказывающая Эмитенту услуги по размещению Облигаций (Брокер):**

<b>Полное фирменное наименование:</b>	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»)»
<b>Сокращенное фирменное наименование:</b>	ООО «ВЭБ Капитал»
<b>Место нахождения:</b>	107078, Москва, ул. Маши Порываевой, д.7, стр.А
<b>Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):</b>	7708710924
<b>ОГРН:</b>	1097746831709
<b>Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности:</b>	№ 177-13226-100000
<b>Дата выдачи лицензии:</b>	27 июля 2010 года
<b>Срок действия лицензии:</b>	без ограничения срока действия
<b>Орган, выдавший лицензию:</b>	ФСФР России

*Основные функции Брокера:*

Брокер действует на основании договора с Эмитентом. Основные обязанности Брокера:

- принимать заявки о приобретении размещаемых Облигаций;
- предоставлять услуги андеррайтера (агента по размещению) по совершению по поручению и за счет Эмитента сделок купли-продажи Облигаций в процессе их размещения;
- осуществлять учет и хранение денежных средств, поступающих в процессе размещения Облигаций, обособленно от собственных активов и осуществлять перевод таких денежных средств в пользу Эмитента по письменно согласованным реквизитам не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты получения денежных средств;
- осуществлять иные письменно согласованные мероприятия, направленные на размещение Облигаций.

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

У лица, оказывающего услуги по размещению и организации размещения Облигаций обязанность по приобретению не размещенных в срок Облигаций не установлена.

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

Обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, соглашением между Эмитентом и лицом, оказывающим услуги по размещению и организации размещения ценных бумаг не установлено.

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

Размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению и организации размещения ценных бумаг, составляет 0,10 (Ноль целых одна десятая) процента от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», размещенных и/или выкупленных Брокером.

Ценные бумаги не размещаются посредством закрытой подписки в несколько этапов, условия размещения по каждому из которых не совпадают (различаются).

#### **8.4 Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг**

Облигации размещаются по номинальной стоимости, равной 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию.

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

НКД на одну Облигацию рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

НКД - размер накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию (в рублях);

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

$C_1$  - размер процентной ставки по первому купону (процентная ставка с первого по последний включительно купонные периоды для Облигаций класса «Б» устанавливается в размере 3 % годовых);

$T_0$  - Дата начала размещения;

T - дата размещения (дата приобретения) Облигаций.

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

Величина НКД в расчете на одну Облигацию 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 не предусмотрена. Наличная форма оплаты Облигаций не предусмотрена. Неденежная форма оплаты Облигаций не предусмотрена. Облигации размещаются при условии их полной оплаты.

*Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Облигаций:*

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

**Номер счета:** 40701810300001002311

**ИНН получателя средств** 7708710924

*Кредитная организация:*

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

**Сокращенное фирменное наименование:** НКО ЗАО НРД

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

**БИК:** 044583505

**Корр. счет №:** 30105810100000000505 в Отделении 1 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва

Перечисление денежных средств, поступивших на счет Брокера в оплату Облигаций, на счет Эмитента производится не позднее, чем в день зачисления указанных денежных средств на счет Брокера в НРД.

Денежные расчеты по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются в день заключения соответствующих сделок на условиях «поставка против платежа» в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации. Денежные средства для оплаты Облигаций при их размещении должны быть

зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку Облигаций с учетом всех комиссионных сборов Биржи и Клиринговой организации.

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

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

### **9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям**

#### **9.1 Форма погашения облигаций**

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

#### **9.2 Порядок и условия погашения облигаций**

*Срок (дата) погашения Облигаций:*

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б» осуществляется частями, 27 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 облигаций. Если дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем (далее – «**Фактическая дата выплаты**»). Владелец Облигации класса «Б» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

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

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

Облигации подлежат полному погашению 1 июля 2047 г.

*Порядок и условия погашения облигаций:*

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

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

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

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

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

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и в которую Облигации подлежат погашению;
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Облигаций в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

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

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

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

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

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

Сервисный агент, уполномоченный получать исполнение от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав Ипотечного покрытия, и указанный в п.12.2.7 Решения о выпуске облигаций (далее по тексту – «**Сервисный агент**»), не позднее чем через 15 (Пятнадцать) календарных дней каждого календарного месяца после Даты начала размещения (далее - «**Дата представления отчета сервисного агента**») сообщает Эмитенту, специализированному депозитарию, сведения о котором указаны в п.12.2.4 Решения о выпуске облигаций (далее по тексту – «**Специализированный депозитарий**») и расчетному агенту, сведения о котором указаны в п.9.6 Решения о выпуске облигаций (далее – «**Расчетный агент**»), общую сумму денежных средств, полученных от должников по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав Ипотечного покрытия, в том числе в счет возврата основной суммы долга (включая выплату всей или части основной суммы долга при досрочном погашении), за предыдущий календарный месяц.

Не позднее чем через 4 (Четыре) рабочих дня с Даты представления отчета сервисного агента, приходящейся на месяц Даты выплаты (далее – «**Дата расчета**»), Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации, который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K_B = (\sum ДСО + АRAA + BRAA - PAA + M_{AB}) / N_{AB},$$

где:

$K_B$  – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации (в рублях). В случае если расчетная величина  $K_B < 0$ , то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (нулю). В случае если расчетная величина  $K_B$  превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «Б», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «Б»;

$\sum ДСО$  – сумма (i) Поступлений по основному долгу за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета, за

исключением сумм, полученных Эмитентом при замене Закладных, не являющихся Дефолтными закладными, произошедшей в связи с наступлением оснований, предусмотренных пунктами «б», «е», «ж» термина «Основание замены требований, включенных в ипотечное покрытие», определенного в п. 16 Решения о выпуске облигаций, и если по таким Закладным не осуществляется досрочное погашение ипотечного кредита, и направляемых в Резервный фонд на приобретение дополнительных закладных, (ii) денежных средства, полученные от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, после обращения на него взыскания, (iii) денежных средств, входящих в Резервный фонд на приобретение дополнительных закладных, в размере суммы, оставшейся после приобретения Дополнительных закладных в предыдущую Дату выплаты; и (iv) в первую Дату выплаты - денежных средств в размере разницы между:

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

- суммой денежных средств, направленной на оплату Покупной цены и формирование Резервного фонда на непредвиденные расходы и Резервного фонда специального назначения (как данные термины определены в п. 16 Решения о выпуске облигаций).

При определении переменной  $\Sigma$ ДСО учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены при замене Закладных, не являющихся Дефолтными закладными, в размере основной суммы долга по таким Закладным с учетом п. (i) термина  $\Sigma$ ДСО.

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

При этом под «**Расчетным периодом**» понимается каждый период продолжительностью в три календарных месяца – с 1 января по 31 марта; с 1 апреля по 30 июня; с 1 июля по 30 сентября или с 1 октября по 31 декабря соответственно.

Первый Расчетный период для целей Решения о выпуске облигаций начинается с Даты передачи закладных (как данный термин определен в п. 16 Решения о выпуске облигаций) и оканчивается в последний день (включительно) соответствующего периода, на который приходится Дата начала размещения.

Последний Расчетный период начинается с даты начала соответствующего периода и завершается в дату фактического погашения Облигаций.

Расчетный период с 1 января по 31 марта является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 27 мая.

Расчетный период с 1 апреля по 30 июня является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 27 августа.

Расчетный период с 1 июля по 30 сентября является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 27 ноября.

Расчетный период с 1 октября по 31 декабря является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 27 февраля.

*ARAA* – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с п. (7) Порядка распределения процентных поступлений, приведенного в п.16 Решения о выпуске облигаций, и с учетом достаточности денежных средств, распределяемых в соответствии с указанным выше Порядком;

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

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

$M_{AB}$  – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета (начиная со второй Даты расчета включительно) как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле  $(\Sigma ДСО + АРАА + ВРАА - РАА + M_{AB})$  в предыдущую Дату расчета и (ii) определенной в предыдущую Дату расчета суммой подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б» округленной в соответствии с п. 9.2 Решения о выпуске облигаций и Облигации класса «А», округленной в соответствии с п. 12.2.5 Решения о выпуске облигаций и умноженной на количество Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» (показатель  $N_{AB}$ ), находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета. На первую Дату расчета  $M_{AB} = 0$ .

$N_{AB}$  – количество Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

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

*Иные условия и порядок погашения Облигаций:* отсутствуют.

### 9.3 Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

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

#### 1-ый купон:

Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения.	Датой окончания 1-го купонного периода является 27-е число одного из следующих месяцев – февраля, мая, августа и 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 облигаций.	Процентная ставка по первому купону составляет 3 % годовых.
--	---	---

#### 2-ой и последующие купоны:

Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода соответственно.	Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении трех месяцев с даты начала соответствующего купонного периода, как она определена настоящим пунктом Решения о выпуске облигаций, а именно - датой окончания 2-го и каждого последующего купонного периода может являться 27-е число одного из следующих месяцев – февраля, мая,	Процентная ставка по купонам со 2 (Второго) по последний включительно устанавливается равной процентной ставке первого купона.
--	---	--

	августа и ноября каждого календарного года.  Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения Облигаций в полном объеме.	
--	---	--

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

$$K_i = C_i * Nom * (T_i - T_{i \text{ начало}}) / 365,$$

где:

$i$  – порядковый номер купонного периода;

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

$C_i$  - размер процентной ставки по  $i$ -ому купону (процентная ставка с первого по последний включительно купонные периоды для Облигаций класса «Б» устанавливается в размере 3 % годовых);

$Nom$  – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации на установленную для  $i$ -го купонного периода Дату расчета (в рублях);

$T_{i \text{ начало}}$  – дата начала купонного периода  $i$ -ого купона;

$T_i$  – дата окончания купонного периода  $i$ -ого купона.

Во избежание сомнений, разница ( $T_i - T_{i \text{ начало}}$ ) исчисляется в количестве календарных дней.

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

#### 9.4 Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

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

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

##### 1-ый купон:

Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения.	Датой окончания 1-го купонного периода является 27-е число одного из следующих месяцев – февраля, мая, августа и ноября – в зависимости от того,	Процентный (купонный) доход по 1-му купону выплачивается в Дату окончания 1-го купонного периода.  Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы
--	--	--

	какой из этих месяцев наступает раньше после окончания первого Расчетного периода, как он определен в п. 9.2. Решения о выпуске облигаций.	производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем (в Фактическую дату выплаты). Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
<p>Выплата купонного дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.</p> <p>Передача выплат купонного дохода по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают доходы в денежной форме по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.</p> <p>Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплаты доходов по Облигациям в денежной форме путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.</p> <p>Передача доходов по Облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и в которую обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению;</li> <li>2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат по Облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций (обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям), не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.</li> </ol> <p>Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.</p> <p>Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.</p> <p>В случае, если на момент совершения действий, связанных с исполнением обязательств эмитентом по выплате купона по Облигациям, законодательством Российской Федерации и/или подзаконными нормативными правовыми актами будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, исполнение обязательств эмитентом по выплате купона Облигациям будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных правовых актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.</p>		

**2-ой и последующие купоны:**

Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата	Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по	Выплата процентного (купонного) дохода за 2-ой и каждый последующий купонный период осуществляется в дату окончания 2-го и каждого последующего купонного периода, соответственно (в Дату выплаты).
---	---	---

<p>окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода соответственно.</p>	<p>истечения трех месяцев с даты начала соответствующего купонного периода, как она определена настоящим пунктом Решения о выпуске облигаций, а именно датой окончания 2-го и каждого последующего купонного периода может являться: 27-е число одного из следующих месяцев – февраля, мая, августа и ноября каждого календарного года.</p> <p>Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций.</p>	<p>Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем (в Фактическую дату выплаты).</p> <p>Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p>
<p>Выплата купонного дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.</p> <p>Передача купонного дохода по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям получают доходы в денежной форме по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.</p> <p>Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплаты доходов по Облигациям в денежной форме путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.</p> <p>Передача доходов по Облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и в которую обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению;</li> <li>2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат по Облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций (обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям), не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.</li> </ol> <p>Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня,</p>		

определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

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

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

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

### **9.5 Порядок и условия досрочного погашения облигаций**

Досрочное погашение Облигаций допускается только после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

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

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

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

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

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

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

- 1) нарушение требований к размеру ипотечного покрытия, установленные статьей 13 Закона об ИЦБ и настоящим Решением о выпуске облигаций;
- 2) нарушение установленного действующим законодательством РФ порядка замены имущества, составляющего Ипотечное покрытие;
- 3) нарушение установленного Законом об ИЦБ условия, обеспечивающего надлежащее исполнение обязательств по Облигациям;
- 4) осуществление Эмитентом предпринимательской деятельности или совершение сделок, выходящих за рамки его правоспособности и нарушающие требования, установленные Законом об ИЦБ;
- 5) существенные нарушения условий исполнения обязательств по Облигациям, предусмотренные пунктом 5 статьи 17.1 Закона о РЦБ.

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

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

представления Эмитентом информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать их досрочного погашения.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*Общие условия погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций*

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

погашении Облигаций класса «А» и преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «В» о досрочном погашении Облигаций класса «В».

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

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

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

*Стоимость досрочного погашения Облигаций:*

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

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

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

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

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

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

имеющиеся у Эмитента денежные средства направляются на удовлетворение требований о досрочном погашении Облигаций пропорционально произведению количества Облигаций,

указанному в каждом предъявленном требовании о досрочном погашении, подлежащим удовлетворению в соответствии с настоящим Решением о выпуске облигаций, и суммы номинальной стоимости одной Облигации (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и накопленного процентного (купонного) дохода по одной Облигации, рассчитанного, исходя из количества дней, прошедших с даты начала купонного периода, в течение которого наступил один или несколько случаев, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и до Даты исполнения. При этом округление при определении количества Облигаций, подлежащих погашению, производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа.

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

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

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

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

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

*Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:*

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

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

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

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

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

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

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме и подписано владельцем Облигаций или уполномоченным им лицом.

Требование направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

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

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Облигаций и, если применимо, лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца Облигаций или, если применимо, его уполномоченного лица;
- в) место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций и, если применимо, лица, направившего Требование;
- г) реквизиты банковского счёта владельца Облигаций или, если применимо, лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);
- д) при наличии - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (если применимо);
- е) налоговый статус владельца Облигаций или, если применимо, лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- ж) при наличии - код причины постановки на учет (КПП) владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (если применимо);
- з) при наличии - код ОКПО владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (если применимо);
- и) при наличии - код ОКВЭД владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (если применимо);
- к) БИК (для кредитных организаций);
- л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или, если применимо, его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

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

- налоговый статус владельца Облигаций;

в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- при наличии - код иностранной организации (КИО)

в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

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

- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок Требование;
- к лицам, представившим Требование, не соответствующее установленным выше требованиям.

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

- а) в случае, если получателем дохода по Облигациям является юридическое лицо, не являющееся налоговым резидентом РФ:
  - подтверждение должно быть апостилировано, если иное не предусмотрено федеральным законом или международным договором Российской Федерации. Допустимо представление нотариально заверенной копии подтверждения. Дополнительно Эмитенту должен быть представлен перевод подтверждения на русский язык и нотариальное заверение перевода;
- б) в случае, если получателем дохода по Облигациям является иностранная организация, осуществляющая в РФ деятельность через постоянное представительство:
  - нотариально заверенная копия свидетельства о постановке получателя дохода на учет в российских налоговых органах, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);
- в) в случае если получателем дохода по Облигациям является физическое лицо, не являющееся налоговым резидентом РФ:
  - официальное подтверждение того, что физическое лицо является налоговым резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения. Подтверждение должно быть апостилировано, если иное не предусмотрено федеральным законом или международным договором Российской Федерации. Допустимо представление нотариально заверенной копии подтверждения. Дополнительно Эмитенту должен быть представлен перевод подтверждения на русский язык и нотариальное заверение перевода;
- г) владельцы Облигаций, являющиеся гражданами РФ, проживающие за пределами территории РФ, либо лица, уполномоченные владельцами Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, предварительно запросив у соответствующих граждан РФ, предоставляют Эмитенту заявление в произвольной форме о признании статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае, если доход по Облигациям выплачивается иностранным организациям, действующим в интересах третьих лиц (в случаях, когда Облигации учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ), Эмитенту также представляются обобщенная информация о лицах, осуществляющих права по Облигациям или ценным бумагам иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении Облигаций, либо лицах, в интересах которых такие права осуществляются доверительным управляющим.

В отношении Облигаций, которые учитываются на счете депо иностранного уполномоченного держателя, открытого в интересах иностранного инвестиционного фонда (инвестиционной

компании), который в соответствии с личным законом такого фонда (компания) относится к схемам коллективного инвестирования, представляется информация о соответствующем иностранном уполномоченном держателе.

Данная информация должна содержать i) сведения о количестве Облигаций (либо ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении Облигаций), права по которым осуществляют физические лица или организации либо доверительный управляющий в интересах названных лиц, ii) в случае применения льгот в отношении выплачиваемого дохода согласно соответствующему договору об избежании двойного налогообложения – основания для применения таких льгот.

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

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

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

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

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

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

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

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

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения указанного поручения, являющуюся Датой исполнения.

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

Требование предъявляется Эмитенту по месту нахождения Эмитента по адресу: Российская Федерация г. Москва, Ленинградское шоссе д. 16А стр.1 этаж 8 с 10 до 17 часов в любой рабочий день с даты, с которой у владельца Облигаций возникло право требовать досрочного погашения Облигаций, или направляется Эмитенту заказным письмом с уведомлением о вручении или срочной курьерской службой.

Лица, несущие солидарную или субсидиарную ответственность при досрочном погашении Облигаций по требованию владельцев Облигаций, отсутствуют.

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

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

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

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

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

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

В соответствии с Положением о раскрытии информации, сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций раскрываются также в форме сообщения о существенном факте.

В случае возникновения у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций, Эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента», в котором, в частности, указываются следующие сведения:

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

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

В случае прекращения у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций, Эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте «О прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента», в котором, в частности, указываются следующие сведения:

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

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

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

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

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

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

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

### ***Досрочное погашение по усмотрению Эмитента***

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

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций. Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента может осуществляться только при условии, что на соответствующую Дату выплаты у Эмитента достаточно денежных средств для осуществления выплат, предусмотренных пунктами (1) – (8) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению эмитента.

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

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» в Дату выплаты, по состоянию на которую совокупная непогашенная сумма основного долга по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б» станет менее 20 % от совокупной непогашенной суммы основного долга по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В» по состоянию на Дату окончания размещения или дату окончания размещения Облигаций класса «А» или дату окончания размещения Облигаций класса «В» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позднее.

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

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

Эмитент не вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «Б» без одновременного досрочного погашения Облигаций класса «А». Эмитент не вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «А» без одновременного досрочного погашения Облигаций класса «Б». Эмитент не вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «В» до погашения в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

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

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

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

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

Если дата досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

Эмитент раскрывает информацию о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента в форме сообщения о существенном факте в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске облигаций. Сообщение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента должно содержать стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения, срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

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

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>; <http://www.khmb-02.ru/> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

*Стоимость досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:*

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

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

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

*Порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента*

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

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

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

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

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

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах Эмитента в сети Интернет <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

*Иные условия и порядок погашения Облигаций:* отсутствуют.

#### **9.6 Сведения о платежных агентах по облигациям**

На дату утверждения Решения о выпуске облигаций платежный агент не назначен.

Эмитент вправе назначать платежных агентов и отменять такие назначения.

Информация о назначении и об отмене назначения платежных агентов раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске облигаций.

#### **Сведения о Расчетном агенте:**

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

<b>Полное фирменное наименование:</b>	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
<b>Сокращенное фирменное наименование:</b>	ОАО «АИЖК» или ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
<b>Место нахождения:</b>	Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69

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

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

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

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

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

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

Эмитент раскрывает информацию о назначении расчетных агентов и отмене таких назначений в форме сообщения о существенном факте в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске облигаций. В сообщении о существенном факте указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения и почтовый адрес назначенного расчетного агента (расчетного агента, чье назначение отменено), а также дата, начиная с которой указанное лицо начинает (прекращает) осуществлять функции расчетного агента.

***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 возратить владельцам Облигаций их номинальную стоимость и выплатить процентный (купонный) доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске облигаций.

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

- просрочка по вине Эмитента исполнения обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигациям на срок более 10 рабочих дней или отказа Эмитента от исполнения указанного обязательства;
- просрочка по вине Эмитента исполнения обязательства по погашению части номинальной стоимости Облигации на срок более 10 (Десяти) рабочих дней или отказа Эмитента от исполнения указанного обязательства;

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

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

1) В случае наступления Дефолта владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием о досрочном погашении Облигаций, выплате начисленного, но невыплаченного купонного дохода, а также процентов за несвоевременную выплату соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и/или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям.

Сумма процентов за несвоевременную выплату соответствующей части номинальной стоимости Облигаций или купонного дохода по Облигациям определяется с точностью до одной копейки. Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при

котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9.

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

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

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

Эмитент обязан погасить Облигации, предъявленные к досрочному погашению в случае наступления Дефолта по ним на седьмой рабочий день с даты получения соответствующего требования.

Порядок предъявления требования к Эмитенту, а также порядок его рассмотрения и исполнения Эмитентом в соответствии с настоящим разделом Решения о выпуске облигаций указан в п. 9.5 Решения о выпуске облигаций. При этом в случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования, перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

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

В том случае, если будет удовлетворено хотя бы одно Требование, в результате чего будет выплачена непогашенная часть номинальной стоимости Облигации или сумма купонного дохода за законченный купонный период, то выплата сумм, причитающихся остальным владельцам, имеющим право на их получение в соответствии с п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг, не может быть осуществлена в порядке, предусмотренном разделами 9.2 и 9.4 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг. В таком случае Эмитент должен запросить у НРД предоставить список лиц, являющихся владельцами Облигаций на соответствующие даты (далее – Список). Для осуществления указанных в настоящем абзаце выплат владельцам, указанным в Списке, которые не предъявляли Требования, Эмитент должен обеспечить перечисление соответствующих сумм.

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

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

Требование о выплате процентов за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям, а также о выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям или части номинальной стоимости Облигаций, не выплаченных в срок, предусмотренный Решением о выпуске облигаций

(далее – «**Требование о выплате**»), предъявляется Эмитенту владельцем Облигаций либо уполномоченным представителем владельца Облигаций в письменной форме.

Требование должно содержать:

- (a) основание для предъявления Требования о выплате;
- (b) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) владельца Облигаций;
- (c) место нахождения (место жительства) и почтовый адрес владельца Облигаций;
- (d) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) уполномоченного представителя владельца Облигаций (при наличии);
- (e) место нахождения (место жительства) и почтовый адрес уполномоченного представителя владельца Облигаций (при наличии);
- (f) количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- (g) размер предъявляемого Требования о выплате (руб.);
- (h) реквизиты банковского счета владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы выплат по Облигациям, а именно:
  - номер счета;
  - наименование банка, в котором открыт счет, и место его нахождения;
  - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
  - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- (i) дату подписания Требования о выплате, печать (при наличии) и подпись владельца Облигаций (уполномоченного представителя владельца Облигаций).

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

К Требованию о выплате должны прилагаться:

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

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

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

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

В случае, если документы соответствуют требованиям, установленным Решением о выпуске облигаций, Эмитент перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций,

предъявивших Требование о выплате, не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты окончания срока рассмотрения Требований о выплате.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода за полный купонный период по Облигациям осуществляется в порядке, предусмотренном для выплаты сумм погашения номинальной стоимости Облигаций и процентного (купонного) дохода по ним в п.9.2 и п. 9.4 Решения о выпуске облигаций.

В случае, если Требование о выплате содержит требование о выплате процентов за несвоевременное исполнение или неисполнение соответствующих обязательств по Облигациям, Эмитент в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты окончания срока рассмотрения Требования о выплате перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций, предъявивших Требование о выплате.

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

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

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

Эмитент в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты окончания срока рассмотрения Требования о выплате перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций, предъявивших Требование о выплате.

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

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

1) В случае Дефолта владельцы Облигаций имеют право обратиться в уполномоченный судебный орган с иском к Эмитенту о погашении Облигаций посредством выплаты номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если её часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) Облигаций, накопленного купонного дохода по Облигациям, а также о выплате процентов за несвоевременную выплату соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям.

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

3) В случае технического дефолта, владельцы Облигаций имеют право обратиться в уполномоченный судебный орган с иском, содержащим требование к Эмитенту уплатить денежные суммы в размере процентов за несвоевременную выплату соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, составляющих 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и/или в размере процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям, составляющих 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям.

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

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

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

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

Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом РФ и иными федеральными

законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

В случае если спор в соответствии с настоящим пунктом подлежит рассмотрению в арбитражном суде, владельцы Облигаций могут обратиться с иском к Эмитенту в Арбитражный суд г. Москвы.

Иные вопросы порядка обращения в суд/арбитражный суд урегулированы Гражданским процессуальным кодексом РФ/Арбитражным процессуальным кодексом РФ, соответственно.

#### **Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям:**

в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (Дефолт и/или технический дефолт) Эмитент раскрывает сведения в форме сообщения о существенном факте «О неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг», в котором, в частности, указываются:

- вид, категория (тип), серия и иные идентификационные признаки эмиссионных ценных бумаг, перед владельцами которых Эмитентом не исполнены соответствующие обязательства;
- государственный регистрационный номер выпуска Облигаций и дата его государственной регистрации;
- содержание обязательства Эмитента, а также размер (объем) такого обязательства в денежном выражении;
- дата, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – дата окончания этого срока;
- факт неисполнения (частичного неисполнения) Эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами Облигаций;
- причина неисполнения (частичного неисполнения) Эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами Облигаций, а также размер такого обязательства в денежном выражении, в котором оно не исполнено;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих Требований о выплате.

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

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> – не позднее 2 (Двух) дней;

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

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

#### **10. Сведения о приобретении облигаций**

Возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами и/или по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения не предусмотрена.

#### **11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске ценных бумаг**

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и

подзаконных нормативных правовых актов, в том числе в порядке и в сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации и Решением о выпуске облигаций.

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

Для раскрытия информации на странице в сети Интернет Эмитент должен использовать страницу в сети Интернет, предоставляемую одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг (Эмитент осуществляет раскрытие информации на следующей странице: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>), а в случае если ценные бумаги Эмитента включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, при опубликовании информации на странице в сети Интернет помимо страницы в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг, Эмитент должен использовать страницу в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат указанному эмитенту (Эмитент осуществляет раскрытие информации также на следующей странице: <http://www.khmb-02.ru/>).

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

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

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

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

**Раскрытие Эмитентом информации на этапах процедуры эмиссии Облигаций осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации:**

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикации в сети Интернет осуществляются после публикации в ленте новостей.

(ii) Сообщение об утверждении Решения о выпуске облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания

(заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске облигаций:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикации в сети Интернет осуществляются после публикации в ленте новостей.

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикации в сети Интернет осуществляются после публикации в ленте новостей.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Решения о выпуске облигаций на страницах в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/>.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске облигаций должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> с даты истечения двухдневного срока, указанного в предыдущем абзаце Решения о выпуске облигаций для опубликования текста зарегистрированного Решения о выпуске облигаций в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> а если он опубликован в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> после истечения такого срока, - с даты опубликования в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> и до погашения Облигаций.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Проспекта на страницах в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/>.

Текст зарегистрированного Проспекта должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> с даты истечения двухдневного срока, указанного в предыдущем абзаце Решения о выпуске облигаций для опубликования текста зарегистрированного Проспекта в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> а если он опубликован в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> после истечения такого срока, - с даты опубликования в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> и до

погашения всех Облигаций по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>,  
<http://www.khmb-02.ru/>

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

<b>Эмитент – Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ХМБ-2».</b>	
<b>Место нахождения:</b>	Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8;
<b>Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов:</b>	Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8;
<b>Телефон:</b>	+7 (495) 777-00-85,
<b>Факс:</b>	+7 (495) 777-00-86;
<b>Страница в сети Интернет:</b>	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775</a> , <a href="http://www.khmb-02.ru/">http://www.khmb-02.ru/</a>

<b>Сервисный агент – ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО</b>	
<b>Место нахождения:</b>	Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Ханты-Мансийск, улица Мира, дом 38
<b>Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов:</b>	628012, Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Ханты-Мансийск, улица Мира, дом 38
<b>Телефон:</b>	+7 (3467) 390-800
<b>Факс:</b>	+7 (3467) 330-219
<b>Страница в сети Интернет:</b>	<a href="http://khmb.ru">http://khmb.ru</a>

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

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

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

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до Даты начала размещения.

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

2. В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении Даты начала размещения, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении Даты начала размещения в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» и на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

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

3. В случае если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске облигаций и/или в Проспект и/или в случае получения Эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) Банка России о приостановлении размещения ценных бумаг, Эмитент обязан приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске облигаций и/или в Проспект, либо с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) Банка России о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

В случае регистрации изменений в Решение о выпуске облигаций и/или, если применимо, в Проспект, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске облигаций и/или, если применимо, в Проспект на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о регистрации указанных изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации указанных изменений посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста изменений в Решение о выпуске облигаций и/или, если применимо, в Проспект на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> должны быть указаны дата регистрации указанных изменений и наименование регистрирующего органа, осуществившего их регистрацию.

Текст зарегистрированных изменений в Проспект должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> после истечения указанного двухдневного срока для опубликования текста изменений на странице в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

Текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске облигаций должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех Облигаций.

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

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

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

- опубликования бухгалтерской отчетности на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/>;
- помещения копии бухгалтерской отчетности в месте нахождения Эмитента, а также в иных местах, предусмотренных Эмитентом для ознакомления с информацией, содержащейся в Проспекте.

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

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

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/>.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения двухдневного срока, указанного в предыдущем абзаце Решения о выпуске облигаций для опубликования текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> а если он опубликован в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/>.

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

<b>Эмитент – Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ХМБ-2»</b>	
<b>Место нахождения:</b>	Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8;
<b>Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов:</b>	Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8;
<b>Телефон:</b>	+7 (495) 777-00-85,
<b>Факс:</b>	+7 (495) 777-00-86;
<b>Страница в сети Интернет:</b>	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775</a> , <a href="http://www.khmb-02.ru/">http://www.khmb-02.ru/</a>

<b>Сервисный агент – ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО</b>	
<b>Место нахождения:</b>	Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Ханты-Мансийск, улица Мира, дом 38
<b>Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов:</b>	628012, Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Ханты-Мансийск, улица Мира, дом 38
<b>Телефон:</b>	+7 (3467) 390-800
<b>Факс:</b>	+7 (3467) 330-219
<b>Страница в сети Интернет:</b>	<a href="http://khmb.ru">http://khmb.ru</a>

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

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

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

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

- о принятии (вступлении в силу) решения о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным;

- о погашении всех Облигаций, размещенных Эмитентом.

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

- о возникновении у владельцев облигаций с ипотечным покрытием права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций с ипотечным покрытием, стоимости и порядке осуществления такого погашения;
- об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев облигаций с ипотечным покрытием права требовать досрочного погашения таких облигаций;
- о факте произведенной замены любого обеспеченного ипотекой требования, составляющего Ипотечное покрытие облигаций, а также о факте произведенной замены иного имущества, составляющего Ипотечное покрытие облигаций, в случае, если стоимость (денежная оценка) такого имущества составляет 10 (Десять) или более процентов от размера Ипотечного покрытия облигаций;
- о факте включения в состав Ипотечного покрытия требования, обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, строительство которого не завершено;
- о присвоении или изменении кредитного рейтинга облигациям с ипотечным покрытием и (или) эмитенту таких облигаций рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, или оказывающим эмитенту облигаций с ипотечным покрытием услуги по присвоению кредитного рейтинга на основании заключенного с ним договора;
- о замене специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия облигаций, или изменении сведений о таком специализированном депозитарии;
- о принятии судом решения об обращении взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие облигаций, или об отмене судом такого решения.

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения двухдневного срока, указанного в настоящем пункте Решения о выпуске облигаций срока для опубликования такого сообщения в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> а если он опубликован в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/>

Сообщения о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций, стоимости и порядке осуществления такого погашения, об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, а также о принятии судом решения об обращении взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, или об отмене судом такого решения, должны быть опубликованы Эмитентом в газете «Вечерняя Москва» не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

## **Раскрытие Эмитентом информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, и справки о размере ипотечного покрытия:**

Доступ к копии реестра Ипотечного покрытия на последний рабочий день каждого месяца (далее – «Отчетная дата») должен быть обеспечен Эмитентом не позднее 7 (Семи) дней с даты окончания месяца.

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

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации выпуска Облигаций, на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/>

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

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

Эмитент обязан публиковать текст реестра ипотечного покрытия на Отчетную дату, а также текст справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты окончания месяца.

Текст реестра ипотечного покрытия на Отчетную дату должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> в течение не менее 3 (Трех) месяцев с даты истечения двухдневного срока, установленного в предыдущем абзаце Решения о выпуске облигаций для опубликования текста реестра ипотечного покрытия на Отчетную дату в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> а если он опубликован в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/>

Текст справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> в течение не менее 3 (Трех) лет с даты истечения двухдневного срока, установленного в настоящем подпункте Решения о выпуске облигаций для опубликования текста справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> а если он опубликован в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/>.

### **Иные сведения, подлежащие раскрытию Эмитентом:**

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

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

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания соответствующего квартала Эмитент обязан публиковать текст ежеквартального отчета на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/>.

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на страницах Эмитента в сети Интернет в течение не менее 5 (Пяти) лет с даты истечения 45-дневного срока, установленного в предыдущем абзаце Решения о выпуске облигаций для его опубликования на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> а если он опубликован в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/>.

В случае обнаружения в ежеквартальном отчете, текст которого опубликован в сети Интернет на страницах <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение информации, Эмитент вправе внести в ежеквартальный отчет необходимые изменения и опубликовать текст ежеквартального отчета с внесенными изменениями на страницах <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> в сети Интернет взамен ранее опубликованного текста ежеквартального отчета.

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

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

Сообщение об изменении текста ежеквартального отчета должно быть доступно на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> с даты опубликования на страницах в сети Интернет текста ежеквартального отчета с внесенными изменениями и до истечения срока, установленного для обеспечения доступа на страницах в сети Интернет к тексту ежеквартального отчета, в который внесены изменения.

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

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

- сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг эмитента;
- сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг эмитента;
- сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным;
- сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам Эмитента;
- сведения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента;
- сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций;
- сведения об итогах досрочного погашения Облигаций;
- сведения о погашении эмиссионных ценных бумаг Эмитента;
- сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих Эмитенту услуги посредника при исполнении Эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам Эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений;
- сведения о назначении Эмитентом расчетных агентов и отмене таких назначений;
- сведения о назначении Эмитентом сервисных агентов и отмене таких назначений;
- сведения о внесении изменений в Решение о выпуске облигаций и (или) в Проспект;

- сведения о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг;
- иные сведения, раскрытие которых в форме сообщений о существенных фактах предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/>

#### **Обеспечение доступа к раскрываемой информации.**

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

<b>Эмитент – Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ХМБ-2»</b>	
<b>Место нахождения:</b>	Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8;
<b>Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов:</b>	Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8;
<b>Телефон:</b>	+7 (495) 777-00-85,
<b>Факс:</b>	+7 (495) 777-00-86;
<b>Страница в сети Интернет:</b>	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775</a> , <a href="http://www.khmb-02.ru/">http://www.khmb-02.ru/</a>

<b>Сервисный агент – ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО</b>	
<b>Место нахождения:</b>	Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Ханты-

	Мансийск, улица Мира, дом 38
<b>Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов:</b>	628012, Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Ханты-Мансийск, улица Мира, дом 38
<b>Телефон:</b>	+7 (3467) 390-800
<b>Факс:</b>	+7 (3467) 330-219
<b>Страница в сети Интернет:</b>	<a href="http://khmb.ru">http://khmb.ru</a>

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

Эмитент обязан предоставить копию каждого сообщения, обязательное раскрытие которого предусмотрено Решением о выпуске облигаций, Положением о раскрытии информации и подзаконными нормативными правовыми актами, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемого Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске облигаций, Проспектом и действующим законодательством Российской Федерации, а также копию зарегистрированных Решения о выпуске облигаций, Проспекта и изменений и/или дополнений к ним, 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.

Банковские реквизиты расчетного счета (счетов) Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копий указанных документов, а также размер (порядок определения размера) таких расходов публикуются Эмитентом на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/>

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

Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента.

(iii) не позднее 1 (Одного) рабочего дня с Даты расчета (как этот термин определен в п. 9.2. Решения о выпуске облигаций) Эмитент обязан опубликовать полученный от Расчетного агента отчет расчетного агента, форма и содержание которого определяются Договором об оказании услуг расчетного агента, на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/>.

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

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

### **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 облигаций имущество, составляющее Ипотечное покрытие, не перешло в собственность Эмитента.

В соответствии с Договором купли-продажи закладных имущество, составляющее Ипотечное покрытие, переходит в собственность Эмитента в дату, предшествующую дате начала размещения Облигаций класса «А», дате начала размещения Облигаций класса «Б», дате начала размещения Облигаций класса «В»;

в) предметом залога является Ипотечное покрытие;

г) размер Ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В», составляет 15 596 600 474 (пятнадцать миллиардов пятьсот девяносто шесть миллионов шестьсот тысяч четыреста семьдесят четыре) рубля 35 (тридцать пять) копеек. Размер Ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения Решения о выпуске облигаций.

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

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

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

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

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

При этом между Открытым акционерным обществом «Страховая компания АИЖК» (ОГРН1107746041545) и ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТЫМ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ не позднее Даты передачи будут заключены договоры страхования финансового риска кредитора по Закладным, входящим в состав ипотечного покрытия (далее совместно именуемые "**Договоры страхования финансового риска**"), а по отдельности - "**Договор страхования финансового риска**").

*Дата заключения Договоров страхования финансового риска:* дата заключения каждого Договора страхования финансового риска будет установлена в индивидуальном порядке;

*Номер* каждого Договора страхования финансового риска будет присвоен в индивидуальном порядке.

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

*Страхователь (на дату утверждения настоящего Решения о выпуске облигаций):* ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОГРН 1028600001880), место нахождения: Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Ханты-Мансийск, улица Мира, дом 38.

При этом в соответствии с п. 5 ст. 31 Закона об ипотеке при передаче кредитором-залогодержателем по обеспеченному ипотекой обязательству своих прав на закладную права и обязанности страхователя по договору страхования финансового риска переходят к новому владельцу закладной в полном объеме.

Согласно условиям Договора купли-продажи закладных имущество, составляющее Ипотечное покрытие, переходит в собственность Эмитента в дату, предшествующую дате начала размещения Облигаций класса «А», дате начала размещения Облигаций класса «Б», дате начала размещения Облигаций класса «В», в зависимости от того какая из указанных дат наступит ранее.

Таким образом, с Даты передачи закладных (как данный термин определен ниже) Страхователем/Выгодоприобретателем по Договору страхования финансового риска будет являться Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ХМБ-2» (ОГРН 1147746477603), место нахождения: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16 А, строение 1, этаж 8.

*Выгодоприобретатель:* Страхователь по Договору страхования финансового риска;

*Страховой случай:* по каждому Договору страхования финансового риска является возникновение у Страхователя убытков связанных с недостаточностью денежных средств, вырученных от реализации Предмета ипотеки (как данный термин определен ниже), для удовлетворения обеспеченных Ипотечкой требований в полном объеме в случае обращения взыскания на Предмет ипотеки в связи с неуплатой или несвоевременной уплатой Заемщиком суммы долга полностью или в части, при условии, что:

- иск об обращении взыскания на Предмет ипотеки, подан в суд в течение срока действия Договора страхования финансового риска, и
- сумма, вырученная от реализации Предмета ипотеки, недостаточна для удовлетворения требования Страхователя.

Датой наступления страхового случая является дата подачи искового заявления об обращении взыскания на Предмет ипотеки, при условии, что вырученных от реализации Предмета ипотеки денежных средств оказалось недостаточно для удовлетворения требования Страхователя.

*Размер страховой суммы по Договору страхования финансового риска:* по каждому Договору страхования финансового риска будет установлен в индивидуальном порядке и будет составлять не менее остатка основной суммы долга по соответствующей Закладной на дату заключения Договора страхования финансового риска;

*Срок действия каждого Договора страхования финансового риска:* равняется сроку, на который выдан ипотечный кредит, удостоверенный соответствующей Закладной;

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

- Сервисного агента (Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Ханты-Мансийск, улица Мира, дом 38), или

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

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

- требования владельцев Облигаций класса «Б» об обращении взыскания на Ипотечное покрытие подлежат удовлетворению в одну очередь с удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «А» и преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «В»;
- владельцы Облигаций класса «А», владельцы Облигаций класса «Б» и владельцы Облигаций класса «В» имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия.

Владельцы Облигаций класса «Б» имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме:

(а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б»,

(б) накопленного процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б», из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом (включительно),

(в) а также процентов за несвоевременную выплату соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций или купонного дохода в размере, 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям.

При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах, накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «Б».

Владельцы Облигаций класса «А» имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме:

(а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А»,

(б) накопленного процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом (включительно),

(в) а также процентов за несвоевременную выплату соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «А» или купонного дохода в размере, 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «А» или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А».

При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «А» в предыдущих купонных периодах, накопленный процентный (купонный) доход

определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «А».

Владельцы Облигаций класса «В», при этом, имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме:

(а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «В»,

(б) процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «В»,

(в) а также процентов за несвоевременную выплату соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «В» или купонного дохода в размере, 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «В» или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В».

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

Денежные средства, оставшиеся после удовлетворения указанных требований, возвращаются Эмитенту и распределяются в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений.

Если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, окажется меньше суммы, которую имеют право требовать владельцы Облигаций класса «А» и владельцы Облигаций класса «Б», то исполнение обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «А» и владельцев Облигаций класса «Б» осуществляется преимущественно перед обязательствами Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «В» в следующем порядке:

- осуществление пропорциональных выплат накопленного процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «А» и Облигациям класса «Б»;

- осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «А» и владельцам Облигаций класса «Б» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

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

- осуществление пропорциональных выплат процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «В»;

- осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «В» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «В»;

- денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации;

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

к) иные условия залога Ипотечного покрытия:

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

В Ипотечное покрытие включаются денежные средства, составляющие Резервный фонд специального назначения, Резервный фонд на приобретение дополнительных закладных, но не включаются денежные средства, составляющие Резервный фонд на непредвиденные расходы, как они определены в п. 16 Решения о выпуске облигаций.

Облигации настоящего выпуска предоставляют владельцам все права, возникающие из обеспечения, предусмотренного в настоящем Решении о выпуске облигаций.

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

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

### *12.2.2 Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия*

а) Залогом данного Ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В». Реестр ипотечного покрытия прилагается к решению о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б» и Проспекту и является их неотъемлемой частью. Сведения, содержащиеся в реестре ипотечного покрытия, указаны на дату утверждения Решения о выпуске облигаций, решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А», решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «В» и Проспекта;

б) Размер Ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В»:

Размер Ипотечного покрытия, руб.	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным Ипотечным покрытием*, руб.	Соотношение размера Ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным Ипотечным покрытием, %
15 596 600 474,35	7 320 000 000	213,06

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

Обеспеченные ипотекой требования, входящие в состав Ипотечного покрытия, включают в себя удостоверенные закладными требования о возврате основной суммы долга и об уплате процентов по кредитным договорам.

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

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

Размер (сумму) обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» на дату утверждения решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «В» рассчитать не представляется возможным, поскольку невозможно определить суммы подлежащих выплате купонных доходов по Облигациям класса «В», рассчитываемых в соответствии с п. 9.3. решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «В».

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>	<b>100</b>
требования, обеспеченные ипотекой незавершенным строительством недвижимого имущества, из них удостоверенные закладными	<b>0</b> <b>0</b>
требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений,	<b>100</b>

из них удостоверенные закладными	<b>100</b>
требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями,	<b>0</b>
из них удостоверенные закладными	<b>0</b>
<i>Ипотечные сертификаты участия</i>	<b>0</b>
<i>Денежные средства всего,</i> <i>в том числе</i>	<b>0</b>
денежные средства в валюте Российской Федерации	<b>0</b>
денежные средства в иностранной валюте	<b>0</b>
<i>Государственные ценные бумаги всего,</i> <i>в том числе:</i>	<b>0</b>
государственные ценные бумаги Российской Федерации	<b>0</b>
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	<b>0</b>
<i>Недвижимое имущество</i>	<b>0</b>

2) Структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих Ипотечное покрытие:

<b>Вид обеспеченных ипотекой требований</b>	<b>Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук</b>	<b>Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %</b>
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	<b>4 252</b>	<b>100</b>
Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества	<b>0</b>	<b>0</b>
в том числе удостоверенные закладными	<b>0</b>	<b>0</b>
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	<b>4 252</b>	<b>100</b>
в том числе удостоверенные закладными	<b>4 252</b>	<b>100</b>
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями	<b>0</b>	<b>0</b>
в том числе удостоверенные	<b>0</b>	<b>0</b>

закладными		
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	4 252	100
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	4 252	100
Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными	0	0

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

В связи с тем, что Облигации размещаются в рамках и в соответствии с условиями Программы инвестиций Внешэкономбанка в проекты строительства доступного жилья и ипотеку в 2010 – 2013 гг. (в рамках которой в соответствии с решением наблюдательного совета государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности «Внешэкономбанк» от 28 мая 2013 года срок выкупа ипотечных Облигаций продлен до 31 декабря 2014 года), ипотечное покрытие по Облигациям должно соответствовать Требованиям к облигациям, в том числе с ипотечным покрытием, и ипотечному покрытию Облигаций, приобретаемых в рамках Программы, утвержденным наблюдательным советом государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности «Внешэкономбанк» (далее – «**Требования Программы**»).

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

### *12.2.3 Основания для исключения имущества, составляющего ипотечное покрытие, и порядок (правила) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие*

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

Исключение имущества из состава Ипотечного покрытия допускается по следующим основаниям:

- в отношении обеспеченных ипотекой требований – в связи с их заменой в порядке, указанном в п. б) ниже или прекращением соответствующих обязательств;
- в отношении иного имущества, за исключением денежных средств, – в связи с его заменой в порядке, указанном в п. б) ниже;
- в отношении денежных средств – в связи с исполнением обязательств по Облигациям класса «А» и/или Облигациям класса «Б» и/или Облигациям класса «В» или приобретением обеспеченных ипотекой требований или иного имущества, которое в соответствии с Законом об ИЦБ может быть включено в состав ипотечного покрытия, а также в иных случаях, предусмотренных Законом об ИЦБ;

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

Замена обеспеченных ипотекой требований, составляющих Ипотечное покрытие, допускается только после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении выпусков Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» и может осуществляться только в случае возникновения в отношении таких требований хотя бы одного из Оснований замены требований, включенных в ипотечное покрытие как данный термин определен в п. 16 Решения о выпуске облигаций.

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

- для получения согласия на распоряжение имуществом, входящим в состав Ипотечного покрытия, Эмитент направляет в Специализированный депозитарий запрос на согласие Специализированного депозитария на распоряжение имуществом, входящим в состав Ипотечного покрытия. Указанный запрос направляется в Специализированный депозитарий на бумажном носителе или в форме электронного документа;
- в течение 3 (Трех) рабочих дней (если иной срок не будет установлен регламентом Специализированного депозитария) Специализированный депозитарий проверяет возможность выдачи данного согласия и осуществляет контроль за соответствием такой замены требованиям действующего законодательства и условий эмиссии, установленных зарегистрированным Решением о выпуске облигаций. При соблюдении указанных требований Специализированный депозитарий выдает согласие на распоряжение имуществом, включенным в состав Ипотечного покрытия, путем направления ответа на запрос о согласии Специализированного депозитария на распоряжение имуществом, включенным в состав Ипотечного покрытия, на бумажном носителе или в форме электронного документа;
- Эмитент заключает договор купли-продажи или иного возмездного отчуждения имущества, включенного в состав Ипотечного покрытия, с третьим лицом и предоставляет в Специализированный депозитарий одновременно:
  - заверенную Эмитентом копию договора купли-продажи или иного возмездного отчуждения имущества;
  - распоряжение об исключении имущества из состава Ипотечного покрытия;
  - распоряжение о включении имущества, полученного в результате такого отчуждения, в состав Ипотечного покрытия.
  - выписку по счету Ипотечного покрытия, подтверждающую зачисление на указанный счет покупной цены в полном объеме – если имущество, входящее в состав Ипотечного покрытия, исключается в связи с его реализацией по договору купли-продажи.
- исполнение договора купли-продажи или иного возмездного отчуждения имущества, составляющего ипотечное покрытие, третьим лицам производится в порядке и на условиях, указанных в таком договоре;
- не позднее чем на следующий рабочий день после даты фактического получения Эмитентом денежных средств и/или иного имущества в рамках исполнения договора купли-продажи или иного возмездного отчуждения имущества, составляющего Ипотечное покрытие, третьим лицам Эмитент предоставляет в Специализированный депозитарий распоряжение о внесении в реестр ипотечного покрытия записи о включении имущества, полученного в результате такого отчуждения, в состав Ипотечного покрытия. Указанное распоряжение и иные документы, необходимые для внесения записи о включении имущества в состав Ипотечного покрытия в связи с заменой имущества, составляющего Ипотечное покрытие, должны быть представлены Специализированному депозитарию не позднее 1 (Одного) месяца с даты исключения из состава Ипотечного покрытия замененного имущества.

Замена имущества, составляющего Ипотечное покрытие, допускается при условии соблюдения требований к ипотечному покрытию, установленных Законом об ИЦБ.

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя Облигаций с порядком (правилами) замены имущества, составляющего Ипотечное покрытие.

Замена требований и/или иного имущества, составляющих Ипотечное покрытие, может осуществляться посредством продажи или иного возмездного отчуждения такого имущества третьим лицам с обязательным включением в состав Ипотечного покрытия имущества, полученного в результате такого отчуждения.

Замена недвижимого имущества и обеспеченных ипотекой требований, составляющих Ипотечное покрытие, осуществляется посредством продажи такого имущества третьим лицам с обязательным включением в состав Ипотечного покрытия денежных средств, полученных в результате такого отчуждения. При этом обеспеченные ипотекой требования, составляющие Ипотечное покрытие,

подлежат продаже по цене не ниже суммы непогашенного остатка основной суммы долга по такому требованию и начисленных, но не выплаченных процентов.

*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 осуществляются специализированным депозитарием - Закрытым акционерным обществом «Депозитарная компания «РЕГИОН» (далее также – «Специализированный депозитарий»).

Сведения о Специализированном депозитарии:

<b>Полное фирменное наименование:</b>	Закрытое акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН»
<b>Сокращенное фирменное наименование:</b>	ЗАО «ДК РЕГИОН»
<b>ОГРН</b>	1037708002144
<b>ИНН</b>	7708213619
<b>Место нахождения:</b>	119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д.10, корпус 2
<b>Адрес для направления почтовой корреспонденции:</b>	119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д.10, корпус 2
<b>Номер лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов:</b>	22-000-0-00088
<b>Дата выдачи лицензии:</b>	13.05.2009
<b>Срок действия лицензии:</b>	без ограничения срока действия
<b>Орган, выдавший лицензию:</b>	ФСФР России
<b>Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг:</b>	177-09028-000100
<b>Дата выдачи лицензии:</b>	04.04.2006
<b>Срок действия лицензии:</b>	без ограничения срока действия.
<b>Орган, выдавший лицензию:</b>	ФСФР России

Специализированный депозитарий не является аффилированным лицом по отношению к Эмитенту.

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

Специализированный депозитарий должен действовать исключительно в интересах владельцев Облигаций класса «А», владельцев Облигаций класса «Б» и владельцев Облигаций класса «В».

Поскольку на дату утверждения Решения о выпуске облигаций требования по обеспеченным ипотекой обязательствам, составляющим Ипотечное покрытие, еще не перешли к Эмитенту, Специализированный депозитарий осуществляет контроль

- за распоряжением имуществом, включенным в состав Ипотечного покрытия,

- за соблюдением условий договора(-ов) купли-продажи закладных (далее – «**Договор купли-продажи закладных**»)

в отношении ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА, которое является законным владельцем соответствующих Закладных на дату утверждения Решения о выпуске облигаций и которое в Дату передачи закладных (как этот термин определен в п.16 настоящего Решения о выпуске облигаций) передаст право на Закладные Эмитенту (далее – «**Предшествующий кредитор**»).

Специализированный депозитарий осуществляет по состоянию на каждый рабочий день контроль за соблюдением Эмитентом требований Закона об ИЦБ, иных нормативных правовых актов Российской Федерации и Решения о выпуске облигаций к структуре Ипотечного покрытия и соотношению размера Ипотечного покрытия (размера (суммы) обеспеченных ипотекой требований) и размера обязательств по облигациям (непогашенной номинальной стоимости облигаций).

#### **Функции Специализированного депозитария:**

Специализированный депозитарий действует на основании договора на оказание услуг специализированного депозитария № 21/Р от 11.09.2014г., сторонами которого являются Специализированный депозитарий, Эмитент и Предшествующий кредитор (последний - до Даты передачи закладных, как данный термин определен в п. 16 Решения о выпуске облигаций) (далее по тексту настоящего пункта – «**Договор**»). В соответствии с условиями Договора, Специализированный депозитарий обязуется оказывать Эмитенту и Предшествующему кредитору услуги специализированного депозитария ипотечного покрытия, а именно:

- осуществлять хранение и учет имущества, составляющего Ипотечное покрытие, обособленно от иного имущества Эмитента, имущества Специализированного депозитария и других его клиентов;
- составлять и вести реестр ипотечного покрытия;
- осуществлять контроль в отношении имущества, составляющего Ипотечное покрытие, за соблюдением Эмитентом и Предшествующим кредитором требований Закона об ИЦБ и Закона о РЦБ, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, условий эмиссии, установленных зарегистрированными Решениями о выпуске облигаций, а также условий Договора купли-продажи закладных;
- осуществлять контроль за соблюдением Эмитентом требований по информированию владельцев Облигаций класса «А» и/или владельцев Облигаций класса «Б» и/или владельцев Облигаций класса «В» о наличии у них права досрочного погашения принадлежащих им облигаций, стоимости (цене) и порядке осуществления досрочного погашения;
- осуществлять контроль за распоряжением Эмитентом и/или Предшествующим кредитором имуществом, входящим в состав Ипотечного покрытия, и предоставлять согласие 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;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные Договором, регламентом Специализированного депозитария и Законом об ИЦБ.

Специализированный депозитарий не вправе давать Эмитенту и/или Предшествующему кредитору (последнему – до Даты передачи закладных как этот термин определен в п. 16 Решения о выпуске облигаций) согласие на распоряжение имуществом, составляющим Ипотечное покрытие, а также исполнять поручения Эмитента по передаче ценных бумаг, составляющих Ипотечное покрытие, в случае, если такие распоряжение и/или передача противоречат Закону об ИЦБ, иным нормативным правовым актам Российской Федерации либо Решению о выпуске облигаций.

Специализированный депозитарий вправе привлекать к исполнению своих обязанностей по хранению ценных бумаг, составляющих Ипотечное покрытие, другой депозитарий. В этом случае Специализированный депозитарий отвечает за действия привлеченного им депозитария как за свои собственные.

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

В целях обеспечения непрерывности учета и хранения имущества, составляющего Ипотечное покрытие, а также осуществления контроля за распоряжением указанным имуществом Эмитентом заключен договор от от 19.09.2014 № 3913СД/1 с Акционерным коммерческим банком «РОСБАНК» (открытое акционерное общество) (далее – «**Резервный специализированный депозитарий**»), в соответствии с которым Резервный специализированный депозитарий будет осуществлять функции специализированного депозитария, если Закрытое акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН» прекратит осуществлять указанные функции в случаях, предусмотренных законом или Договором.

**Сведения о Резервном специализированном депозитарии:**

**Полное фирменное наименование:** Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)  
**Сокращенное фирменное наименование:** ОАО АКБ «РОСБАНК»  
**Место нахождения:** 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34

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

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

Залогом данного Ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств по 3 (Трем) выпускам облигаций с ипотечным покрытием - Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В». Размещение Эмитентом иных выпусков облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного Ипотечного покрытия, не допускается.

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

Зарегистрированные ранее выпуски облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного Ипотечного покрытия, отсутствуют.

Количество выпусков облигаций с данным ипотечным покрытием, государственная регистрация которых осуществляется одновременно – 3 (Три) выпуска. Одновременно осуществляется государственная регистрация следующих выпусков: Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и выпуска Облигаций класса «В», обеспеченных залогом данного Ипотечного покрытия.

**Облигации класса «А»**

Количество Облигаций класса «А» составляет 4 392 000 (четыре миллиона триста девяносто две тысячи) штук. Номинальная стоимость каждой Облигации класса «А» составляет 1000 (Одна тысяча) рублей.

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

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

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

$$K_i = C_i * Nom * (T_i - T_{i, \text{начало}}) / 365,$$

где:

$i$  – порядковый номер купонного периода;

$K_i$  – размер процентного (купонного) дохода по купону в расчете на одну Облигацию класса «А» (в рублях);

$C_i$  – размер процентной ставки по  $i$ -ому купону (процентная ставка с первого по последний включительно купонные периоды для Облигаций класса «А» устанавливается в размере 9 % годовых);

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

$T_{i, \text{начало}}$  – дата начала купонного периода  $i$ -ого купона;

Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Облигаций класса «А».

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

$T_i$  – дата окончания купонного периода  $i$ -ого купона.

Датой окончания 1-го купонного периода является 27-е число одного из следующих месяцев – февраль, май, август и ноябрь – 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 3 (Трех) месяцев с даты начала соответствующего купонного периода, а именно - датой окончания 2-го и каждого последующего купонного периода может являться 27-е число одного из следующих месяцев – февраль, май, август и ноябрь каждого календарного года.

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

Во избежание сомнений, разница ( $T_i - T_{i, \text{начало}}$ ) исчисляется в количестве календарных дней.

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

Процентная ставка по первому купону Облигаций класса «А» составляет 9 % годовых.

Процентная ставка по Облигациям класса «А» по купонам со 2 (Второго) по последний включительно устанавливается равной процентной ставке первого купона.

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

Не позднее чем в Дату расчета, Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А», который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K_A = (\sum DCO + ARAA + BRAA - PAA + M_{AB}) / N_{AB},$$

где:

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

$\sum DCO$  – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

$ARAA$  – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

$BRAA$  – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

$PAA$  – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

$M_{AB}$  – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

$N_{AB}$  – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

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

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

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А» осуществляется частями, 27-го числа каждого месяца – февраля, мая, августа и ноября – каждого года, начиная с даты выплаты, приходящейся на тот месяц из перечисленных выше, который наступит первым после окончания первого Расчетного периода. Если дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем.

Срок исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» совпадает со сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б», указанным в п.9.4 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» и сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В», указанным в п.9.4 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «В».

Облигации класса «А» подлежат полному погашению 1 июля 2047.

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

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «А» подлежат исполнению в той же очередности, что и обязательства Эмитента по Облигациям класса «Б» и преимущественному исполнению перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «В».

### **Облигации класса «В»**

Количество Облигаций класса «В» составляет 732 000 (семьсот тридцать две тысячи) штук. Номинальная стоимость каждой Облигации класса «В» составляет 1000 (Одна тысяча) рублей.

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

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

В Даты выплат по каждому купонному периоду владельцам Облигаций класса «В» выплачивается минимальный доход по Облигациям класса «В» в размере 1 (Одной) копейки на одну Облигацию класса «В» (далее и ранее – «**Минимальный доход по Облигациям класса «В»**») в порядке, установленном п. 9.4 решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «В».

Также владельцы Облигаций класса «В» имеют право на доход, размер которого по каждому купонному периоду на одну Облигацию класса «В» определяется Расчетным агентом в соответствующие Даты расчета по следующей формуле:

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

где:

C – размер процентного (купонного) дохода на одну Облигацию класса «В»;

$\Sigma \text{ДСП}$  – сумма Процентных поступлений (как этот термин определен в п. 16 Решения о выпуске облигаций), полученных за Расчетный период, предшествующий Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета.

При определении переменной  $\Sigma \text{ДСП}$  в первую Дату расчета дополнительно учитываются все денежные средства, относящиеся к Процентным поступлениям, находящиеся на всех счетах Эмитента на дату, предшествующую Дате начала размещения, за вычетом уставного капитала Эмитента.

При досрочном погашении Облигаций класса «В» по требованию их владельцев или по усмотрению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «В» и осуществлении последней выплаты купонного дохода по Облигациям класса «В» для целей определения переменной  $\Sigma \text{ДСП}$  учитываются:

- денежные средства, входящие в Резервный фонд специального назначения, Резервный фонд на непредвиденные расходы;
- все иные денежные средства Эмитента, доступные ему в соответствующую Дату выплаты.

$N_B$  – количество Облигаций класса «В», находящихся в обращении на Дату расчета.

RPP – сумма денежных средств, включенных в расчет  $\Sigma \text{ДСП}$  и направленных в Расчетном периоде на:

- осуществление выплат, предусмотренных пп. (1) – (12) Порядка распределения процентных поступлений, установленного в п.16 Решения о выпуске облигаций;
- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и/или по Облигациям класса «Б» и/или Облигациям класса «В» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» о досрочном погашении указанных облигаций.

M – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле  $(\Sigma \text{ДСП} - \text{RPP} + \text{M})$  в предыдущую Дату расчета и (ii) определенным в предыдущую Дату расчета размером подлежащей выплате величине процентного (купонного) дохода для каждой Облигации класса «В» (показатель C), округленным в соответствии с Правилами округления и умноженным на количество Облигаций класса «В», находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета (показатель  $N_B$ ).

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

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

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

Обязательство Эмитента по выплате номинальной стоимости Облигаций класса «В» может быть исполнено Эмитентом только после полного исполнения обязательства Эмитента по выплате номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «В» осуществляется частями 27 числа каждого месяца – февраля, мая, августа и ноября – каждого года, начиная с даты выплаты, в которую Облигации класса «А» и Облигации класса «Б» будут погашены в полном объеме. Если дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем.

Срок исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» совпадает со сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б», указанным в п.9.4 Решения о выпуске облигаций и сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А», указанным в п.9.4 решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А».

Облигации класса «В» подлежат полному погашению 1 июля 2047 года.

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

Не позднее Даты расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «В», который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K_B = (\Sigma ДСО + АRAA + BRAA - PAA + M_{AB} + M_B - (K_A + K_B) * N_{AB}) / N_B,$$

где:

$K_B$  – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «В» (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигаций класса «В» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах). В случае, если  $K_B < 0$ , то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

$\Sigma ДСО$  – данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

$АRAA$  – данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

$BRAA$  – данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

$PAA$  – данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

$M_{AB}$  – данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

$M_B$  – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета (начиная с Даты расчета, относящейся к Дате выплаты, следующей за Датой выплаты, в которую Облигации класса «А» и Облигации класса «Б» будут погашены в полном объеме) как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле  $(\Sigma ДСО + АRAA + BRAA - PAA + M_{AB} + M_B - (K_A + K_B) * N_{AB})$  в предыдущую Дату расчета и (ii) определенным в предыдущую Дату расчета размером подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «В» (показатель  $K_B$ ), округленным в соответствии с п.9.2 решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «В» и умноженным на количество Облигаций класса «В», находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета (показатель  $N_B$ ). На Даты расчета, относящиеся к Датам выплаты, в которые происходит погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б»,  $M_B = 0$ .

$K_A$  – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А», рассчитанный в порядке, установленном в п. 12.2.5. Решения о выпуске облигаций.

$K_B$  – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

$N_{AB}$  – количество Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета;

$N_B$  – количество Облигаций класса «В», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета;

В случае если расчетная величина  $K_B$  превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «В», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «В»;

При расчете показателей  $K_B$  и  $M_B$  значение переменных  $K_A$  и  $K_B$  определяется без учета округления, за исключением расчета показателей  $K_A$  и  $K_B$  на Дату расчета, относящуюся к Дате выплаты, в которую происходит полное погашение Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б». На Дату расчета, относящуюся к Дате выплаты, в которую происходит полное погашение Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», значение переменных  $K_A$  и  $K_B$  определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

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

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

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б» подлежат преимущественному исполнению перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «В». Исполнение обязательств по Облигациям класса «В» допускается только после надлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б». Установленная очередность исполнения обязательств применяется также в случаях обращения взыскания на Ипотечное покрытие, получения денежных средств от реализации Ипотечного покрытия и при досрочном погашении Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В».

*Определение достаточности ипотечного покрытия*

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

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

В соответствии с частью 6 статьи 13 Закона об ИЦБ, совокупная номинальная стоимость Облигаций класса «В» для целей определения достаточности Ипотечного покрытия не учитывается.

*Требование владельцев о досрочном погашении облигаций*

Требования владельцев о досрочном погашении Облигаций класса «Б» предъявляются в сроки и в порядке, указанные в п. 9.5 Решения о выпуске облигаций.

Сроки предъявления требований владельцев Облигаций класса «А» о досрочном погашении Облигаций класса «А» совпадают со сроками предъявления требований владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б», указанным в п.9.5 Решения о выпуске облигаций.

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

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

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций класса «А», владельцами Облигаций класса «Б» и владельцами Облигаций класса «В» не страхуется.

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

Полное фирменное наименование Специализированного депозитария	Закрытое акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН»
Сокращенное фирменное наименование Специализированного депозитария	ЗАО «ДК «РЕГИОН»
Место нахождения Специализированного депозитария	119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 10, корп. 2
Полное фирменное наименование страховой организации	Открытое страховое акционерное общество «Ингосстрах»
Сокращенное фирменное наименование страховой организации	ОСАО «Ингосстрах»
Место нахождения страховой организации	117997, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2
Номер лицензии страховой организации на осуществление страховой деятельности	С № 0928 77
Дата выдачи лицензии страховой организации на осуществление страховой деятельности	20 июля 2010 г.
Срок действия лицензии страховой организации на осуществление страховой деятельности	бессрочно
Орган, выдавший лицензию страховой организации на осуществление страховой деятельности	Федеральная служба страхового надзора
Реквизиты и номер договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	Договор по комплексному страхованию профессионального участника рынка ценных бумаг № 433-400400/14
дата заключения договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	15 июля 2014 г.
дата вступления в силу договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	Договор страхования вступает в силу с момента уплаты страховой премии или ее первого взноса. Страховая премия уплачивается в течение 5 банковских дней со дня подписания договора страхования.
срок действия договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	с 15 июля 2014 г. по 14 июля 2015 г. (обе даты включительно, при условии оплаты страховой премии в порядке, предусмотренном договором страхования)
предполагаемое событие (события),	1. Страхование ответственности за убытки, причинённые

<p>на случай наступления которого осуществляется страхование риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием (страховой риск)</p>	<p>имущественным интересам третьих лиц в результате деятельности Специализированного депозитария вследствие:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- непреднамеренных действий (ошибок, упущений, небрежности) сотрудников Специализированного депозитария, включая неисполнение или ненадлежащее исполнение ими своих служебных обязанностей;</li> <li>- сбоев (отказов, нарушения работы) вычислительной техники, программного обеспечения, коммуникационного или иного оборудования, используемого Специализированным депозитарием при осуществлении застрахованной деятельности;</li> <li>- частичной или полной утраты (гибели, повреждения) первичных документов Специализированного депозитария, в том числе документов на бумажном носителе, являющихся основанием для проведения операций в процессе застрахованной деятельности;</li> <li>- гибели, утраты (уничтожения, порчи, хищения) или повреждения ценных бумаг в документарной форме, в том числе закладных, документов, подтверждающих права требования по обеспеченным ипотекой обязательствам, а также иных документов (ипотечные, лизинговые досье и пр.), переданных на хранение Специализированному депозитария в рамках застрахованной деятельности, в том числе в результате пожара, залива жидкостью, а также противоправных действий или бездействия работников Специализированного депозитария и третьих лиц.</li> </ul> <p>2. Страхование рисков электронного документооборота в связи с причинением имущественного вреда третьим лицам в результате деятельности Специализированного депозитария вследствие:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- непреднамеренных действий (ошибок, упущений, небрежности) Специализированного депозитария (работников Специализированного депозитария), связанных с осуществлением электронного взаимодействия, включая неисполнение или ненадлежащее исполнение работниками Специализированного депозитария своих служебных обязанностей;</li> <li>- умышленных противоправных (мошеннических) действий или бездействий работников Специализированного депозитария, включая совершение действий с использованием поддельных (изготовленных в мошеннических целях дубликатов) или скопированных ключей электронной подписи, а также действий с целью уничтожения, копирования, изменения (искажения) данных, содержащихся в электронном документе;</li> <li>- умышленных противоправных (мошеннических) действий третьих лиц (включая других участников электронного взаимодействия), включая совершение действия с использованием поддельных (изготовленных в мошеннических целях дубликатов) или скопированных ключей электронной подписи, а также действий с целью уничтожения, копирования, изменения (искажения) данных, содержащихся в электронном документе;</li> <li>- ненадлежащего функционирования (сбоев, отказов,</li> </ul>
---	--

	<p>нарушения в работе) средств криптографической защиты информации (СКЗИ) и иного аппаратно-программного обеспечения, используемого при осуществлении электронного взаимодействия;</p> <p>- риска утраты (кражи, уничтожения или порчи) программных и технических средств, используемых Специализированным депозитарием при осуществлении электронного взаимодействия в результате хищения/попытки хищения, умышленной порчи, в т.ч. в результате пожара, залива жидкостью, а также противоправных действий или бездействий работников Специализированного депозитария и третьих лиц.</p>
<p>размер страховой выплаты, которую страховая организация обязана произвести при наступлении страхового случая</p>	<p>Ответственность страховой компании по договору ограничивается суммами:</p> <p>а) 5 000 000 (пять миллионов) долларов США в отношении всех страховых случаев, произошедших в течение периода действия договора;</p> <p>б) 2 500 000 (два миллиона пятьсот тысяч) долларов США в отношении каждого страхового случая.</p>
<p>иные условия договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, которые указываются по усмотрению эмитента</p>	<p><i>отсутствуют</i></p>

*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 ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО.

Сведения о Сервисном агенте:

**Полное фирменное наименование:** ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

**Сокращенное фирменное наименование:** ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК

**Место нахождения:** Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Ханты-Мансийск, улица Мира, дом 38

***Функции Сервисного агента:***

Сервисный агент действует на основании договора сервисного обслуживания Закладных, подлежащего заключению с Эмитентом не позднее Даты передачи закладных (далее по тексту настоящего пункта – «**Договор об оказании услуг по сервисному обслуживанию**»). В соответствии с условиями Договора об оказании услуг по сервисному обслуживанию, Сервисный агент обязуется за вознаграждение оказывать Эмитенту услуги по сервисному обслуживанию входящих в Ипотечное покрытие требований о возврате основной суммы долга и (или) об уплате процентов по Закладным, в частности:

- осуществлять сбор и перечисление соответствующих поступлений;
- предоставлять отчетность по обслуживанию;

- взаимодействовать от имени Эмитента с должниками, судебными органами, а также органами, осуществляющими регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, по всем вопросам, связанным с исполнением обязательств по требованиям о возврате основной суммы долга и (или) об уплате процентов по кредитным договорам, в том числе удостоверенных закладными, и

- оказывать иные услуги.

В целях обеспечения непрерывности осуществления функций сервисного обслуживания закладных, включенных в состав Ипотечного покрытия, между Эмитентом и Открытым акционерным обществом «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (далее – «Резервный сервисный агент») после утверждения Решения о выпуске облигаций, но до Даты начала размещения, будет заключен договор об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию, в соответствии с которым Резервный сервисный агент будет осуществлять функции сервисного агента в случае, если ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК прекратит осуществлять такие функции в случаях, предусмотренных законом или Договором об оказании услуг по сервисному обслуживанию.

#### **Сведения о Резервном сервисном агенте:**

<b>Полное фирменное наименование:</b>	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
<b>Сокращенное фирменное наименование:</b>	ОАО «АИЖК» или ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
<b>Место нахождения:</b>	Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69

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

Раскрытие информации о назначении сервисных агентов и отмене таких назначений осуществляется путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на заседании которого принято соответствующее решение:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

12.2.8.1. За счет средств, составляющих Ипотечное покрытие, Эмитент осуществляет платежи в связи с исполнением обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В» в соответствии Решением о выпуске облигаций, решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А» и решением о выпуске в отношении Облигаций класса «В».

12.2.8.2. Эмитент вправе осуществлять следующие расходы за счет имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в случае отсутствия иных средств Эмитента:

1. ежемесячная оплата налогов, сборов, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также государственных пошлин, связанных с Закладными или государственной регистрацией Эмитента в качестве законного владельца Закладных и платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания на предмет ипотеки по Закладным, в размере не более 2 000 000 (Двух миллионов) рублей в год;
2. управляющей организации Эмитента:

- первоначальное единовременное вознаграждение управляющей организации Эмитента за период с 29 апреля 2014 года по 26 мая 2014 года в размере не более 12 400 (Двенадцати тысяч четырехсот) евро в рублевом эквиваленте по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на дату оказания услуг (дату подписания актов об оказанных услугах);
  - ежемесячное вознаграждение управляющей организации Эмитента из расчета 4 000 (Четыре тысячи) евро в год в рублевом эквиваленте, исходя из фактического количества календарных дней в таком календарном году, по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на дату оказания услуг (дату подписания актов об оказанных услугах), начиная с 27 мая 2014 года и до даты, в которую осуществляется переход к Эмитенту прав на закладные, включенные в состав Ипотечного покрытия (далее для целей настоящего пункта – «Дата передачи портфеля»);
  - ежеквартальное вознаграждение управляющей организации Эмитента, начиная с Даты передачи портфеля, и до даты полного погашения всех Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», в размере не более 27 000 (Двадцати семи тысяч) евро в год в рублевом эквиваленте, исходя из фактического количества календарных дней в таком календарном году, по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на 20 число календарного месяца, непосредственно предшествующего месяцу, в котором должна быть произведена выплата ежеквартального вознаграждения. Ежеквартальное вознаграждение за период с Даты передачи портфеля и до начала квартала, на который приходится первая Дата выплаты должно выплачиваться в рублях по обменному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации (Банком России) на дату выставления соответствующего счета;
  - ежемесячное возмещение расходов управляющей организации Эмитента в размере не более 150 000 (Ста пятидесяти тысяч) евро в год в рублевом эквиваленте, исходя из фактического количества календарных дней в таком календарном году, по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на последний день месяца, в котором были оказаны услуги;
  - дополнительное вознаграждение управляющей организации Эмитента в размере не более 150 000 (Ста пятидесяти тысяч) евро в год в рублевом эквиваленте, исходя из фактического количества календарных дней в таком календарном году, по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на последний день месяца, в котором были оказаны услуги;
  - единовременное вознаграждение управляющей организации Эмитента за осуществление процедуры ликвидации Эмитента в размере не более 17 000 (Семнадцати тысяч) евро в рублевом эквиваленте по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на дату выставления соответствующего счета;
3. специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента:
- первоначальное единовременное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, за период с 29 апреля 2014 года по 26 мая 2014 года в размере не более 3 300 (Трех тысяч трехсот) евро в рублевом эквиваленте по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на дату оказания услуг (дату подписания актов об оказанных услугах);
  - ежемесячное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, из расчета 3 000 (Три тысячи) евро в год в рублевом эквиваленте, исходя из фактического количества календарных дней в таком календарном году, по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на дату оказания услуг (дату подписания актов об оказанных услугах), начиная с 27 мая 2014 года и до Даты передачи портфеля;

- ежеквартальное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, начиная с Даты передачи портфеля, и до даты полного погашения всех Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», в размере не более 25 000 (Двадцати пяти тысяч) евро в год в рублевом эквиваленте, исходя из фактического количества календарных дней в таком календарном году, по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на 20 число календарного месяца, непосредственно предшествующего месяцу, в котором должна быть произведена выплата ежеквартального вознаграждения. Ежеквартальное вознаграждение за период с Даты передачи портфеля и до начала квартала, на который приходится первая Дата выплаты должно выплачиваться в рублях по обменному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации (Банком России) на дату выставления соответствующего счета;
  - ежемесячное возмещение расходов специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента в размере не более 150 000 (Ста пятидесяти тысяч) евро в год в рублевом эквиваленте, исходя из фактического количества календарных дней в таком календарном году, по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на последний день месяца, в котором были оказаны услуги;
  - дополнительное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента в размере не более 150 000 (Ста пятидесяти тысяч) евро в год в рублевом эквиваленте, исходя из фактического количества календарных дней в таком календарном году, по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на последний день месяца, в котором были оказаны услуги;
  - единовременное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, за осуществление процедуры ликвидации Эмитента, в размере 4 500 (Четырех тысяч пятисот) евро в рублевом эквиваленте по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на дату выставления соответствующего счета;
4. аудитору Эмитента:
- ежегодное вознаграждение в размере не более 300 000 (Трехсот тысяч) рублей;
  - вознаграждение аудитора Эмитента в размере не более 150 000 (Ста пятидесяти тысяч) рублей, выплачиваемого в связи с проведением аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента по состоянию на 30.06.2014 года и финансовой информации, включенной в Проспект;
5. НРД:
- ежеквартальное вознаграждение в размере не более 30 000 (Тридцати тысяч) рублей;
  - единовременное вознаграждение за оказание услуг по учету Облигации класса «А» путем открытия и ведения эмиссионного счета, предназначенного для учета Облигаций класса «А» при их размещении, обращении и погашении, а также услуг по централизованному хранению сертификата выпуска Облигаций класса «А» в размере не более 2 500 000 (Двух миллионов пятисот тысяч) рублей;
  - единовременное вознаграждение за оказание услуг по учету Облигации класса «Б» путем открытия и ведения эмиссионного счета, предназначенного для учета Облигаций класса «Б» при их размещении, обращении и погашении, а также услуг по централизованному хранению сертификата выпуска Облигаций класса «Б» в размере не более 1 000 000 (Одного миллиона) рублей;
6. регистратору ценных бумаг эмитента:

- ежеквартальное вознаграждение в размере не более 15 000 (Пятнадцати тысяч) рублей;
7. Специализированному депозитарию:
- ежемесячное вознаграждение из расчета не более 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей в год;
  - ежеквартальное возмещение дополнительных расходов Специализированного депозитария в размере не более 1 200 000 (Одного миллиона двухсот тысяч) рублей в год;
  - ежегодное возмещение расходов Специализированного депозитария в размере не более 600 000 (шестисот тысяч) рублей;
7. Сервисному агенту:
- ежеквартальное вознаграждение Сервисного агента из расчета не более 0,15 (Ноля целых пятнадцати сотых) процента годовых от остатка непогашенной основной суммы долга по обеспеченным ипотекой требованиям, принадлежащим Эмитенту, на первый календарный день Расчетного периода, за который производится расчет;
8. Резервному сервисному агенту:
- ежеквартальное вознаграждение не более 200 000 (Двухсот тысяч) рублей;
  - ежеквартальное вознаграждение после направления Эмитентом уведомления о назначении Резервного сервисного агента сервисным агентом в размере не более 20 000 000 (Двадцати миллионов) рублей;
9. Резервному специализированному депозитарию:
- первоначальное вознаграждение в размере не более 300 000 (Трехсот тысяч) рублей;
  - ежеквартальное вознаграждение в размере не более 15 000 (Пятнадцати тысяч) рублей;
  - ежеквартальное вознаграждение после направления Эмитентом уведомления о назначении Резервного специализированного депозитария специализированным депозитарием в размере не более 3 000 000 (Трех миллионов) рублей;
10. Расчетному агенту:
- единовременное первоначальное вознаграждение в размере не более 380 000 (Трехсот восемьдесят тысяч) рублей;
  - ежеквартальное вознаграждение Расчетного агента в размере не более 100 000 (Ста тысяч) рублей;
11. Бирже:
- единовременное вознаграждение за услуги по допуску Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» к размещению на Бирже и их включение в список ценных бумаг – третий уровень в размере не более 760 000 (Семьсот шестьдесят тысяч) рублей;
  - ежегодное вознаграждение в размере не более 60 000 (Шестидесяти тысяч) рублей;
12. Рейтинговому агентству:
- ежегодное вознаграждение рейтингового агентства за поддержание кредитного рейтинга Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» в размере не более 35 000 (Тридцати пяти) долларов США по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России);
13. ежемесячное вознаграждение кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента, в размере не более 15 000 (Пятнадцати тысяч) рублей;

14. выплата процентов по договору кредитной линии между Эмитентом в качестве заемщика и ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК в качестве кредитора за весь период пользования кредитом в размере не более 15,89 (Пятнадцати целых восьмидесяти девяти сотых) процентов годовых от суммы долга по кредиту;
15. выплата основной суммы долга по договору кредитной линии между Эмитентом в качестве заемщика и ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК в качестве кредитора в размере не более 6 000 000 (Шести миллионов) рублей;
16. ежегодные расходы на раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по рынку ценных бумаг в размере не более 150 000 (Ста пятидесяти тысяч) рублей;
17. единовременная оплата государственных пошлин, связанная с регистрацией выпуска Облигаций класса «А» и отчета об итогах выпуска Облигаций класса «А», в размере не более 220 000 (Двухсот двадцати тысяч) рублей;
18. единовременная оплата государственных пошлин, связанная с регистрацией выпуска Облигаций класса «Б» и отчета об итогах выпуска Облигаций класса «Б», в размере не более 220 000 (Двухсот двадцати тысяч) рублей;
19. единовременная оплата государственных пошлин, связанная с регистрацией выпуска Облигаций класса «В» и отчета об итогах выпуска Облигаций класса «В», 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 Законом об ИЦБ.

Суммы расходов, перечисленных выше, увеличиваются на сумму НДС (где это применимо), 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 Законом об ИЦБ.

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

Эмитент и (или) регистратор, осуществляющий ведение реестра владельцев именных ценных бумаг Эмитента, по требованию заинтересованного лица обязан(-ы) предоставить ему копию Решения о выпуске облигаций за плату, не превышающую затрат на ее изготовление.

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

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

**15. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям, в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения**

Предоставление третьими лицами обеспечения исполнения обязательств Эмитента по Облигациям не предусматривается.

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

В настоящем разделе, помимо терминов, используемых в предыдущих разделах Решения о выпуске облигаций, используются также следующие термины:

**«Дата передачи закладных»** означает дату перехода права собственности на входящие в Ипотечный портфель Закладные, которая должна предшествовать дате начала размещения Облигаций класса «А», дате начала размещения Облигаций класса «Б», дате начала размещения Облигаций класса «В».

**«Дефицит ипотечного покрытия»** означает в каждую Дату выплаты любое нарушение требований к размеру Ипотечного покрытия, предусмотренных Законом об ИЦБ.

**«Дефицит поступлений по основному долгу»** означает совокупность следующих составляющих:

- (a) сумма Убытков по основному долгу в отношении Закладных, которые признаны Дефолтными закладными в соответствующем Расчетном периоде;
- (b) НВПО - сумма денежных средств, полученных от размещения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», направленная на оплату части Покупной цены, не относящейся к остатку основного долга по Закладным, и уменьшенная на значение  $O_{\Pi}$ .

$$O_{\Pi} = C_{\text{РАЗМ}} - C_{\text{НОМ}} - \text{РФ}_{\text{СНИНР}}, \text{ где}$$

$C_{\text{РАЗМ}}$  - суммой денежных средств, полученных от размещения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В»;

$C_{\text{НОМ}}$  - совокупная номинальная стоимость размещенных Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В»

$\text{РФ}_{\text{СНИНР}}$  - сумма денежных средств, полученная от размещения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» и направленная на формирование Резервного фонда специального назначения и Резервного фонда на непредвиденные расходы.

В случае если расчетная величина  $O_{\Pi} < 0$ , то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (нулю).

- (c) Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия недостатка процентных поступлений, определенная в соответствующую Дату расчета;
- (d) Убыток в результате зачета.

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

- (i) задержка Заемщиком очередного ежемесячного платежа более чем на 3 (Три) месяца;
- (ii) полная или частичная (без возможности восстановления) утрата Предмета ипотеки;
- (iii) признание судом недействительным соответствующего Договора купли-продажи, Кредитного договора, Страхового полиса или Закладной;
- (iv) признание Заемщика несостоятельным (банкротом);
- (v) наложение ареста или обращение взыскания на Предмет ипотеки; или
- (vi) отсутствие действующего Страхового полиса в течение более 6 (Шесть) месяцев в том числе по причине неисполнения соответствующим Заемщиком обязательств по уплате страховых взносов.

**«Договор купли-продажи закладных»** означает договор купли-продажи Закладных, заключенный между ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (продавец) и Эмитентом (покупатель), в соответствии с которым в Дату передачи закладных продавец обязуется передать Закладные в собственность покупателю, а покупатель обязуется принять данные Закладные и уплатить за них предусмотренную договором цену.

**«Договор об оказании услуг сервисного агента»** означает договор сервисного обслуживания Закладных, планируемый к заключению между Сервисным агентом и Обществом, в соответствии с которым Сервисный агент соглашается оказывать Обществу от имени и за счет Общества услуги

по сбору платежей и обслуживанию Закладных, услуги по предоставлению отчетности, а также иные услуги.

**«Дополнительная закладная»** означает приобретаемую Эмитентом за счет денежных средств Резервного фонда на приобретение дополнительных закладных после Даты начала размещения закладную, которая на дату её приобретения соответствует требованиям к надлежащим дополнительным закладным, приведенным в п. 16.9 Решения о выпуске облигаций, а также требованиям к надлежащим закладным, приведенным в Договоре купли-продажи закладных.

**«Заемщик»** означает лицо, с которым заключен Кредитный договор (в т.ч. созаемщик).

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

**«Ипотека»** означает залог Предмета ипотеки, возникающий на основании договора или в силу закона и обеспечивающий исполнение обязательств Заемщика по Кредитному договору.

**«Ипотечный кредит»** означает обеспеченный Ипотекой номинированный в российских рублях жилищный кредит, выданный Заемщику для оплаты приобретения жилья на этапе строительства или на приобретение жилья по завершении строительства у юридического лица (застройщика, инвестора и т.д.), при условии, что в каждом случае погашение такого кредита и уплата процентов по нему обеспечивается Ипотекой.

**«Кредитный договор»** означает в отношении каждого Ипотечного кредита письменное соглашение, которое содержит условия Ипотечного кредита.

**«Минимальный доход по облигациям класса «В»** означает доход в 1 (Одну) копейку на каждую Облигацию класса «В», выплачиваемый в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений.

**«Минимальный доход по договору кредитной линии»** означает доход в 1 (Одну) копейку, выплачиваемый в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений.

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

- a. в отношении Облигации класса «А», Облигации класса «Б» и Облигации класса «В», - сумму основного долга по соответствующей облигации на дату окончания размещения Облигаций класса «А», дату окончания размещения Облигаций класса «Б», и дату окончания размещения Облигаций класса «В» за вычетом общей суммы каких-либо выплат в счет погашения основного долга по такой облигации, которые подлежали оплате и были оплачены до этого дня или в этот день;
- b. в отношении Облигаций класса «А», - общую сумму, указанную в подпункте (а) настоящего определения, в отношении всех Облигаций класса «А»; и
- c. в отношении Облигаций класса «Б», - общую сумму, указанную в подпункте (а) настоящего определения, в отношении всех Облигаций класса «Б»; и
- d. в отношении Облигаций класса «В», - общую сумму, указанную в подпункте (а) настоящего определения, в отношении всех Облигаций класса «В»;
- e. в отношении всех Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», - общую сумму, указанную в подпункте (а) настоящего определения, в отношении всех Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», независимо от класса облигаций.

**«Основание замены требований, включенных в ипотечное покрытие»** означает возникновение в отношении какой-либо Закладной, включенной в состав Ипотечного покрытия, хотя бы одного из следующих оснований:

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

- (б) 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); или
- (в) вступило в законную силу решение суда о признании обязательства, удостоверенного такой Закладной, недействительным или прекращении его по иным основаниям; или
- (г) Заемщик признан несостоятельным (банкротом) в порядке, предусмотренном Законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве); или
- (д) отсутствует в течение более чем 6 (Шести) месяцев страхование Предмета ипотеки от риска утраты или повреждения; или
- (е) нарушено требование о том, что Предмет ипотеки должен быть застрахован от риска утраты или повреждения в пользу кредитора по обеспеченному Ипотечной обязательству, удостоверенному такой Закладной, в течение всего срока действия обязательства, и при этом страховая сумма должна быть не менее чем размер (сумма) обеспеченного Ипотечной требования о возврате Основной суммы долга; или
- (ж) нарушены сроки внесения Заемщиком платежей по обязательству, требование по которому составляет Ипотечное покрытие, более чем на 3 (Три) месяца или более чем три раза в течение двенадцати месяцев, даже если каждая такая просрочка незначительна; или
- (з) в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

**«Покупная цена»** означает цену приобретения Закладных Эмитентом по Договору купли-продажи закладных.

**«Порядок распределения процентных поступлений»** означает порядок распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Закладным и иным поступлениям, предусмотренный пунктом 16.2 Решения о выпуске облигаций.

**«Порядок распределения поступлений по основному долгу»** означает порядок распределения денежных средств, полученных в счет уплаты основного долга по Закладным, включенным в состав Ипотечного покрытия, предусмотренный пунктом 16.3 Решения о выпуске облигаций.

**«Порядок распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению эмитента»** означает порядок распределения денежных средств Эмитента, предусмотренный пунктом 16.4 Решения о выпуске облигаций.

**«Поступления по дефолтным закладным»** означает все перечисленные на Счет сбора платежей поступления по Дефолтным закладным (в том числе такие поступления, как поступления в счет погашения основного долга, процентов, поступления по Дефолтным закладным от третьих лиц, в том числе поручителей Заемщиков, поступления по Страховым полисам, а также поступления в результате продажи Закладных, признанных Дефолтными закладными, Сервисному агенту в связи с наступлением Основания замены требований, включенных в ипотечное покрытие), относящиеся к соответствующему Расчетному периоду.

**«Поступления по основному долгу»** означает средства, находящиеся в распоряжении Эмитента для осуществления выплат в соответствии с Порядком распределения поступлений по основному долгу, поступившие, главным образом, в форме:

- 1) платежей по основному долгу, полученным по Закладным, не являющимся Дефолтными закладными;
- 2) сумм в уплату основного долга, полученным по Страховым полисам в отношении Закладных, не являющихся Дефолтными закладными;
- 3) денежных средств от размещения облигаций с ипотечным покрытием, оставшихся после оплаты Покупной цены закладных и формирования Резервного фонда специального назначения и Резервного фонда на непредвиденные расходы и уменьшенных на значение  $O_{II}$ ;

4) денежные средства от продажи Эмитентом Закладных (проданных в связи с наступлением Оснований замены требований, включенных в ипотечное покрытие), не являющихся Дефолтными закладными, в том числе составляющие Резервный фонд на приобретение дополнительных закладных.

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

- 1) платежей по процентам, полученным по Закладным;
- 2) поступлений по страховым выплатам, полученным в счет компенсации начисленных, но невыплаченных процентов по Ипотечным кредитам;
- 3) процентов, полученных по счетам Эмитента;
- 4) Поступлений по дефолтным закладным, полученным Эмитентом после окончания Расчетного периода, в котором соответствующие Закладные признаны дефолтными;
- 5) денежных средств от размещения облигаций с ипотечным покрытием в размере  $O_{\Pi}$ ;
- 6) любых иных поступлений, кроме Поступлений по основному долгу.

**«Предмет ипотеки»** означает жилое помещение (квартиру), переданное в залог (Ипотеку) в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по соответствующему Кредитному договору.

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

**«Событие непредставления отчета сервисного агента»** означает непредставление или задержку Сервисного агента в представлении отчета сервисного агента для Расчетного агента, либо иной необходимой информации, которую запрашивает Расчетный агент для осуществления расчетов или их определения в соответствии с договором об оказании услуг Расчетного агента и Решением о выпуске облигаций;

**«Событие несостоятельности Сервисного агента»** означает в отношении Сервисного агента наступление любого из следующих событий:

- (а) применение любых внесудебных мер предупреждения банкротства, в соответствии с законодательством о банкротстве; или
- (б) принятие, в соответствии с законодательством о банкротстве, арбитражным судом заявления, поданного Сервисным агентом в качестве должника, о признании Сервисного агента банкротом; или
- (в) возбуждение любой процедуры в деле о банкротстве в соответствии с законодательством о банкротстве; или
- (г) принятие общим собранием акционеров (иным уполномоченным органом) Сервисного агента или судом решения о ликвидации Сервисного агента; или

приостановление или отзыв Банком России лицензии на осуществление банковских операций.

**«Событие прекращения договора об оказании услуг сервисного агента»** означает прекращение действия Договора об оказании услуг по сервисному обслуживанию закладных по основаниям, указанным в данном договоре.

**«Страховой полис»** означает страховой полис (включая мультирисковый страховой полис), покрывающий (а) Предмет ипотеки, (б) жизнь и здоровье Заемщика (если применимо), и (с) риск потери титула (если применимо), и любой страховой полис или страховой договор, заменяющий или дополняющий данный полис

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

**«Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия недостатка процентных поступлений»** означает сумму денежных средств, определенную Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета как сумма Поступлений по основному долгу за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и направляемая/направленная на оплату расходов Эмитента, предусмотренных пунктами (1) – (6) Порядка распределения процентных поступлений, в случае недостаточности для осуществления указанных расходов и выплат денежных средств, относящихся к Процентным поступлениям, полученных за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета и при условии соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Законом об ИЦБ.

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

**«Убыток в результате зачета»** означает любую сумму, причитающуюся Эмитенту в соответствии с условиями Закладной, но не полученную Эмитентом в результате зачета указанной суммы по основаниям, установленным статьей 412 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

Ссылки в Решении о выпуске облигаций на ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО означают также ссылки на его законных правопреемников.

На дату утверждения Решения о выпуске облигаций ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО находится в процессе реорганизации в форме присоединения к нему ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ОТКРЫТИЕ» (ОАО БАНК «ОТКРЫТИЕ») (ОГРН 1037711013295, место нахождения: Российская Федерация, 119021, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, д. 11, стр. 13) и ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВОСИБИРСКИЙ МУНИЦИПАЛЬНЫЙ БАНК (ОАО НОВОСИБИРСКИЙ МУНИЦИПАЛЬНЫЙ БАНК) (ОГРН 1025400004552, место нахождения: Российская Федерация, 630091, г. Новосибирск, ул. Державина, 14).

Сведения о начале реорганизации опубликованы в журнале «Вестник государственной регистрации» (Сообщение опубликовано в №37(497) Часть-1 от 17.09.2014г.).

### **16.1 Краткое описание структуры сделки:**

В соответствии с Договором купли-продажи закладных, право собственности на Закладные переходят к Эмитенту в Дату передачи закладных.

В соответствии с Договором об оказании услуг по сервисному обслуживанию Сервисный агент осуществляет функции, предусмотренные пунктом 12.2.7 Решения о выпуске облигаций.

На основании отчета Сервисного агента для Расчетного агента, Расчетный агент осуществляет расчеты сумм, подлежащих выплате в соответствии с пунктом 16 Решения о выпуске облигаций.

### **16.2. Порядок распределения процентных поступлений:**

Процентные поступления подлежат распределению в следующей очередности:

- (1) уплата, без установления порядка очередности, налогов, подлежащих уплате Эмитентом или которые могут подлежать уплате Эмитентом после такой Даты выплаты процентов и до следующей Даты выплаты процентов;
- (2) уплата, без установления порядка очередности, любых сумм, подлежащих уплате Эмитентом третьим лицам в связи с:
  - (i) любыми требованиями закона или нормативными предписаниями (за исключением указанных в п. (1) выше);
  - (ii) допуском к торговле или листингу Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» на бирже;

- (iii) государственными пошлинами, относящимися к Закладным или к регистрации Эмитента как их законного владельца; и
  - (iv) вознаграждениями и стандартными платежами в пользу кредитных организаций, в которых открыты Счета;
  - (v) неустойками, в случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в т.ч. в случае технического дефолта);
- (3) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:
- (i) Расчетному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг расчетного агента;
  - (ii) Брокеру в соответствии с договором об оказании услуг брокера;
  - (iii) Депозитарию в соответствии с договором об оказании депозитарных услуг;
  - (iv) Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг Специализированного депозитария;
  - (v) Аудитору эмитента в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг;
  - (vi) Регистратору;
  - (vii) Рейтинговому агентству в соответствии с договором с Рейтинговым агентством;
  - (viii) Резервному сервисному агенту по договору об оказании услуг по резервному обслуживанию закладных;
  - (ix) Резервному специализированному депозитарию по договору об оказании услуг Резервного специализированного депозитария;
  - (x) Управляющей организации в соответствии с договором о передаче полномочий единоличному исполнительному органу; и
  - (xi) Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг Бухгалтерской организации;
  - (xii) Сервисному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг сервисного агента;
  - (xiii) представителю владельцев Облигаций класса «А» и/или представителю владельцев Облигаций класса «Б».
- (4) выплата на равных условиях и на пропорциональной основе процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и по Облигациям класса «Б»;
- (5) выплата Минимального дохода по облигациям класса «В» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «В»;
- (6) выплата Минимального дохода по договору кредитной линии, заключенному с ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК;
- (7) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» и погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» (в соответствии с порядком, установленным п. 9.2 Решения о выпуске облигаций класса «А») в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$ARAA = \sum \text{ОДДЗ} + \text{НВП0} + \sum \text{SOA} + \sum \text{PAA}_{i-1} - \sum \text{RAA}_{i-1} - \text{BPO},$$

где:

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

$\sum \text{ОДДЗ}$  – сумма Убытков по основному долгу;

НВП0 – как данный термин определен в п. 16 Решения о выпуске облигаций;

$\sum \text{SOA}$  – сумма Убытков в результате зачета;

$\sum PAA_{i-1}$  – сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия недостатка процентных поступлений за все предыдущие Расчетные периоды;

$\sum RAA_{i-1}$  – сумма Процентных поступлений, использованных в течение предыдущих Расчетных периодов на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В»;

$BPO$  – сумма непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «В» на Дату расчета;

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

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

$$BRAA = \sum ODDZ + \text{НВП}0 + \sum SOA + \sum PAA_{i-1} - \sum RAA_{i-1} - ARAA$$

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

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

- (9) внесение в виде кредитовой записи в Регистр резерва специального назначения и/или Регистр резерва на непредвиденные расходы суммы пополнения соответствующего регистра вплоть до достижения таким регистром необходимой суммы соответствующего резерва.

При этом пополнение резервных фондов осуществляется в следующем порядке:

- 1) Резервный фонд специального назначения;
- 2) Резервный фонд на непредвиденные расходы;

- (10) уплата части Покупной цены, соответствующей начисленным но не выплаченным процентам;
- (11) погашение процентов по кредиту, выданному Эмитенту ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК;
- (12) погашение основного долга по кредиту, выданному Эмитенту ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК;
- (13) выплата переменной процентной ставки по Облигациям класса «В» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «В».

В любую Дату выплаты, при наступлении ее в течение Периода непредставления отчета сервисного агента и до наступления События возобновления представления отчета сервисного агента, денежные средства, находящиеся на счетах Эмитента, за вычетом совокупного размера ранее сформированных Резерва специального назначения, Резерва на непредвиденные расходы и Резерва на приобретение дополнительных залладных, распределяются в соответствии с пунктами (1) - (6) Порядка распределения процентных поступлений. Денежные средства, оставшиеся после осуществления платежей в соответствии с пунктами (1) - (6) Порядка распределения процентных поступлений, распределяются в соответствии с Порядком распределения поступлений по основному долгу.

### **16.3. Порядок распределения поступлений по основному долгу**

Поступления по основному долгу подлежат распределению в следующей очередности:

- (1) выплата Суммы поступлений по основному долгу, используемых для покрытия недостатка процентных поступлений;
- (2) внесение суммы денежных средств в Резервный фонд на приобретение дополнительных залладных;
- (3) уплата покупной цены за Дополнительные залладные;

- (4) выплата на равных условиях и на пропорциональной основе непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» всем владельцам Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» вплоть до полного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»;
- (5) выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «В» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «В» вплоть до полного погашения Облигаций класса «В».

В случае, если при полном или частичном погашении Облигаций, невозможно распределить все денежные средства в соответствии с Порядком распределения поступлений по основному долгу, нераспределенные денежные средства подлежат распределению в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений.

#### **16.4. Порядок распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению эмитента**

В случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента все денежные средства Эмитента распределяются в следующей очередности:

- (1) уплата налогов и сборов, подлежащих уплате Эмитентом, без установления приоритетов между такими налогами и сборами;
- (2) выплата на равных условиях и на пропорциональной основе процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и по Облигациям класса «Б»;
- (3) выплата на равных условиях и на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»;
- (4) выплата Минимального дохода по облигациям класса «В» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «В»;
- (5) в случае осуществления досрочного погашения Облигаций класса «В» - выплата непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «В»;
- (6) осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц без установления приоритетов между такими платежами:
  - (i) выплаты в соответствии с любыми требованиями закона или нормативными предписаниями (за исключением указанных в п. (1) выше);
  - (ii) допуском к торговле или листингу Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» на бирже;
  - (iii) государственными пошлинами, относящимися к Закладным или к регистрации Эмитента как их законного владельца; и
  - (iv) вознаграждениями и стандартными платежами в пользу кредитных организаций, в которых открыты Счета;
  - (v) неустойками, в случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в т.ч. в случае технического дефолта);
- (7) выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:
  - (i) Расчетному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг расчетного агента;
  - (ii) Брокеру в соответствии с договором об оказании услуг брокера;
  - (iii) Депозитарию в соответствии с договором об оказании депозитарных услуг;
  - (iv) Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг Специализированного депозитария;
  - (v) Аудитору эмитента в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг;
  - (vi) Регистратору;

- (vii) Рейтинговому агентству в соответствии с договором с Рейтинговым агентством;
  - (viii) Резервному сервисному агенту по договору об оказании услуг по резервному обслуживанию закладных;
  - (ix) Резервному специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг Резервного специализированного депозитария;
  - (x) Управляющей организации в соответствии с договором о передаче полномочий единоличному исполнительному органу; и
  - (xi) Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг Бухгалтерской организации;
  - (xii) Сервисному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг сервисного агента;
  - (xiii) представителю владельцев Облигаций класса «А» и/или представителю владельцев Облигаций класса «Б».
- (8) погашение процентов и основного долга по кредиту, выданному Эмитенту ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК;
- (9) выплата Переменной процентной ставки по облигациям класса «В» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «В».

#### **16.5. Порядок распределения денежных средств после обращения взыскания на Ипотечное покрытие**

В случае обращения взыскания на ипотечное покрытие все денежные средства, находящиеся в распоряжении Эмитента на его счетах, включая денежные средства, полученные от обращения взыскания на ипотечное покрытие, распределяются в порядке, установленном Законом об ИЦБ, Федеральным законом № 127-ФЗ от 26 октября 2002 г. «О несостоятельности (банкротстве)» и иным применимым законодательством Российской Федерации на соответствующую дату.

#### **16.6. Резервы Эмитента**

Уставом Эмитента предусмотрено создание резервного фонда в размере 5 (Пяти) процентов от уставного капитала Эмитента. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Эмитента, погашения облигаций и выкупа акций в случае отсутствия иных средств, которые могли бы быть направлены на эти цели.

Помимо этого Эмитентом создаются три резервных фонда: резервный фонд специального назначения (ранее и далее – **«Резервный фонд специального назначения»**), резервный фонд на непредвиденные расходы (ранее и далее – **«Резервный фонд на непредвиденные расходы»**) и резервный фонд на приобретение дополнительных закладных (ранее и далее – **«Резервный фонд на приобретение дополнительных закладных»**).

Средства, включенные в каждый из указанных резервных фондов, подлежат целевому использованию в соответствии с Решением о выпуске облигаций.

Средства, включенные в Резервный фонд специального назначения, Резервный фонд на непредвиденные расходы, а также в Резервный фонд на приобретение дополнительных закладных (после их использования по целевому назначению на приобретение дополнительных закладных) могут быть также использованы для досрочного погашения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В».

В случае использования средств Резервного фонда специального назначения и Резервного фонда на непредвиденные расходы их пополнение до установленного размера осуществляется в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений, приведенным в п.16.2 Решения о выпуске облигаций.

##### **1. Резервный фонд специального назначения.**

Резервный фонд специального назначения формируется в объеме Максимального размера резервного фонда специального назначения (как данный термин определен ниже) на Дату начала размещения.

**«Максимальный размер резервного фонда специального назначения»** означает величину, рассчитываемую в следующем порядке:

(а) в Дату начала размещения – 2.5 % от совокупной номинальной стоимости размещенных и нерасположенных Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» на такую дату;

(б) в каждую Дату выплаты до восьмой Даты выплаты (включительно) – величина, указанная в п.п. (а) выше, увеличенная на сумму, оставшуюся после распределения денежных средств в соответствии с пп. (1) - (6) Порядка распределения процентных поступлений, вплоть до достижения размера 3,50 % от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» на дату, указанную в п.п. (а) выше;

(в) в каждую Дату выплаты, начиная с девятой Даты выплаты (включительно), в которую выполняются Условия амортизации (как данный термин определен в настоящем пункте ниже) – 3,50 % от текущего (непогашенного в предшествующие и соответствующую Даты выплаты) остатка совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», но не менее Необходимой суммы резервного фонда специального назначения (как данный термин определен в настоящем пункте ниже); и

(г) в каждую Дату выплаты, начиная с девятой Даты выплаты (включая эту дату), в которую не выполняется какое-либо из Условий амортизации – в Максимальном размере резервного фонда специального назначения на Дату выплаты, предшествующую соответствующей Дате выплаты.

**«Необходимая сумма резервного фонда специального назначения»** означает величину, равную 55 000 000 рублей.

**«Условиями амортизации»** являются следующие условия:

- Резервный фонд специального назначения равен либо превышает 3,5 % от непогашенной суммы основного долга по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В», но не менее 55 000 000 рублей.
- отсутствие События прекращения договора об оказании услуг сервисного агента;
- текущий (не исторический) остаток ссудной задолженности по входящим в Ипотечное покрытие Дефолтным закладным, являющимся таковыми по состоянию на последний день Расчетного периода, не превышает 5 (Пять) процентов от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» на Дату начала размещения;
- отсутствие события снижения кредитного рейтинга Сервисного агента ниже «В3» по международной шкале рейтингового агентства Moody's Investors Services;
- отсутствие События несостоятельности Сервисного агента..

Денежные средства, высвобождающиеся в результате амортизации Резервного фонда специального назначения, включаются в состав денежных средств, распределяемых в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений.

Если хотя бы одно из условий амортизации Резервного фонда специального назначения не соблюдается, амортизация Резервного фонда специального назначения не осуществляется.

Средства Резервного фонда специального назначения находятся на Счете ипотечного покрытия и включаются в состав Ипотечного покрытия. Резервный фонд специального назначения используется как средство для покрытия дефицита поступлений по процентам. Резервный фонд специального назначения первоначально формируется за счет премии по Облигациям класса «В» и восполняется в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений.

В день полного погашения Облигаций класса «В» Резервный фонд специального назначения расформируется. Денежные средства, входящие в Резервный фонд специального назначения, подлежат включению в состав  $\Sigma$ ДСП при полном досрочном погашении Облигаций класса «В» по требованию их владельцев или по усмотрению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «В» и осуществлении последней выплаты купонного дохода по Облигациям класса «В».

Средства Резервного фонда специального назначения могут быть использованы только на следующие цели:

- (a) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б»; и
- (b) выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и/или накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» в случае полного погашения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» или досрочного погашения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев;
- (c) оплата расходов Эмитента, предусмотренных пп. (1) – (3) Порядка распределения поступлений по процентам; и
- (d) после полного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» – выплата номинальной стоимости Облигаций класса «В» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) и накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» в случае полного погашения Облигаций класса «В» или досрочного погашения Облигаций класса «В».

В случае использования средств Резервного фонда специального назначения пополнение Резервного фонда специального назначения до Максимального размера Резервного фонда специального назначения на соответствующую Дату выплаты осуществляется в соответствии с Порядком распределения поступлений по процентам.

## 2. Резервный фонд на непредвиденные расходы

Резервный фонд на непредвиденные расходы формируется в размере 200 000 рублей (далее - «**Необходимая сумма резервного фонда на непредвиденные расходы**»).

Средства, входящие в Резервный фонд на непредвиденные расходы, не включаются в состав Ипотечного покрытия и могут быть использованы как средство для оплаты любых сумм, подлежащих выплате третьим сторонам, которые может понести Эмитент в связи с исполнением своих обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б», Облигациям класса «В» и/или поддержанием деятельности Эмитента в качестве юридического лица.

Резервный фонд на непредвиденные расходы первоначально формируется за счет премии по Облигациям класса «В».

После формирования Резервного фонда на непредвиденные расходы в полном объеме его амортизация не осуществляется, и суммы, использованные из Резервного фонда на непредвиденные расходы, будут восполняться в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений.

В Дату выплаты, в которую Облигации класса «В» будут полностью погашены, средства Резервного фонда на непредвиденные расходы подлежат включению в состав  $\Sigma$ ДСО, как этот термин определен в п. 9.2. решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «В».

## 3. Резервный фонд на приобретение дополнительных закладных.

Означает денежные средства, находящиеся на Счете ипотечного покрытия и используемые на приобретение Эмитентом Дополнительных закладных в порядке, указанном в п. 16.8 Решения о выпуске облигаций.

Резервный фонд на приобретение дополнительных закладных формируется за счет денежных средств, полученных в качестве покупной цены при замене Закладной, не являющейся Дефолтной закладной, в связи с наступлением в отношении нее любого из оснований, предусмотренных в пунктах «б», «е», «ж» термина «Основание замены требований, включенных в ипотечное покрытие».

На Дату начала размещения Резервный фонд на приобретение дополнительных закладных составляет 0 рублей.

Максимальный размер денежных средств, составляющих Резервный фонд на приобретение дополнительных закладных, не может быть более суммы равной 0,75 (Ноль целых семьдесят пять сотых) процента от непогашенного остатка основного долга по Закладным, включенным в состав Ипотечного покрытия, рассчитанного на дату начала соответствующего Расчетного периода.

Максимальный размер суммы Дополнительных закладных, приобретаемых Эмитентом до полного погашения Облигаций класса «В», не может быть более суммы равной 5 (Пяти) процентов от остатка основного долга по Закладным, рассчитанного на Дату передачи закладных. При достижении указанной суммы формирование Резервного фонда на приобретение дополнительных закладных прекращается.

В день полного погашения Облигаций класса «В» Резервный фонд на приобретение дополнительных закладных расформируется. Денежные средства, входящие в Резервный фонд на приобретение дополнительных закладных, подлежат включению в состав  $\Sigma$ ДСО при полном досрочном погашении Облигаций класса «В» по требованию их владельцев или по усмотрению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «В» и осуществлении последней выплаты купонного дохода по Облигациям класса «В».

Средства Резервного фонда на приобретение дополнительных закладных находятся на Счете ипотечного покрытия и включаются в состав Ипотечного покрытия.

#### **16.7. Порядок обращения Облигаций:**

Эмитент предполагает публичное обращение Облигаций на Бирже, в связи с чем государственная регистрация выпуска Облигаций сопровождается государственной регистрацией Проспекта, который подготовлен в отношении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», поскольку государственная регистрация выпуска Облигаций класса «А» и выпуска Облигаций класса «Б» осуществляется одновременно.

Предполагаемый срок обращения Облигаций – до 1 июля 2047 года.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

В любой день между Датой начала размещения и датой погашения Облигаций расчет НКД осуществляется по следующей формуле:

$$НКД = Nom_j * C_j * ((T - T_{(j \text{ начало})}) / 365) / 100\%, \text{ где:}$$

*НКД* - накопленный купонный доход в расчете на одну Облигацию, руб.;

*Nom<sub>j</sub>* – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации в *j*-том купонном периоде;

*j* - порядковый номер купонного периода, на который приходится дата *T*;

*C<sub>j</sub>* - величина процентной ставки *j*-того купона, в процентах годовых (процентная ставка с первого по последний включительно купонные периоды для Облигаций класса «Б» устанавливается в размере 3 % годовых);

*T* – дата, по состоянию на которую осуществляется расчет НКД;

*T<sub>(j начало)</sub>* - дата начала *j*-того купонного периода;

Во избежание сомнений, разница (*T - T<sub>(j начало)</sub>*) исчисляется в количестве календарных дней.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9).

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске облигаций, Проспекта и действующего законодательства Российской Федерации. Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Обращение Облигаций на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обращение Облигаций на торгах Биржи осуществляется до даты погашения Облигаций с изъятиями, установленными Биржей.

#### **Сведения об организаторе торговли:**

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

С даты получения Эмитентом допуска размещенных Облигаций к обращению через Биржу Эмитент обязуется письменно уведомлять Биржу обо всех принятых им решениях, связанных с осуществлением частичного погашения, в том числе о размере непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.

#### **16.8 Порядок приобретения дополнительных закладных**

Взамен ранее приобретенной Сервисным агентом или третьим лицом Выкупаемой закладной Сервисный агент вправе предложить Эмитенту к приобретению Дополнительную закладную или несколько Дополнительных закладных при условии, что

- оплата покупной цены Дополнительных закладных должна быть произведена в ближайшую Дату выплаты процентов к Расчетному периоду, в котором Выкупаемая закладная была приобретена Сервисным агентом или третьим лицом;
- покупная цена Дополнительной(-ых) закладной(-ых) не превышает покупную цену Выкупаемой закладной;
- срок погашения по Дополнительной закладной не должен превышать срок погашения Выкупаемой закладной.

Для целей настоящего пункта Решения о выпуске облигаций под Выкупаемой закладной понимается Закладная, не являющаяся Дефолтной закладной, в отношении которой наступило хотя бы одно из оснований, предусмотренных в пунктах «б», «е», «ж» термина «Основание замены требований, включенных в ипотечное покрытие» и которая была выкуплена у Эмитента до момента окончания Расчетного периода, в который в отношении такой Закладной наступило указанное основание.

#### **16.9.Требования к надлежащим дополнительным закладным**

##### **Общие требования к Ипотечному портфелю**

1. Средневзвешенный коэффициент Кредит/Залог (соотношение текущего непогашенного остатка основного долга по Ипотечному кредиту к стоимости Предмета ипотеки) составляет не более 56 %.
2. Средневзвешенная ставка по Ипотечному портфелю составляет не менее 10 %.
3. Средневзвешенный коэффициент Платеж/Доход не превышает 30 %.

4. Средний размер кредита в Ипотечном портфеле на Дату передачи закладных не превышает 2 200 000 рублей.
5. Доля каждого региона местонахождения Предмета ипотеки (субъекта Российской Федерации) не превышает 43 (Сорока трех) процентов от остатка основного долга по всем закладным.
6. По состоянию на Дату передачи средневзвешенный срок, истекший с момента выдачи Ипотечных кредитов составляет не менее 21 (Двадцати одного) месяца.

#### **Требования к надлежащим ипотечным кредитам**

1. Все ипотечные кредиты удостоверенные Закладными, выданы ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТЫМ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ.
2. Все ипотечные кредиты, удостоверенные Закладными, выданы в рублях и подлежат погашению в рублях.
3. Дата выдачи Ипотечного кредита – не ранее 1 июля 2009 года.
4. Дата погашения Ипотечного кредита – не позднее 1 июля 2044 года.
5. Целевое назначение Ипотечного кредита:
  - оплата строительства жилья;
  - оплата приобретения жилья на этапе строительства или на приобретение жилья по завершении строительства у юридического лица (застройщика, инвестора и т.д.).
6. Сумма Ипотечного кредита, не может превышать 8 миллионов рублей для г. Москвы и г. Санкт-Петербурга и 3 миллиона рублей для всех остальных субъектов Российской Федерации.
7. Минимальный остаток ссудной задолженности по Ипотечному кредиту на Дату передачи составляет 15 000 рублей.
8. На Дату передачи размер коэффициента Кредит/Залог по каждому Ипотечному кредиту не должен превышать 80%.
9. Погашение ссудной задолженности по ипотечному кредиту осуществляется путем ежемесячного внесения аннуитетных или дифференцированных платежей по фиксированной процентной ставке.
10. Срок исполнения обязательств по Ипотечному кредиту на Дату передачи составляет не менее 3 месяцев и не более 360 месяцев.
11. В отношении Ипотечного кредита по состоянию на Дату передачи отсутствуют следующие события:
  - нарушение сроков внесения платежей по обязательству, удостоверенного Закладной, более чем на 30 дней или более чем три раза в течение двенадцати месяцев, даже если каждая такая просрочка незначительна;
12. Процентная ставка по Ипотечному кредиту является фиксированной и составляет не менее 9,5 процентов годовых.

#### **Требования к Кредитным договорам и Закладным**

1. Каждая Закладная и Кредитный договор составлены в письменной форме, регулируется законодательством Российской Федерации и содержит все существенные условия, предусмотренные законодательством Российской Федерации для таких документов.
2. Ни Кредитный договор, ни Закладная не предусматривают обязательств ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА по реструктуризации ипотечного кредита.

3. Кредитный договор не содержит положений, разрешающих отсрочку выплаты процентных платежей и/или продление срока ипотечного кредита, а также капитализацию основного долга и/или процентов (обратной амортизации).

4. Ни Кредитный договор, ни законодательство Российской Федерации не требуют согласия Заемщика на продажу или передачу Закладных Эмитенту.

5. Ни Кредитный договор, ни Закладная не предусматривают возможность замены или отчуждения залогодателем Предмета ипотеки без согласия ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА.

6. Ни Кредитный договор, ни Закладная не содержат положений, обязывающих ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО или иного кредитора по Кредитному договору выдавать Заёмщику дополнительные кредиты.

7. Каждая Закладная удостоверяет денежное обязательство:

- Заемщика по ипотечному кредиту, не предусматривающее каких-либо вычетов, зачетов, скидок или иных оснований уменьшения платежей;
- обеспеченное Ипотечкой.

8. Каждая Закладная удостоверяет право залога в отношении Предмета ипотеки, и такое право залога не является последующей ипотекой.

9. Процентная ставка, указанная в Кредитном договоре, с первого числа месяца, следующего за месяцем регистрации ипотеки, не превышает 11 процентов годовых, при этом в Кредитном договоре с указанной даты не предусматривается никаких комиссий и сборов в пользу кредитора. В расчет размера выплат, осуществляемых Заемщиком за услуги страхования, не включается вознаграждение, выплачиваемое страховой организацией в пользу кредитора.

10. На дату передачи в отношении Закладной заключен и вступил в силу договор (полис) страхования финансовых рисков кредитора. Страховщиком по договору (полису) страхования финансовых рисков кредитора выступает - Открытое акционерное общество «Страховая компания АИЖК».

### **Требования к Заемщикам**

1. Заемщик является гражданином Российской Федерации и зарегистрирован по месту жительства на территории Российской Федерации.

2. Возраст Заемщика на момент заключения Кредитного договора составлял не менее 18 лет, а на дату полного погашения Ипотечного кредита, исходя из текущего графика его погашения, возраст Заемщика не превысит 75 лет. Доля Заемщиков, возраст которых на момент полного погашения кредита составляет от 65 до 75 лет, не превышает 1 %.

### **Требования к Предмету ипотеки**

1. Предмет ипотеки находится на территории Российской Федерации

2. Предмет ипотеки не является недвижимым имуществом, строительство которого не завершено.

3. Оценка Предмета ипотеки осуществляется не ранее, чем за 6 месяцев до даты составления Закладной.

4. Кредитным договором предусмотрено условие о том, что предмет ипотеки должен быть надлежащим образом застрахован от риска утраты или повреждения в течение всего срока действия Кредитного договора и на сумму не менее непогашенного остатка основного долга на каждый период страхования.

5. Доля ипотечных кредитов, выданных на приобретение индивидуальных жилых домов с земельными участками, составляет менее 1 % от:

(а) суммарного остатка суммы основного долга по всем ипотечным кредитам, удостоверенных Закладными и включенным в ипотечное покрытие

(б) общего количества ипотечных кредитов, удостоверенных Закладными и включенным в ипотечное покрытие.

6. Предмет ипотеки не может быть заменен или отчужден его собственником без согласия залогодержателя.

7. Кредитный договор и Закладная не предусматривают в качестве целей выдачи кредита приобретение Предмета ипотеки для целей последующей сдачи в найм.



Термины, употребляемые в тексте настоящего Сертификата, значение которых не определено, используются в значении, указанном в решении о выпуске ипотечных ценных бумаг (облигаций класса «Б»), эмитентом которых выступает Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ХМБ-2» (далее также – «Решение о выпуске облигаций», «Решение о выпуске»).

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

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

**Серия:** нет

**Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг:** неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б» (далее по тексту – «**Облигации**», «**Облигации класса «Б»**»), обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент ХМБ-2» по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А» (далее по тексту – «**Облигации класса «А»**») и преимущественно перед обязательствами по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В» (далее – «**Облигации класса «В»**»), обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента.

### 2. Форма ценных бумаг (бездокументарные, документарные)

Документарные

### 3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций.

*Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение*

<b>Полное фирменное наименование:</b>	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
<b>Сокращенное фирменное наименование:</b>	НКО ЗАО НРД
<b>Место нахождения:</b>	город Москва, улица Спартаковская, дом 12
<b>Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности:</b>	№ 177-12042-000100
<b>Дата выдачи лицензии:</b>	19.02.2009
<b>Срок действия лицензии:</b>	без ограничения срока действия
<b>Орган, выдавший лицензию:</b>	Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 г. «О рынке ценных бумаг», Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России № 36 от 16 октября 1997 г.

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

1 000 (Одна тысяча) рублей.

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

Количество размещаемых Облигаций составляет 2 196 000 (два миллиона сто девяносто шесть тысяч) штук.

Размещение Облигаций траншами не предусмотрено.

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

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

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

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента, обеспеченные залогом ипотечного покрытия, в которое, включены в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) (далее – «**Закон об ИЦБ**»), принадлежащее Эмитенту имущество и имущественные права в том числе: (i) удостоверенные закладными обеспеченные ипотекой требования о возврате основной суммы долга и (или) об уплате процентов по кредитным договорам; (ii) денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте; (iii) недвижимое имущество, включенное в состав ипотечного покрытия в результате его приобретения (оставления за собой) при обращении на него взыскания в соответствии с законодательством РФ, в отношении которого специализированный депозитарий осуществляет хранение, учет и контроль за распоряжением, а также иные функции, предусмотренные законодательством РФ и залогом которого обеспечивается исполнение Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» (далее – «**Ипотечное покрытие**»).

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

- право на получение полной номинальной стоимости Облигации в предусмотренный Облигацией срок и в порядке, установленном Решением о выпуске облигаций, в одну очередь с получением владельцами Облигаций класса «А» полной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и преимущественно перед получением владельцами Облигаций класса «В» номинальной стоимости Облигаций класса «В», обеспеченных залогом того же Ипотечного покрытия;
- право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в п. 9.3, п. 9.4 и п. 16 Решения о выпуске облигаций, в одну очередь с получением процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» владельцами Облигаций класса «А» и преимущественно перед получением процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» владельцами Облигаций класса «В»;

- право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций в случаях и в порядке очередности, установленных Решением о выпуске облигаций, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- все права, возникающие из залога Ипотечного покрытия, в соответствии с условиями такого залога, указанными в п. 12 Решения о выпуске облигаций. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога Ипотечного покрытия. Передача прав, возникших из залога Ипотечного покрытия, без передачи прав на Облигацию является недействительной;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на Ипотечное покрытие в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям, с учетом ограничений, предусмотренных законодательством РФ и Решением о выпуске облигаций;
- право обращаться в суд или Арбитражный суд г. Москвы с иском к Эмитенту в соответствии с законодательством Российской Федерации в случае невозможности удовлетворения требований по Облигациям, предъявленных Эмитенту;
- право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия, с учетом положений Закона об ипотеке (как данный термин определен ниже); указанные требования владельцев Облигаций класса «Б» удовлетворяются Эмитентом в одной очередности с удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «А» и преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «В»;
- равные с правами других владельцев Облигаций права в отношении требований и иного имущества, составляющих Ипотечное покрытие, а в случае изъятия посредством выкупа заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации – в отношении также страхового возмещения, сумм возмещения, причитающихся залогодателю, или имущества, предоставляемого залогодателю взамен;
- право претендовать на удовлетворение своих требований в ходе конкурсного производства в пределах суммы, недополученной при реализации Ипотечного покрытия (в случае его возбуждения) с учетом иных положений Решения о выпуске облигаций;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается после государственной регистрации Банком России отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
- право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

На дату утверждения Решения о выпуске облигаций представитель владельцев Облигаций не определен (не избран)<sup>2</sup>.

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

- 1) заявлять требования от имени владельцев Облигаций в деле о банкротстве Эмитента;
- 2) заявлять требования об обращении взыскания на Ипотечное покрытие;
- 3) контролировать исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям;
- 4) в установленном порядке информировать владельцев Облигаций, в частности, о:
  - случаях неисполнения (ненадлежащего исполнения) Эмитентом своих обязательств по Облигациям;
  - наступлении обстоятельств, в силу которых владельцы Облигаций вправе требовать их досрочного погашения.

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

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

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям и порядок действий владельцев Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям, их неисполнения или ненадлежащего исполнения определены в п. 9.7. и п. 12 Решения о выпуске облигаций.

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

---

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

Размещаемые Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Размещаемые Облигации не являются облигациями, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

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

8.1. Способ размещения ценных бумаг: *закрытая подписка*.

Облигации размещаются по закрытой подписке.

Круг потенциальных приобретателей Облигаций класса «Б»:

Потенциальными приобретателями Облигаций класса «Б» являются:

- 1) Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (1077711000102),
- 2) Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»)» (1097746831709),
- 3) Государственная управляющая компания государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Д.У. средствами пенсионных накоплений) (ОГРН 1077711000102) (далее каждый в отдельности – **«Потенциальный приобретатель»**).

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

8.2. Срок размещения ценных бумаг

### **Порядок определения срока размещения облигаций:**

*Порядок определения даты начала размещения Облигаций:*

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

Эмитент публикует сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте, в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п.11 Решения о выпуске облигаций.

Дата начала размещения Облигаций (далее и ранее – **«Дата начала размещения»**) определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех

заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 Решения о выпуске облигаций в следующие сроки:

- в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством (далее по тексту – «лента новостей») информационного агентства «Интерфакс» – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения;
- на страницах Эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее по тексту – «сеть Интернет») по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до Даты начала размещения.

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

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

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

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

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

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

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

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

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

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

В соответствии с решением о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «В» Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций класса «В» только после государственной регистрации их выпуска. Запрещается начинать размещение Облигаций класса «В» ранее даты, с которой Эмитент предоставляет доступ к информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, в порядке, установленном Законом об ИЦБ, подзаконными нормативными правовыми актами, включая Положение о раскрытии, а также п. 11 решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «В». Дата начала размещения Облигаций класса «В» определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций класса «В» и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «В».

#### *Порядок определения даты окончания размещения Облигаций*

Датой окончания размещения Облигаций (далее по тексту – «Дата окончания размещения») является более ранняя из следующих дат:

- (i) дата размещения последней Облигации, или
- (ii) 3 (Третий) рабочий день с Даты начала размещения.

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

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

Размещение Облигаций траншами не предусмотрено.

Информация о завершении размещения выпуска ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг Эмитента» («Сведения о размещении (завершении размещения) ценных бумаг»):

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг.

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

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

## 9.1. Форма погашения облигаций

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

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

### **Срок (дата) погашения Облигаций:**

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б» осуществляется частями, 27 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. Если дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем (далее – «**Фактическая дата выплаты**»). Владелец Облигации класса «Б» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

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

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

Облигации подлежат полному погашению 1 июля 2047 г.

### *Порядок и условия погашения облигаций:*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сервисный агент, уполномоченный получать исполнение от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав Ипотечного покрытия, и указанный в п.12.2.7 Решения о выпуске облигаций (далее по тексту – «**Сервисный агент**»), не позднее чем через 15 (Пятнадцать) календарных дней каждого календарного месяца после Даты начала размещения (далее - «**Дата представления отчета сервисного агента**») сообщает Эмитенту, специализированному депозитарию, сведения о котором указаны в п.12.2.4 Решения о выпуске облигаций (далее по тексту – «**Специализированный депозитарий**») и расчетному агенту, сведения о котором указаны в п.9.6 Решения о выпуске облигаций (далее – «**Расчетный агент**»), общую сумму денежных средств, полученных от должников по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав Ипотечного покрытия, в том числе в счет возврата основной суммы долга (включая выплату всей или части основной суммы долга при досрочном погашении), за предыдущий календарный месяц.

Не позднее чем через 4 (Четыре) рабочих дня с Даты представления отчета сервисного агента, приходящейся на месяц Даты выплаты (далее – «**Дата расчета**»), Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации, который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K_B = (\sum DCO + ARAA + BRAA - PAA + M_{AB}) / N_{AB},$$

где:

$K_B$  – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации (в рублях). В случае если расчетная величина  $K_B < 0$ , то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (нулю). В случае если расчетная величина  $K_B$  превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «Б», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «Б»;

$\Sigma ДСО$  – сумма (i) Поступлений по основному долгу за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета, за исключением сумм, полученных Эмитентом при замене Закладных, не являющихся Дефолтными закладными, произошедшей в связи с наступлением оснований, предусмотренных пунктами «б», «е», «ж» термина «Основание замены требований, включенных в ипотечное покрытие», определенного в п. 16 Решения о выпуске облигаций, и если по таким Закладным не осуществляется досрочное погашение ипотечного кредита, и направляемых в Резервный фонд на приобретение дополнительных закладных, (ii) денежных средства, полученные от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, после обращения на него взыскания, (iii) денежных средств, входящих в Резервный фонд на приобретение дополнительных закладных, в размере суммы, оставшейся после приобретения Дополнительных закладных в предыдущую Дату выплаты; и (iv) в первую Дату выплаты - денежных средств в размере разницы между:

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

- суммой денежных средств, направленной на оплату Покупной цены и формирование Резервного фонда на непредвиденные расходы и Резервного фонда специального назначения (как данные термины определены в п. 16 Решения о выпуске облигаций).

$\Sigma ДСО$  учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены при замене Закладных, не являющихся Дефолтными закладными, в размере основной суммы долга по таким Закладным с учетом п. (i) термина  $\Sigma ДСО$ .

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

При этом под «**Расчетным периодом**» понимается каждый период продолжительностью в три календарных месяца – с 1 января по 31 марта; с 1 апреля по 30 июня; с 1 июля по 30 сентября или с 1 октября по 31 декабря соответственно.

Первый Расчетный период для целей Решения о выпуске облигаций начинается с Даты передачи закладных (как данный термин определен в п. 16 Решения о выпуске облигаций) и оканчивается в последний день (включительно) соответствующего периода, на который приходится Дата начала размещения.

Последний Расчетный период начинается с даты начала соответствующего периода и завершается в дату фактического погашения Облигаций.

Расчетный период с 1 января по 31 марта является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 27 мая.

Расчетный период с 1 апреля по 30 июня является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 27 августа.

Расчетный период с 1 июля по 30 сентября является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 27 ноября.

Расчетный период с 1 октября по 31 декабря является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 27 февраля.

*А<sub>РАА</sub>* – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с п. (7) Порядка распределения процентных поступлений, приведенного в п.16 Решения о выпуске облигаций, и с учетом достаточности денежных средств, распределяемых в соответствии с указанным выше Порядком;

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

*Р<sub>РАА</sub>* – Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия недостатка процентных поступлений, как этот термин определен в п. 16 Решения о выпуске облигаций.

*М<sub>АБ</sub>* – 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 ( $\sum \text{ДСО} + \text{А}_{\text{РАА}} + \text{В}_{\text{РАА}} - \text{Р}_{\text{РАА}} + \text{М}_{\text{АБ}}$ ) в предыдущую Дату расчета и (ii) определенной в предыдущую Дату расчета суммой подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б» округленной в соответствии с п. 9.2 Решения о выпуске облигаций и Облигации класса «А», округленной в соответствии с п. 12.2.5 Решения о выпуске облигаций и умноженной на количество Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» (показатель  $N_{\text{АБ}}$ ), находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета. На первую Дату расчета  $M_{\text{АБ}} = 0$ .

$N_{\text{АБ}}$  – количество Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

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

*Иные условия и порядок погашения Облигаций:* отсутствуют.

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

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

1-ый купон:

Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала	Датой окончания 1-го купонного периода является 27-е число одного из следующих	Процентная ставка по первому купону составляет 3 % годовых.
--	--	---

размещения.	месяцев – февраля, мая, августа и 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 облигаций.	
-------------	--	--

2-ой и последующие купоны:

Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода соответственно.	Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении трех месяцев с даты начала соответствующего купонного периода, как она определена настоящим пунктом, а именно - датой окончания 2-го и каждого последующего купонного периода может являться 27-е число одного из следующих месяцев – февраля, мая, августа и ноября каждого календарного года.  Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения Облигаций в полном объеме.	Процентная ставка по купонам со 2 (Второго) по последний включительно устанавливается равной процентной ставке первого купона.
--	---	--

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

$$K_i = C_i * Nom * (T_i - T_{i \text{ начало}}) / 365,$$

где:

$i$  – порядковый номер купонного периода;

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

$C_i$  - размер процентной ставки по  $i$ -ому купону (процентная ставка с первого по последний включительно купонные периоды для Облигаций класса «Б» устанавливается в размере 3 % годовых);

$Not$  – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации на установленную для  $i$ -го купонного периода Дату расчета (в рублях);

$T_{i \text{ начало}}$  – дата начала купонного периода  $i$ -ого купона;

$T_i$  – дата окончания купонного периода  $i$ -ого купона.

Во избежание сомнений, разница ( $T_i - T_{i \text{ начало}}$ ) исчисляется в количестве календарных дней.

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

#### *Порядок и срок выплаты дохода по облигациям*

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

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

1-ый купон:

Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения.	Датой окончания 1-го купонного периода является 27-е число одного из следующих месяцев – февраля, мая, августа и 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 облигаций.	Процентный (купонный) доход по 1-му купону выплачивается в Дату окончания 1-го купонного периода.  Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем (в Фактическую дату выплаты).  Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
--	---	--

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

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

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

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплаты доходов по Облигациям в денежной форме путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача доходов по Облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и в которую обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению;

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

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

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

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

2-ой и последующие купоны:

Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода	Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода	Выплата процентного (купонного) дохода за 2-ой и каждый последующий купонный период осуществляется в дату окончания 2-го и каждого последующего купонного периода, соответственно (в
---	--	--

<p>определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода соответственно.</p>	<p>наступает по истечении трех месяцев с даты начала соответствующего купонного периода, как она определена настоящим пунктом, а именно датой окончания 2-го и каждого последующего купонного периода может являться: 27-е число одного из следующих месяцев – февраля, мая, августа и ноября каждого календарного года.</p> <p>Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций.</p>	<p>Дату выплаты).</p> <p>Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем (в Фактическую дату выплаты).</p> <p>Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p>
<p>Выплата купонного дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.</p> <p>Передача купонного дохода по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям получают доходы в денежной форме по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.</p> <p>Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплаты доходов по Облигациям в денежной форме путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.</p> <p>Передача доходов по Облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:</p> <p>1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и в которую обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению;</p>		

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

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

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

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

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

#### **9.4. Порядок и условия досрочного погашения облигаций**

Досрочное погашение Облигаций допускается только после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

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

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

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

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

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

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

- 1) нарушение требований к размеру ипотечного покрытия, установленные статьей 13 Закона об ИЦБ и Решением о выпуске облигаций;
- 2) нарушение установленного действующим законодательством РФ порядка замены имущества, составляющего Ипотечное покрытие;
- 3) нарушение установленного Законом об ИЦБ условия, обеспечивающего надлежащее исполнение обязательств по Облигациям;
- 4) осуществление Эмитентом предпринимательской деятельности или совершение сделок, выходящих за рамки его правоспособности и нарушающие требования, установленные Законом об ИЦБ;
- 5) существенные нарушения условий исполнения обязательств по Облигациям, предусмотренные пунктом 5 статьи 17.1 Закона о РЦБ.

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

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

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

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

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

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

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

- принятие решения о ликвидации Эмитента акционерами или по решению суда;
- обращение Эмитента в арбитражный суд с заявлением должника о признании Эмитента банкротом в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- принятие арбитражным судом к производству заявления о признании Эмитента банкротом;
- принятие незаконного решения о реорганизации Эмитента.

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

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

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

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

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

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

*Общие условия погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций*

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

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

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

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

*Стоимость досрочного погашения Облигаций:*

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

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

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

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

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

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

имеющиеся у Эмитента денежные средства направляются на удовлетворение требований о досрочном погашении Облигаций пропорционально произведению количества Облигаций, указанному в каждом предъявленном требовании о досрочном погашении, подлежащим удовлетворению в соответствии с Решением о выпуске облигаций, и суммы номинальной стоимости одной Облигации (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и накопленного процентного (купонного) дохода по одной Облигации, рассчитанного, исходя из количества дней, прошедших с даты начала купонного периода, в течение которого наступил один или несколько случаев, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и до

Даты исполнения. При этом округление при определении количества Облигаций, подлежащих погашению, производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа.

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

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

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

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

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

*Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:*

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

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

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

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

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

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

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме и подписано владельцем Облигаций или уполномоченным им лицом.

Требование направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

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

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Облигаций и, если применимо, лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца Облигаций или, если применимо, его уполномоченного лица;
- в) место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций и, если применимо, лица, направившего Требование;
- г) реквизиты банковского счёта владельца Облигаций или, если применимо, лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);
- д) при наличии - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (если применимо);
- е) налоговый статус владельца Облигаций или, если применимо, лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- ж) при наличии - код причины постановки на учет (КПП) владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (если применимо);
- з) при наличии - код ОКПО владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (если применимо);
- и) при наличии - код ОКВЭД владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (если применимо);

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

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

- налоговый статус владельца Облигаций;

в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- при наличии - код иностранной организации (КИО)

в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

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

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок Требование;
- к лицам, представившим Требование, не соответствующее установленным выше требованиям.

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

а) в случае, если получателем дохода по Облигациям является юридическое лицо, не являющееся налоговым резидентом РФ:

- подтверждение должно быть апостилировано, если иное не предусмотрено федеральным законом или международным договором Российской Федерации. Допустимо представление нотариально заверенной копии подтверждения. Дополнительно Эмитенту должен быть представлен перевод подтверждения на русский язык и нотариальное заверение перевода;

б) в случае, если получателем дохода по Облигациям является иностранная организация, осуществляющая в РФ деятельность через постоянное представительство:

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

в) в случае если получателем дохода по Облигациям является физическое лицо, не являющееся налоговым резидентом РФ:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является налоговым резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения. Подтверждение должно быть апостилировано, если иное не предусмотрено федеральным законом или международным договором Российской Федерации. Допустимо представление нотариально заверенной копии подтверждения. Дополнительно Эмитенту должен быть представлен перевод подтверждения на русский язык и нотариальное заверение перевода;

г) владельцы Облигаций, являющиеся гражданами РФ, проживающие за пределами территории РФ, либо лица, уполномоченные владельцами Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, предварительно запросив у соответствующих граждан РФ, предоставляют Эмитенту заявление в произвольной форме о признании статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае, если доход по Облигациям выплачивается иностранным организациям, действующим в интересах третьих лиц (в случаях, когда Облигации учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ), Эмитенту также представляются обобщенная информация о лицах, осуществляющих права по Облигациям или ценным бумагам иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении Облигаций, либо лицах, в интересах которых такие права осуществляются доверительным управляющим.

В отношении Облигаций, которые учитываются на счете депо иностранного уполномоченного держателя, открытого в интересах иностранного инвестиционного фонда (инвестиционной компании), который в соответствии с личным законом такого фонда (компании) относится к схемам коллективного инвестирования, представляется информация о соответствующем иностранном уполномоченном держателе.

Данная информация должна содержать i) сведения о количестве Облигаций (либо ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении Облигаций), права по которым осуществляют физические лица или организации либо доверительный управляющий в интересах названных лиц, ii) в случае применения льгот в отношении выплачиваемого дохода согласно соответствующему договору об избежании двойного налогообложения – основания для применения таких льгот.

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

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

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

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

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

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

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

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

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения указанного поручения, являющуюся Датой исполнения.

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

Требование предъявляется Эмитенту по месту нахождения Эмитента по адресу: Российская Федерация г. Москва, Ленинградское шоссе д. 16А стр.1 этаж 8 с 10 до 17 часов в любой рабочий день с даты, с которой у владельца Облигаций возникло право требовать досрочного погашения Облигаций, или направляется Эмитенту заказным письмом с уведомлением о вручении или срочной курьерской службой.

Лица, несущие солидарную или субсидиарную ответственность при досрочном погашении Облигаций по требованию владельцев Облигаций, отсутствуют.

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

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

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

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

- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

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

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

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

В соответствии с Положением о раскрытии информации, сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций раскрываются также в форме сообщения о существенном факте.

В случае возникновения у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций, Эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента», в котором, в частности, указываются следующие сведения:

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

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

В случае прекращения у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций, Эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте «О прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента», в котором, в частности, указываются следующие сведения:

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

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

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

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

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

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

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

#### ***Досрочное погашение по усмотрению Эмитента***

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

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций. Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента может осуществляться только при условии, что на соответствующую Дату выплаты у Эмитента достаточно денежных средств для осуществления выплат, предусмотренных пунктами (1) – (8) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению эмитента.

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

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» в Дату выплаты, по состоянию на которую совокупная непогашенная сумма основного долга по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б» станет менее 20 % от совокупной непогашенной суммы основного долга по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В» по состоянию на Дату окончания размещения или дату окончания размещения Облигаций класса «А» или дату окончания размещения Облигаций класса «В» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позднее.

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

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

Эмитент не вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «Б» без одновременного досрочного погашения Облигаций класса «А». Эмитент не вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «А» без одновременного досрочного погашения Облигаций класса «Б». Эмитент не вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «В» до погашения в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

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

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

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

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

Если дата досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

Эмитент раскрывает информацию о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента в форме сообщения о существенном факте в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске облигаций. Сообщение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента должно содержать стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения, срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

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

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

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>; <http://www.khmb-02.ru/> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

*Стоимость досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:*

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

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

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

*Порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента*

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

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

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

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

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

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах Эмитента в сети Интернет <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

*Иные условия и порядок погашения Облигаций:* отсутствуют.

## **10. Сведения о приобретении облигаций**

Возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами и/или по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения не предусмотрена.

## **11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска**

### **11.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям**

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

### **11.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям**

- а) вид предоставляемого обеспечения – залог;
- б) залогодателем является Эмитент; на дату утверждения Решения о выпуске облигаций имущество, составляющее Ипотечное покрытие, не перешло в собственность Эмитента.

В соответствии с Договором купли-продажи закладных имущество, составляющее Ипотечное покрытие, переходит в собственность Эмитента в дату, предшествующую дате начала размещения Облигаций класса «А», дате начала размещения Облигаций класса «Б», дате начала размещения Облигаций класса «В»;

- в) предметом залога является Ипотечное покрытие;

г) размер Ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В», составляет 15 596 600 474 (пятнадцать миллиардов пятьсот девяносто шесть миллионов шестьсот тысяч четыреста семьдесят четыре) рубля 35 (тридцать пять) копеек. Размер Ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения Решения о выпуске облигаций.

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

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

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

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

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

При этом между Открытым акционерным обществом «Страховая компания АИЖК» (ОГРН 1107746041545) и ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТЫМ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ не позднее Даты передачи будут заключены договоры страхования финансового риска кредитора по Закладным, входящим в состав ипотечного покрытия (далее совместно именуемые "Договоры страхования финансового риска", а по отдельности - "Договор страхования финансового риска").

*Дата заключения Договоров страхования финансового риска:* дата заключения каждого Договора страхования финансового риска будет установлена в индивидуальном порядке;

*Номер* каждого Договора страхования финансового риска будет присвоен в индивидуальном порядке.

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

*Страхователь (на дату утверждения Решения о выпуске облигаций):* ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОГРН 1028600001880), место нахождения: Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Ханты-Мансийск, улица Мира, дом 38.

При этом в соответствии с п. 5 ст. 31 Закона об ипотеке при передаче кредитором-залогодержателем по обеспеченному ипотекой обязательству своих прав на закладную права и обязанности страхователя по договору страхования финансового риска переходят к новому владельцу закладной в полном объеме.

Согласно условиям Договора купли-продажи закладных имущество, составляющее Ипотечное покрытие, переходит в собственность Эмитента в дату, предшествующую дате начала размещения Облигаций класса «А», дате начала размещения Облигаций класса «Б», дате начала размещения Облигаций класса «В», в зависимости от того какая из указанных дат наступит ранее.

Таким образом, с Даты передачи закладных (как данный термин определен ниже) Страхователем/Выгодоприобретателем по Договору страхования финансового риска будет являться Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ХМБ-2» (ОГРН 1147746477603), место нахождения: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16 А, строение 1, этаж 8.

*Выгодоприобретатель:* Страхователь по Договору страхования финансового риска;

*Страховой случай:* по каждому Договору страхования финансового риска является возникновение у Страхователя убытков связанных с недостаточностью денежных средств, вырученных от реализации Предмета ипотеки (как данный термин определен ниже), для удовлетворения обеспеченных Ипотечкой требований в полном объеме в случае обращения взыскания на Предмет ипотеки в связи с неуплатой или несвоевременной уплатой Заемщиком суммы долга полностью или в части, при условии, что:

- иск об обращении взыскания на Предмет ипотеки, подан в суд в течение срока действия Договора страхования финансового риска, и
- сумма, вырученная от реализации Предмета ипотеки, недостаточна для удовлетворения требования Страхователя.

Датой наступления страхового случая является дата подачи искового заявления об обращении взыскания на Предмет ипотеки, при условии, что вырученных от реализации Предмета ипотеки денежных средств оказалось недостаточно для удовлетворения требования Страхователя.

*Размер страховой суммы по Договору страхования финансового риска:* по каждому Договору страхования финансового риска будет установлен в индивидуальном порядке и будет составлять не менее остатка основной суммы долга по соответствующей Закладной на дату заключения Договора страхования финансового риска;

*Срок действия каждого Договора страхования финансового риска:* равняется сроку, на который выдан ипотечный кредит, удостоверенный соответствующей Закладной;

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

- Сервисного агента (Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Ханты-Мансийск, улица Мира, дом 38), или
- Эмитента (125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16 А, строение 1, этаж 8).

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

- требования владельцев Облигаций класса «Б» об обращении взыскания на Ипотечное покрытие подлежат удовлетворению в одну очередь с удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «А» и преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «В»;
- владельцы Облигаций класса «А», владельцы Облигаций класса «Б» и владельцы Облигаций класса «В» имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия.

Владельцы Облигаций класса «Б» имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме:

(а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б»,

(б) накопленного процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б», из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом (включительно),

(в) а также процентов за несвоевременную выплату соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций или купонного дохода в размере, 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям.

При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах, накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «Б».

Владельцы Облигаций класса «А» имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме:

(а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А»,

(б) накопленного процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом (включительно),

(в) а также процентов за несвоевременную выплату соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «А» или купонного дохода в размере, 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «А» или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А».

При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «А» в предыдущих купонных периодах, накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «А».

Владельцы Облигаций класса «В», при этом, имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме:

(а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «В»,

(б) процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «В»,

(в) а также процентов за несвоевременную выплату соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «В» или купонного дохода в размере, 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «В» или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В».

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

Денежные средства, оставшиеся после удовлетворения указанных требований, возвращаются Эмитенту и распределяются в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений.

Если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, окажется меньше суммы, которую имеют право требовать владельцы Облигаций класса «А» и владельцы Облигаций класса «Б», то исполнение обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «А» и владельцев Облигаций класса «Б» осуществляется преимущественно перед обязательствами Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «В» в следующем порядке:

- осуществление пропорциональных выплат накопленного процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «А» и Облигациям класса «Б»;

- осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «А» и владельцам Облигаций класса «Б» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

Если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, и оставшаяся после погашения всех, находящихся в обращении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» окажется меньше суммы, которую имеют право требовать владельцы Облигаций

класса «В», то исполнение обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «В» осуществляется в следующем порядке:

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

к) иные условия залога Ипотечного покрытия:

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

В Ипотечное покрытие включаются денежные средства, составляющие Резервный фонд специального назначения, Резервный фонд на приобретение дополнительных закладных, но не включаются денежные средства, составляющие Резервный фонд на непредвиденные расходы, как они определены в п. 16 Решения о выпуске облигаций.

Облигации настоящего выпуска предоставляют владельцам все права, возникающие из обеспечения, предусмотренного в Решении о выпуске облигаций.

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

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

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

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

**13. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения**

Предоставление третьими лицами обеспечения исполнения обязательств Эмитента по Облигациям не предусматривается.

Прошито, пронумеровано 130 листа(ов)

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «ТМФ РУС» - управляющей организации Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент ХМБ-2», действующей на основании решения учредительного собрания Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент ХМБ-2» (Протокол от 23.04.2014 г.) и договора о поручении полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 26.05.2014

Головенко У.Г.

