

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

03 сентября 2015 г.

Индивидуальный государственный
регистрационный номер:

40800001В

Центральный банк Российской Федерации
Департамент лицензирования деятельности
и финансового оздоровления кредитных
организаций

(подпись уполномоченного лица)

М.П.

РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

Акционерное общество «ЮниКредит Банк»

ЖИЛИЩНЫЕ ОБЛИГАЦИИ с ипотечным покрытием неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02-ИП в количестве 4 000 000 (Четыре миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения, размещаемые путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента

Жилищные облигации с ипотечным покрытием

Утверждено «22» июля 2015 года решением Наблюдательного Совета АО ЮниКредит Банка, решение № 209/С от «22» июля 2015 года, на основании решения о размещении ценных бумаг, принятого «22» июля 2015 года решением Наблюдательного Совета АО ЮниКредит Банка, решение № 209/С от «22» июля 2015 года.

Место нахождения кредитной организации – эмитента и контактные телефоны: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9, тел.: (495) 258-72-58.

**И. о. Председателя Правления
АО ЮниКредит Банка**

К.О. Жуков-Емельянов

М.П.

Дата « 29 » июля 2015 года

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 настоящему решению о выпуске облигаций с ипотечным покрытием и является его неотъемлемой частью.

Закрытое акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН»

**Начальник специализированного
депозитария по обслуживанию
ипотечных ценных бумаг ЗАО «ДК
РЕГИОН», действующий на
основании доверенности № 2 от
12.01.2015 г.**

А.А. Толмачева

М.П.

Дата « 4 » августа 2015 года

1. Вид и иные идентификационные признаки ценных бумаг

Вид ценных бумаг: облигации

Иные идентификационные признаки:

Жилищные облигации с ипотечным покрытием неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02-ИП со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента (далее – «**Облигации**»).

2. Форма облигаций: документарные.

Облигации данного выпуска являются облигациями с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение облигаций:

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
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12
Данные о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности (номер, дата выдачи, орган, выдавший лицензию, срок действия лицензии)	Номер: №177-12042-000100 Дата выдачи: 19.02.2009 г. Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации Срок действия лицензии: без ограничения срока действия
Номер контактного телефона (факса)	+7 (495) 956-27-90; +7 (495) 956-27-91

3. Номинальная стоимость облигации:

1 000 (Одна тысяча) рублей.

4. Количество облигаций в выпуске:

4 000 000 (Четыре миллиона) штук.

Данный выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

5. Права владельца облигации.

Облигации представляют собой обязательства Акционерного общества «ЮниКредит Банк» (далее также – «**эмитент**» или «**кредитная организация - эмитент**»), обеспеченные залогом ипотечного покрытия.

Облигации предоставляют их владельцам одинаковый объем прав.

Владелец Облигации имеет следующие права:

- право на получение номинальной стоимости Облигации в порядке и в срок, предусмотренные настоящим Решением о выпуске Облигаций (далее –

«**Решение о выпуске**») и Проспектом Облигаций (далее – «**Проспект ценных бумаг**»);

- право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в п. 8.1., п. 8.2. Решения о выпуске и п. 8.9.3., п. 8.9.4. Проспекта ценных бумаг;
- право требовать от кредитной организации - эмитента досрочного погашения Облигации в случаях и в порядке, установленных в п. 10.3. Решения о выпуске и п. 8.9.5 Проспекта ценных бумаг, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на ипотечное покрытие в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям и право на удовлетворение таких требований;
- право заявлять кредитной организации - эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия Облигаций в порядке, установленном в п.14.2.3. Решения о выпуске и п. 8.12.3 Проспекта ценных бумаг (владельцы Облигаций, не заявившие в установленный срок в письменной форме требований о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия Облигаций и не получившие средств от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в установленном законом порядке);
- право претендовать на удовлетворение своих требований в ходе конкурсного производства в пределах суммы, недополученной при реализации ипотечного покрытия Облигаций;
- равные с другими владельцами Облигаций права в отношении требований и иного имущества, составляющих ипотечное покрытие, а в случаях 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 свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается после полной оплаты Облигаций, а в случае, если процедура эмиссии Облигаций предусматривает государственную регистрацию Отчета об итогах их выпуска (далее – «**Отчет об итогах выпуска**»), - после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска регистрирующим органом (далее – «**регистрирующий орган**», «**Центральный банк Российской Федерации**» или «**Банк России**»);
- право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из залога ипотечного покрытия Облигаций, в соответствии с условиями, указанными в п. 14.2.3. Решения о выпуске и п. 8.12.3 Проспекта ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога ипотечного

покрытия. Передача прав, возникших из залога ипотечного покрытия, без передачи прав на Облигацию является недействительной;

- право требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций, как по требованию их владельцев, так и по соглашению с владельцами Облигаций в сроки и в порядке, предусмотренные в п. 11 Решения о выпуске и п. 8.10 Проспекта ценных бумаг;
- в случае отказа кредитной организации - эмитента от исполнения обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться в суд с иском к кредитной организации - эмитенту;
- владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Условиями выпуска предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Облигациям залогом ипотечного покрытия.

Размещаемые Облигации не являются конвертируемыми Облигациями.

Облигации данного выпуска не являются предназначенными для квалифицированных инвесторов.

В соответствии с пунктами 1, 4 статьи 29.1 Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее также – «**Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»**») кредитная организация - эмитент вправе определить представителя владельцев Облигаций. Общее собрание владельцев Облигаций вправе в любое время избрать представителя владельцев Облигаций, в том числе взамен ранее определенного кредитной организацией – эмитентом или взамен ранее избранного общим собранием владельцев Облигаций.

В соответствии с пунктом 15 статьи 29.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» владельцы Облигаций не вправе в индивидуальном порядке осуществлять действия, которые в соответствии с данным Федеральным законом отнесены к полномочиям представителя владельцев Облигаций, если иное не предусмотрено данным Федеральным законом, условиями выпуска Облигаций или решением общего собрания владельцев Облигаций.

В соответствии с пунктом 16 статьи 29.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» владельцы Облигаций вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд по истечении одного месяца с момента возникновения оснований для такого обращения в случае, если в указанный срок представитель владельцев Облигаций не обратился в арбитражный суд с соответствующим требованием или в указанный срок общим собранием владельцев Облигаций не принято решение об отказе от права обращаться в суд с таким требованием.

6. Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных облигацией.

Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом (далее – «**Сертификат**», «**Сертификат Облигаций**»), подлежащим обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации закрытом акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» (далее - «**НРД**», «**НКО ЗАО НРД**»). До даты начала размещения кредитная организация - 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.

Сертификат и Решение о выпуске являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигациями. В случае расхождения между текстом Решения о выпуске и данными, приведенными в Сертификате Облигаций, владелец Облигации имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой Облигацией, в объеме, удостоверенном Сертификатом. Права владельцев Облигаций удостоверяются Сертификатом Облигаций и записями по счетам депо в НРД, осуществляющем обязательное централизованное хранение Облигаций или иных депозитариях, за исключением НРД. Право на Облигации переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя Облигации. Права, закрепленные Облигацией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на Облигацию.

Порядок, в том числе срок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитории, осуществляющем централизованное хранение. Порядок осуществления прав владельцем Облигаций:

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется в НРД и иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, за исключением НРД (далее – «**Депозитории**»).

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 г. № 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

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

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в НРД вносятся на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – «**Биржа**»).

Размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности юридического лица, имеющего право осуществлять клиринговую деятельность на основании лицензии на осуществление клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг (далее – «**Клиринговая организация**») и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут владельцы (приобретатели) Облигаций.

Иные сведения о порядке удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных Облигацией:

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации».

Федерации», утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 г. № 36, а также иными нормативными документами Банка России и внутренними документами депозитариев в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении всех Облигаций производится после выплаты номинальной стоимости Облигаций и процента (купонного дохода) по ним за все купонные периоды.

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

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных документов Банка России порядок учета и перехода прав на Облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных документов.

7. Порядок и условия размещения облигаций.

7.1. Способ размещения облигаций.

Способ размещения Облигаций: Открытая подписка.

7.2. Срок размещения облигаций.

Дата начала размещения Облигаций:

Кредитная организация - эмитент имеет право начинать размещение Облигаций только после обеспечения доступа к информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия Облигаций, в порядке, установленном Федеральным законом от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (далее - «**Федеральный закон «Об ипотечных ценных бумагах»**»).

Размещение Облигаций начинается не ранее даты, с которой кредитная организация - эмитент предоставляет доступ к Проспекту ценных бумаг. Порядок раскрытия информации в форме Проспекта ценных бумаг указан в п. 15 Решения о выпуске и п. 8.11. Проспекта ценных бумаг.

Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется кредитной организацией - эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 15 Решения о выпуске и п. 8.11. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом кредитной организации - эмитента после государственной регистрации выпуска ценных бумаг. Сообщение о дате начала размещения Облигаций должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п.15 Решения о выпуске и п. 8.11. Проспекта ценных бумаг, в ленте новостей и на страницах в сети Интернет в срок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Кредитная организация - эмитент уведомляет Биржу и НРД об определенной дате начала размещения Облигаций не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Здесь и далее под термином «**лента новостей**» понимается информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый информационным

агентством, в установленном порядке уполномоченным на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах.

Здесь и далее под термином «*на страницах в сети Интернет*» понимается раскрытие информации в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на странице, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг - <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2420>, а также на странице, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат кредитной организации-эмитенту - http://www.unicreditbank.ru/rus/about/issuer_reports/index.wbp.

Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом кредитной организации - эмитента, может быть изменена решением того же органа управления кредитной организации - эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.

Об изменении даты начала размещения кредитная организация - эмитент уведомляет Биржу и НРД не позднее даты принятия такого решения и не позднее 1 (Одного) дня до даты начала размещения.

Дата окончания размещения Облигаций:

Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:

- третий рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- дата размещения последней Облигации данного выпуска. При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Кредитная организация - эмитент вправе продлить указанный срок путем внесения соответствующих изменений в Решение о выпуске в соответствии со статьей 24.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг». При этом каждое продление срока размещения Облигаций не может быть более одного года, а общий срок размещения Облигаций с учетом его продления – более 3 (Трех) лет с даты государственной регистрации их выпуска.

Сообщение о завершении размещения Облигаций раскрываются кредитной организацией - эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций, а в случае размещения не всех ценных бумаг выпуска – с даты окончания установленного срока размещения ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Облигации данного выпуска не размещаются траншами.

Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

Преимущественных прав на приобретение размещаемых Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

7.3. Порядок и условия размещения облигаций выпуска.

7.3.1. Порядок и условия размещения облигаций путем подписки.

1) Порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения.

Форма и способ заключения договоров, место и момент их заключения, а если заключение договоров осуществляется посредством подачи и удовлетворения заявок - порядок и способ подачи (направления) заявок, требования к содержанию заявок и срок их рассмотрения, способ и срок направления уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок:

Размещение Облигаций может осуществляться только на торгах Биржи.

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в настоящем пункте 7.3.1 Решения о выпуске, пункте 8.8.4 Проспекта ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент осуществляет размещение самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций.

Облигации размещаются посредством открытой подписки путем проведения торгов организатором торговли на рынке ценных бумаг. Сделки при размещении Облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием систем торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – «**Правила Биржи**») и действующим законодательством.

Адресные заявки на покупку Облигаций и встречные адресные заявки на продажу Облигаций подаются с использованием системы торгов Биржи в электронном виде, при этом простая письменная форма договора считается соблюденной. Момент заключения договоров определяется в соответствии с Правилами Биржи. Если иное не предусмотрено Правилами Биржи, соответствующие сделки считаются заключенными в момент их регистрации в системе торгов Биржи.

Уведомления (сообщения) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок, участникам торгов Биржи (далее – «**Участники торгов**») не направляются.

Наименование лица, организующего проведение торгов:

1	Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
2	Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ», ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»
3	Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
4	Почтовый адрес	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
5	Данные о лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг (номер, дата выдачи, срок действия лицензии, орган,	Номер лицензии биржи: 077-007 Дата выдачи лицензии: 20.12.2013 г. Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

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

Изменение фирменного наименования и/или организационно-правовой формы Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» не повлечет изменение лица, являющегося организатором торговли, на торгах которого происходит размещение Облигаций.

В случае прекращения деятельности Биржи в связи с ее реорганизацией функции организатора торговли на рынке ценных бумаг, на торгах которого производится размещение Облигаций, будут осуществляться ее правопреемником. В тех случаях, когда в Решении о выпуске и (или) Проспекте ценных бумаг упоминается ЗАО «ФБ ММВБ» или Биржа, подразумевается ЗАО «ФБ ММВБ» или его правопреемник.

В случае ликвидации Биржи кредитная организация - эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по размещению Облигаций. В таком случае размещение Облигаций кредитной организацией - эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по размещению Облигаций, кредитная организация - эмитент должна опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по размещению Облигаций в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, путем опубликования сообщения в следующие сроки с даты смены такого организатора:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня.
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Размещение Облигаций может происходить:

- в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – **«Конкурс»**) либо
- путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг (далее – **«Сбор адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период»**).

Решение о порядке размещения Облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента до даты начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке и сроки, указанные в п. 15 Решения о выпуске и п. 8.11 Проспекта ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о порядке размещения Облигаций не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о порядке размещения Облигаций.

А) Размещение Облигаций в форме Конкурса.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Процентная ставка купона на первый купонный период определяется по итогам проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций.

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций.

Участниками Конкурса могут быть Участники торгов. Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей Облигаций. В случае если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов Биржи в адрес кредитной организации - эмитента. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

Заявка на приобретение Облигаций, поданная на Конкурс, должна соответствовать Правилам Биржи и содержать следующие обязательные условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций;
- величина процентной ставки купона на первый купонный период;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести в случае, если уполномоченный орган кредитной организации - эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

В качестве величины процентной ставки купона на первый купонный период указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой кредитной организацией - эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке, по цене 100% от номинальной

стоимости Облигаций. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку Облигаций (далее – «*Сводный реестр заявок*») и передает его кредитной организации - эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки: цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок уполномоченный орган кредитной организации - эмитента принимает решение об установлении размера процентной ставки купона на первый купонный период Облигаций и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде одновременно с опубликованием такой информации в ленте новостей.

Информация о величине процентной ставки купона на первый купонный период Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, и в порядке, указанном в п. 15 Решения о выпуске и п. 8.11 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций осуществляется кредитной организацией - эмитентом путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций согласно установленному Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку, при этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются кредитной организацией - эмитентом.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества недоразмещенных Облигаций (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения кредитной организацией - эмитентом всего объема предлагаемых к размещению Облигаций удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

После определения процентной ставки по первому купону Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, при не размещении всего объема на

Конкурсе Участники торгов, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения Облигаций через систему торгов Биржи подавать адресные заявки на покупку Облигаций в адрес кредитной организации - эмитента. Время и порядок подачи заявок на покупку Облигаций, не размещенных в ходе проведения Конкурса, устанавливается Биржей по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

Заявка на приобретение Облигаций, направляемая в любой рабочий день в течение периода размещения Облигаций, начиная с момента завершения Конкурса, должна соответствовать Правилам Биржи и содержать следующие обязательные условия:

- цена покупки, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;
- количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется кредитной организацией - эмитентом путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Облигаций. Поданные заявки на приобретение Облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций.

Б) Размещение Облигаций путем Сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период.

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

При размещении Облигаций кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых Облигаций (далее – *«Предварительные договоры»*).

Порядок заключения Предварительных договоров, содержащих обязательство заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых Облигаций первому владельцу:

Заключение Предварительных договоров осуществляется только после принятия кредитной организацией - эмитентом решения о порядке размещения Облигаций путем Сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по

фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период и раскрытия информации об этом решении.

Заключение Предварительных договоров осуществляется путем акцепта кредитной организацией - эмитентом оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций. Акцепт направляется потенциальному покупателю, от которого кредитной организацией - эмитентом получена оферта на заключение Предварительного договора, не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения Облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке направлении оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения Облигаций.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный покупатель указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Облигации и минимальную ставку купона на первый купонный период по Облигациям, при которой он готов приобрести Облигации на указанную сумму.

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

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении Облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению кредитной организации - эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок в течение срока размещения Облигаций. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или частично, в том числе в случае нарушения порядка приобретения Облигаций, установленного в Решении о выпуске и Проспекте ценных бумаг.

В случае размещения Облигаций путем Сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период уполномоченный орган кредитной организации - эмитента принимает решение о величине процентной ставки на первый купонный период не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций. Кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД о размере процентной ставки на первый купонный период до даты начала размещения Облигаций.

Информация о величине процентной ставки купона на первый купонный период Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, и в порядке, указанные в п. 15 Решения о выпуске и п. 8.11 Проспекта ценных бумаг.

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по цене размещения Облигаций, указанной в настоящем п. 7.3.1 Решения о выпуске путем выставления

адресных заявок в Системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим пунктом.

В дату начала размещения Облигаций Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период подают в адрес кредитной организации - эмитента адресные заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок устанавливается Биржей по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

Заявка на приобретение Облигаций должна соответствовать Правилам Биржи и содержать следующие обязательные условия:

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

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения Облигаций ставке купона на первый купонный период.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку Облигаций (далее – «**Сводный реестр заявок**») и передает его кредитной организации - эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки: цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок кредитная организация - эмитент определяет покупателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным покупателем, и заключает сделки с покупателями, которым желает продать Облигации, путем выставления в соответствии с Правилами Биржи встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое желает продать данному покупателю, согласно установленному Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех покупателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если покупатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), кредитная организация - эмитент заключила Предварительные договоры.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Облигаций по его итогам, Участники торгов,

действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения в адрес кредитной организации - эмитента.

Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет покупателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным покупателям и заключает сделки с покупателями, которым желает продать Облигации, путем выставления в соответствии с Правилами Биржи встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое желает продать данному покупателю, согласно установленному Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом первоочередному удовлетворению в дату начала размещения Облигаций подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, тех покупателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если покупатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), кредитная организация - эмитент заключила Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций.

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

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

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

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций при их размещении также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (далее – «НКД»), рассчитываемый в соответствии с настоящим п. 7.3.1 Решения о выпуске.

Приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет кредитной организации - эмитента.

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

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор (включая дату начала и дату окончания) в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в ленте новостей и на страницах в сети Интернет не позднее рабочего дня, непосредственно предшествующего дате начала срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

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

Первоначально установленная решением кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением кредитной организации - эмитента.

Информация об этом раскрывается в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченного органа об изменении даты окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок, в том числе срок, внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитории, осуществляющем учет прав на указанные ценные бумаги:

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

Размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с правилами Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от Клиринговой организации.

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный приобретатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счет депо в НРД, осуществляющим централизованное хранение Облигаций, или в Депозитории. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей):

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

По Облигациям выпуска предусмотрено централизованное хранение.

Размещение Облигаций не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации.

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

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

2) Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права:

Преимущественное право приобретения размещаемых Облигаций не предусмотрено.

3) Информация о посредниках, привлекаемых к размещению Облигаций:

Информация о профессиональных участниках рынка ценных бумаг, оказывающих кредитной организации – эмитенту услуги по размещению и (или) организации размещения Облигаций

Размещение ценных бумаг осуществляется кредитной организацией – эмитентом без привлечения посредников при размещении ценных бумаг. Кредитная организация – эмитент является профессиональным участником ценных бумаг:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «ЮниКредит Банк»
Сокращенное фирменное наименование:	АО ЮниКредит Банк
Место нахождения:	119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9
Номер лицензии на осуществление дилерской деятельности:	№ 177—06562-010000
Дата выдачи:	25.04.2003 г.
Срок действия:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию:	ФСФР России

4) Цена или порядок определения цены размещения Облигаций

Цена размещения Облигаций равна номинальной стоимости Облигаций – 1 000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * (\text{T} - \text{T0}) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

НКД - накопленный купонный доход, в рублях;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C1 - процентная ставка купонного дохода для первого купонного периода, в процентах годовых;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете 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 от 5 до 9.

5) Порядок и срок оплаты Облигаций.

Условия и порядок оплаты ценных бумаг, в том числе форма расчетов:

Облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Форма оплаты размещаемых ценных бумаг:

При приобретении Облигаций предусмотрена форма оплаты только денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Порядок оплаты размещаемых ценных бумаг:

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами Клиринговой организации и Условиями осуществления депозитарной деятельности НКО ЗАО НРД. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Расчеты по Облигациям при их размещении производятся в соответствии с Правилами Клиринговой организации. Денежные средства, полученные от размещения Облигаций на Бирже, зачисляются на счета в соответствии с Правилами Биржи, Правилами Клиринговой организации, Условиями осуществления депозитарной деятельности НКО ЗАО НРД.

Реквизиты счета кредитной организации - эмитента, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:

Владелец счета: Акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Номер счета: 30411810300004000128

ИНН получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: 7710030411

Кредитная организация:

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

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: город Москва, улица Спартаковская, дом 12

Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12

БИК: 044583505

ИНН: 7702165310

К/с: 30105810100000000505 в Отделении 1 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва.

Оплата Облигаций не денежными средствами не предусмотрена.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатели при приобретении Облигаций уплачивают НКД, определяемый в соответствии с настоящим пунктом Решения о выпуске и п. 8.8.4. Проспекта ценных бумаг.

Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между НРД и Участниками торгов, Правилами Биржи и правилами клиринга Клиринговой организации.

7.3.2. Порядок и условия размещения облигаций путем конвертации.

Облигации данного выпуска не размещаются с целью конвертации.

7.3.3. Облигации данного выпуска не размещаются путем конвертации в акции путем закрытой подписки

7.3.4. Облигации данного выпуска не размещаются в несколько этапов с разными условиями размещения путем закрытой подписки.

8. Порядок и срок выплаты доходов.

8.1. Размер дохода или порядок его определения.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процента от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Количество купонных периодов – 10 (Десять), длительность каждого периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня.

Величина купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду определяется по следующей формуле:

$$K_j = \text{Nom} * C_j * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

j – порядковый номер купонного периода, $j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10$;

K_j – размер купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C_j – процентная ставка купона j -го купонного периода, в процентах годовых;

$T(j)$ – дата окончания j -го купонного периода;

$T(j-1)$ – дата окончания предыдущего купонного периода, а для первого купонного периода $T(j-1)$ – дата начала размещения Облигаций.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете 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 от 5 до 9.

Размер процентной ставки купона на первый купонный период определяется в порядке, установленном в п. 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 8.8.3 Проспекта ценных бумаг.

Порядок определения процентной ставки купона на купонные периоды, начиная со второго:

1) После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о ставках или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации - эмитента, на купонные периоды, начиная со второго по j -ый купонный период ($j=2,3\dots 10$).

Информация об определенных ставках или порядке определения процентных ставок по купонам Облигаций в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации - эмитента, а также о порядковом номере i -го купонного периода ($i=1,\dots,9$), в течение 5 (Пяти) последних рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 15 Решения о выпуске и п. 8.11 Проспекта ценных бумаг. Кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных ставках либо порядке определения ставок до даты начала размещения Облигаций.

2) Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по каждому купонному периоду, размер (порядок определения размера) которых не был установлен кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций, определяется кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска или предоставления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг - Облигаций (далее - «*Уведомление об итогах выпуска*») в регистрирующий орган и не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты окончания предшествующего купонного периода.

Информация о ставках или порядке определения процентных ставок по купонам Облигаций, определенных кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска или предоставления Уведомления об итогах выпуска в регистрирующий орган, а также о порядковом номере i -го купонного периода ($i=1,\dots,9$), в течение 5 (Пяти) последних рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 15 Решения о выпуске и п. 8.11 Проспекта ценных бумаг. Кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных ставках либо порядке определения ставок не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания предшествующего определяемому купонного периода.

Иные сведения о порядке определения дохода по облигациям в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах: отсутствуют.

8.2. Порядок выплаты дохода.

Облигации имеют десять купонных периодов, длительность каждого периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Датами окончания купонных периодов является:

- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;

- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;

- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций;

- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;

- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;

- для шестого купона – 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций;

- для седьмого купона – 1274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;

- для восьмого купона – 1456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;

- для девятого купона – 1638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;

- для десятого купона – 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по десятому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Форма расчетов: безналичная.

Сроки перечисления начисленных доходов: если дата окончания купонного периода приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владельцы Облигаций не имеют права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за выплату денежных средств в таком порядке.

Место выплаты доходов: в связи с тем, что выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке, место выплаты доходов не указывается.

Порядок выплаты купонного дохода:

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

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им доходы по Облигациям в денежной форме 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 ценным бумагам.

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплаты доходов по Облигациям в денежной форме путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет кредитной организации – эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Передача доходов по Облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую обязанность кредитной организации – 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 кредитной организации – эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Выплата дохода по Облигациям осуществляется в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Составление списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям не предусмотрено.

9. Срок и порядок обращения облигаций.

9.1. Указывается срок обращения облигаций

Срок обращения Облигаций составляет 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцать) дней с даты начала размещения Облигаций.

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.

Кредитная организация – эмитент предполагает обратиться к Бирже для допуска Облигаций к торгам.

9.2. Ограничения, связанные с обращением облигаций.

Обращение Облигаций запрещается до их полной оплаты, а если процедура эмиссии сопровождается государственной регистрацией Отчета об итогах выпуска, – также до государственной регистрации Отчета об итогах выпуска.

Публичное обращение Облигаций, выпуск которых подлежит государственной регистрации, допускается при одновременном соблюдении следующих условий:

- регистрации Проспекта ценных бумаг;
- раскрытия кредитной организацией – эмитентом информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках. Сделки купли-продажи Облигаций на вторичном рынке допускаются после их полной оплаты, а в случае, если процедура эмиссии Облигаций предусматривает государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска, – после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска.

Ограничений на приобретение и обращение Облигаций кредитной организации – эмитента не предусмотрено.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными правовыми актами Российской Федерации.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения/досрочного погашения Облигаций.

Не позднее 30 (Тридцати) дней после завершения размещения Облигаций кредитная организация – эмитент обязана представить в регистрирующий орган Отчет об итогах выпуска, а при соблюдении условий, указанных в статье 25 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» вместо Отчета об итогах выпуска вправе представить Уведомление об итогах выпуска.

Кредитная организация – эмитент обязана раскрыть информацию о намерении представить Уведомление об итогах выпуска до начала их размещения.

10. Сведения о порядке и условиях погашения (досрочного погашения) облигаций.

10.1. Форма погашения облигаций.

Погашение Облигаций производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации в пользу владельцев Облигаций.

Возможность выбора формы погашения Облигаций не предусмотрена.

10.2. Погашение облигаций по истечении срока обращения.

Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Срок (дата) погашения Облигаций или порядок его определения:

Датой погашения Облигаций является 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций (далее - «**Дата погашения Облигаций**»). Дата начала и дата окончания погашения Облигаций совпадают.

При погашении Облигаций владельцам выплачивается 100% номинальной стоимости Облигаций. Выплата купонного дохода за последний купонный период в Дату погашения Облигаций осуществляется в соответствии с п. 8.2 Решения о выпуске.

Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владельцы Облигаций не имеют права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за выплату денежных средств в таком порядке.

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 Облигации, 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.

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

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

- на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую Облигации подлежат погашению;
- 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 кредитной организации – эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Иные сведения об условиях и порядке погашения:

Списание Облигаций со счетов депо при их погашении производится после исполнения кредитной организацией – эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов за все купонные периоды и номинальной стоимости Облигаций.

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

Иные условия и порядок погашения Облигаций отсутствуют.

10.3. Возможность и условия досрочного погашения облигаций.

10.3.1. Наличие (отсутствие) возможности досрочного погашения облигаций выпуска по требованию их владельцев и (или) по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Условиями выпуска предусмотрено досрочное погашение облигаций по требованию владельцев Облигаций кредитной организации – эмитента.

Условиями выпуска предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Досрочное погашение Облигаций допускается только после их полной оплаты, а если процедура эмиссии сопровождается государственной регистрацией Отчета об итогах выпуска, - также после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска.

Облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

10.3.2. Порядок досрочного погашения облигаций по требованию владельцев облигаций.

Условия возникновения у кредитной организации – эмитента обязательства по досрочному погашению Облигаций:

Владельцы Облигаций имеют право требовать досрочного погашения Облигаций, в случае если:

- нарушены требования к размеру ипотечного покрытия Облигаций, установленные Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах»;
- нарушен установленный порядок замены имущества, составляющего ипотечное покрытие Облигаций;
- нарушены установленные условия, обеспечивающие надлежащее исполнение обязательств по Облигациям.

Также владельцы Облигаций имеют право требовать досрочного погашения Облигаций до наступления срока их погашения, в случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по Облигациям как они определены Федеральным законом «О рынке ценных бумаг»:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процентного по Облигациям на срок более 10 (Десяти) рабочих дней или отказа кредитной организации – эмитента от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости Облигаций на срок более 10 (Десяти) рабочих дней или отказа кредитной организации – эмитента от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по приобретению Облигаций на срок более 10 (Десяти) рабочих дней или отказа кредитной организации – эмитента от исполнения указанного обязательства;
- утраты обеспечения по Облигациям или существенного ухудшения условий такого обеспечения.

Стоимость досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций.

При этом величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C} * (\text{T} - \text{T}(j - 1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C – процентная ставка купона для соответствующего купонного периода, в который осуществляется досрочное погашение, в процентах годовых;

T – дата досрочного погашения Облигаций;

T(j-1) – дата окончания предыдущего купонного периода, а в случае если досрочное погашение осуществляется в течение первого купонного периода - дата начала размещения Облигации.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете 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 от 5 до 9.

Порядок и условия досрочного погашения Облигаций:

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций.

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата истечения срока предъявления Требований о досрочном погашении (далее – «**Требование**» или «**Требование о досрочном погашении**») или дата досрочного погашения выпадает на дату, наступающую позднее даты окончания срока погашения Облигаций, определенного в п. 10.2. Решения о выпуске и п. 8.9.2 Проспекта ценных бумаг, то для целей досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев применяются все положения настоящего Решения о выпуске в части погашения Облигаций, предусмотренные пп.10.1. – 10.2. Решения о выпуске. Права владельцев Облигаций признаются исполненными кредитной организацией – эмитентом, а обязательства кредитной организации – эмитента по досрочному погашению Облигаций, определенные настоящим пунктом Решения о выпуске, надлежаще выполненными.

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

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 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 Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

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

Срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами Облигаций могут быть заявлены требования о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций:

За исключением случаев, предусмотренных ниже, срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть предъявлены Требования, составляет 30 (Тридцать) дней с даты раскрытия или представления кредитной организацией – эмитентом информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и условиях их досрочного погашения. При этом право требовать досрочного погашения Облигаций, возникшее в связи с нарушением установленных требований к размеру ипотечного покрытия Облигаций и (или) нарушением условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по Облигациям, которые установлены статьей 13 Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах», прекращается с даты раскрытия или представления кредитной организацией - эмитентом информации об устранении выявленных нарушений. Порядок и сроки раскрытия информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций указаны в п. 15 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 8.11. Проспекта ценных бумаг.

В случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по Облигациям (как они определены Федеральным законом «О рынке ценных бумаг»), владельцы Облигаций вправе предъявлять Требования с момента наступления таких обстоятельств (событий) до даты раскрытия информации об устранении нарушения кредитной организацией – эмитентом, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, раскрытия иным лицом.

Срок (порядок определения срока) досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

Кредитная организация - эмитент обязуется досрочно погасить все Облигации, Требования на досрочное погашение которых поступят от владельцев Облигаций в установленный срок.

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

Сведения о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от кредитной организации – эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций раскрываются в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Указанное сообщение должно содержать:

- наименование события, дающего владельцам Облигаций право на досрочное погашение Облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения Облигаций, в том числе стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения, возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

Данное сообщение о наличии у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено кредитной организацией – эмитентом в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Также кредитная организация – эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте Решения о выпуске, обязана уведомить НРД и Биржу о наступлении такого события и о том, что кредитная организация – эмитент принимает Требования и о сроке досрочного погашения Облигаций.

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

Моментом наступления указанного события является дата устранения кредитной организацией – эмитентом нарушения, послужившего основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций или дата получения кредитной организацией – эмитентом уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия, об устранении соответствующего нарушения.

Указанное сообщение раскрывается кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки с момента наступления события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней;

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, предусмотренного нормативными актами для его опубликования в сети Интернет.

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

Кредитная организация – эмитент публикует также сведения о прекращении у владельцев Облигаций права требовать от кредитной организации – эмитента досрочного погашения Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг в порядке и сроки, указанные в п. 15 Решения о выпуске и п. 8.11 Проспекта ценных бумаг.

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев, в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций:

После досрочного погашения Облигаций кредитной организацией – эмитентом, кредитная организация – эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций.

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация – эмитент обязана уведомить регистрирующий орган об изменении сведений, связанных с выпуском ценных бумаг, а именно об уменьшении количества Облигаций в результате досрочного погашения Облигаций.

Уведомление об изменении сведений, связанных с выпуском Облигаций, предоставляется в регистрирующий орган в течение 5 (Пяти) дней с даты возникновения таких изменений. Вместе с уведомлением об изменении сведений, связанных с выпуском Облигаций, в регистрирующий орган представляется копия выписки из эмиссионного счета кредитной организации – эмитента о досрочном погашении Облигаций.

При досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый в НРД кредитной организации – эмитенту, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД кредитной организации – эмитенту, на банковский счет, открытый в НРД владельцу или лицу, уполномоченному владельцем 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.

Владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, представляет кредитной организации – эмитенту письменное Требование с приложением следующих документов:

- копия выписки по счету депо владельца Облигаций;
- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших Требование от имени владельца Облигаций (в случае предъявления требования уполномоченным лицом владельца Облигаций).

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 лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца Облигаций или его уполномоченного лица;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование;
- г) реквизиты банковского счета 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) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- е) налоговый статус 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) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- з) код ОКПО;
- и) код ОКВЭД;
- к) БИК (для кредитных организаций);
- л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или 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:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;

- налоговый статус владельца Облигаций.

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии;

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.

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

Кредитная организация – эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению:

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

Дополнительно к Требованию, к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, владелец Облигаций, либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, обязан передать кредитной организации – эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

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

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

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

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

в) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;

- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории Российской Федерации более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах

Российской Федерации) и является налоговым резидентом Российской Федерации для целей налогообложения доходов.

г) Российским гражданам – владельцам Облигаций, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, предварительно запросив у российского гражданина, необходимо предоставить кредитной организации – эмитенту, заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления указанных документов кредитная организация – эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Требование предъявляется кредитной организации - эмитенту по месту нахождения кредитной организации – эмитента с 9 часов 00 минут до 17 часов 45 минут (с 9 часов 00 минут до 16 часов 30 минут в рабочий день, приходящийся на пятницу) по московскому времени или направляется по почтовому адресу кредитной организации – эмитента в любой рабочий день срока предъявления Требований.

В течение 2 (Двух) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов кредитная организация – эмитент осуществляет их проверку, и не позднее, чем на следующий рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования направляет владельцу Облигаций или лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, направившему Требование, уведомление об удовлетворении Требования или 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 кредитной организацией – эмитентом об удовлетворении Требования, перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет кредитной организации – эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода кредитная организация – эмитент указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, кредитная организация – эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Облигаций (по форме, установленной для перевода Облигаций 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, а также 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, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании.

Владелец Облигаций или его уполномоченное лицо 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 кредитной организации – 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 в пределах установленного срока исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательства по досрочному погашению Облигаций (далее – «*Дата исполнения*»).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Кредитная организация – эмитент обязана погасить Облигации, предъявленные к досрочному погашению, не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения соответствующего Требования.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требования, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте. Облигации, погашенные кредитной организацией – эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Иные сведения об условиях досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах: отсутствуют.

10.3.3. Порядок досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента.

Предусмотрено досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента. Приобретение Облигаций будет означать согласие приобретателя Облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента. Досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

А) Возможность досрочного погашения Облигаций в течение периода их обращения по усмотрению кредитной организации – эмитента определяется решением уполномоченного органа кредитной организации – эмитента до даты начала размещения Облигаций. При этом, в случае если кредитной организацией – эмитентом принято решение о возможности досрочного погашения Облигаций по ее усмотрению, кредитная организация – эмитент в таком решении определяет порядковый номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Орган управления, уполномоченный на принятие решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента: единоличный исполнительный орган кредитной организации – эмитента.

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения Облигаций выпуска по усмотрению кредитной организации - эмитента:

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается купонный доход за соответствующий купонный период.

Величина купонного дохода на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$K_k = \text{Nom} * C_k * (T(k) - T(k - 1)) / 365 / 100 \%$, где

k – порядковый номер купонного периода, в дату окончания которого решением кредитной организации – эмитента предусматривается досрочное погашение Облигаций, k = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9;

K_k – размер купонной выплаты по каждой Облигации за k-й купонный период, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C_k – процентная ставка купона купонного периода, в процентах годовых;

T(k) – дата окончания k-го купонного периода;

T(k-1) – дата окончания (k-1)-го купонного периода, а для k=1 T(k-1) – дата начала размещения Облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете 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 от 5 до 9.

В случае принятия кредитной организацией – эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента Облигации будут досрочно погашены в дату окончания купонного периода, определенного кредитной организацией – эмитентом в решении кредитной организации – эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Датой начала досрочного погашения Облигаций является дата окончания купонного периода, определенного кредитной организацией – эмитентом в решении кредитной организации – эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента. Дата начала и дата окончания досрочного погашения Облигаций совпадают.

Порядок и условия досрочного погашения Облигаций:

Срок (порядок определения срока), в течение которого кредитной организацией – эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении облигаций по ее усмотрению: в случае принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, кредитная организация – эмитент может принять решение о досрочном погашении Облигаций и раскрыть сообщение о принятом решении не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания купонного периода, определенного в решении кредитной организации – эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента (далее – ***«Дата досрочного погашения»***).

Срок, в течение которого Облигации могут быть досрочно погашены кредитной организацией – эмитентом по ее усмотрению: досрочное погашение производится в дату окончания купонного периода, определенного в решении кредитной организации – эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения.

Данное решение принимается уполномоченным органом кредитной организации – эмитента. В случае, если кредитной организацией – эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания купонного периода, определенного в решении кредитной организации – эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не принято решение о досрочном погашении Облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента, установленная подпунктом А) пункта 10.3.3. Решения о выпуске, кредитной организацией – эмитентом не используется, и кредитная организация – эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Облигаций в соответствии с подпунктом А) пункта 10.3.3 Решения о выпуске.

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора владельцами Облигаций иной формы досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Если Дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владельцы Облигаций не имеют права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за выплату денежных средств в таком порядке.

Выплаты по Облигациям производятся денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

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

- на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую Облигации подлежат досрочному погашению;
- 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 досрочного погашения Облигаций в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность кредитной организации – эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Передача выплат при досрочном 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 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 ценным бумагам.

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Списание Облигаций со счетов депо при их досрочном погашении производится после исполнения кредитной организацией – эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций.

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

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, в том числе о стоимости досрочного погашения облигаций:

Сообщение о принятии кредитной организацией – эмитентом решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента раскрывается кредитной организацией – эмитентом до даты начала размещения Облигаций в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также:

- порядок принятия кредитной организацией – эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций;
- срок и порядок раскрытия информации о принятии решения о досрочном погашении Облигаций;
- номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Сообщение о принятии кредитной организацией – эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций раскрывается кредитной организацией – эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты досрочного погашения в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, срок, порядок осуществления кредитной организацией – эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций:

После досрочного погашения кредитной организацией – эмитентом Облигаций кредитная организация – эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций (в том числе о количестве погашенных досрочно Облигаций) в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Б) Кредитная организация – эмитент имеет право принять решение о досрочном погашении Облигаций в дату окончания k-го купонного периода ($k < 10$), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска или предоставления Уведомления об итогах выпуска в регистрирующий орган.

Орган управления, уполномоченный на принятие решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента: единоличный исполнительный орган кредитной организации – эмитента.

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения Облигаций выпуска по усмотрению кредитной организации - эмитента:

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается купонный доход за соответствующий купонный период.

Величина купонного дохода на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$K_k = \text{Nom} * S_k * (T(k) - T(k - 1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

k – порядковый номер купонного периода, в дату окончания которого решением кредитной организации – эмитента предусматривается досрочное погашение Облигаций, $k = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9$;

K_k – размер купонной выплаты по каждой Облигации за k-й купонный период, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

S_k – процентная ставка купона купонного периода, в процентах годовых;

$T(k)$ – дата окончания k -го купонного периода;

$T(k-1)$ – дата окончания $(k-1)$ -го купонного периода, а для $k=1$ $T(k-1)$ – дата начала размещения Облигаций.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете 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 от 5 до 9.

В случае принятия кредитной организацией – эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента Облигации будут досрочно погашены в дату окончания k -го купонного периода, определенную решением уполномоченного органа кредитной организации – эмитента.

Датой начала досрочного погашения Облигаций является дата окончания k -го купонного периода, определенная решением уполномоченного органа кредитной организации – эмитента. Дата начала и дата окончания досрочного погашения Облигаций совпадают.

Порядок и условия досрочного погашения Облигаций:

Срок (порядок определения срока), в течение которого кредитной организацией – эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении облигаций по ее усмотрению: решение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента принимается уполномоченным органом кредитной организации – эмитента и раскрывается не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания k -го купонного периода ($k < 10$) – даты досрочного погашения Облигаций.

Срок, в течение которого Облигации могут быть досрочно погашены кредитной организацией – эмитентом по ее усмотрению: дата окончания k -го купонного периода ($k < 10$), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска или предоставления Уведомления в регистрирующий орган, установленного соответствующим решением уполномоченного органа кредитной организации – эмитента.

Если Дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владельцы Облигаций не имеют права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за выплату денежных средств в таком порядке.

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора владельцами Облигаций иной формы досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Выплаты по Облигациям производятся денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

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

- на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую Облигации подлежат погашению;
- 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 кредитной организации – эмитента по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Передача выплат при досрочном 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 досрочного погашения 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 ценным бумагам.

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Списание Облигаций со счетов депо при их досрочном погашении производится после исполнения кредитной организацией – эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов за все купонные периоды и номинальной стоимости Облигаций.

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

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, в том числе о стоимости досрочного погашения облигаций:

Сообщение о принятии кредитной организацией – эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций раскрывается кредитной организацией – эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания k-го купонного периода ($k < 10$) – даты досрочного погашения Облигаций, в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных

бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия решения о досрочном погашения Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, срок, порядок осуществления кредитной организацией – эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций:

После досрочного погашения кредитной организацией – эмитентом Облигаций кредитная организация – эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций (в том числе о количестве погашенных досрочно Облигаций) в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

11. Сведения о приобретении облигаций в период обращения.

Наличие (отсутствие) возможности приобретения кредитной организацией – эмитентом Облигаций по требованию владельцев и (или) по соглашению с владельцами таких Облигаций с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

В соответствии с условиями выпуска предусматривается обязательство приобретения кредитной организацией – эмитентом Облигаций по требованию их владельцев и по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью последующего обращения таких Облигаций до истечения срока погашения.

В последующем при условии соблюдения кредитной организацией – эмитентом требований законодательства Российской Федерации приобретенные кредитной организацией – эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение.

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с приобретением Облигаций, законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, приобретение Облигаций будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации, действующих на момент совершения соответствующих действий.

Сведения о возможности или невозможности погашения приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций досрочно.

Кредитная организация – эмитент до наступления срока погашения вправе погасить приобретенные им Облигации досрочно. Решение о досрочном погашении приобретенных Облигаций принимается уполномоченным органом кредитной организации – эмитента.

Облигации, погашенные кредитной организацией – эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Порядок и условия досрочного погашения приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций.

Досрочное погашение приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций:

1. В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций, приобретенных ею в соответствии с настоящим п. 11. Решения о выпуске и п. 8.10 Проспекта ценных бумаг по требованию их владельцев и/или по соглашению с их владельцами, кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о принятии такого решения путем публикации информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

2. После досрочного погашения кредитной организацией - эмитентом Облигаций, приобретенных ею в соответствии с п.11. Решения о выпуске и п. 8.10 Проспекта ценных бумаг по требованию их владельцев и/или по соглашению с их владельцами, кредитная организация - эмитент раскрывает информацию в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты досрочного погашения приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными правовыми актами для их опубликования в сети Интернет.

11.1. Порядок приобретения облигаций по требованию владельцев облигаций

Предусматривается возможность приобретения Облигации по требованию владельцев Облигации с возможностью их дальнейшего обращения до наступления даты погашения Облигации. Принятие Наблюдательным Советом кредитной организации - эмитента отдельных решений о приобретении Облигации по требованию их владельцев не требуется, так как условия и порядок приобретения Облигации по требованию их владельцев изложены в Решении о выпуске и Проспекте ценных бумаг. Кредитная организация - эмитент безотзывно обязуется приобрести Облигации на условиях, установленных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда в соответствии с настоящим Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг после определения кредитной организации - эмитентом процентной (ых) ставки (ок) по купону (ам) какого-либо (каких-либо) купонного периода (купонных периодов) у Облигации останутся неопределенными процентные ставки купонов хотя бы одного из последующих купонных периодов. Предъявление требования владельцами Облигации кредитной организации - эмитенту осуществляется в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, ставка по которому не определена и которая устанавливается кредитной организацией - эмитентом после регистрации Отчета об итогах выпуска (предоставления Уведомления об итогах выпуска) (далее – **«Период предъявления Облигации к приобретению кредитной организацией – эмитентом»**).

Приобретение Облигаций кредитной организацией – эмитентом по требованию их владельцев допускается только после полной оплаты Облигаций, а если процедура эмиссии сопровождается государственной регистрацией Отчета об итогах выпуска, также после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска.

Датой приобретения является 3 (Третий) рабочий день с даты завершения Периода предъявления Облигации к приобретению кредитной организацией – эмитентом (далее – **«Дата приобретения Облигации»**).

Цена приобретения облигаций по требованию их владельцев:

Цена приобретения Облигации составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций (далее – **«Цена приобретения»**). В момент оплаты приобретаемых Облигации кредитная организация - эмитент выплачивает владельцу Облигации дополнительно к цене приобретения накопленный купонный доход (НКД) по Облигациям, рассчитанный на дату приобретения Облигаций.

В любой день между датой начала размещения Облигаций и датой погашения величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по формуле:

$НКД = Nom * C_j * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%$, где

НКД – накопленный купонный доход, в рублях; j – порядковый номер текущего купонного периода, $j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10$;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C_j – процентная ставка купона j -го купонного периода, в процентах годовых;

T – текущая дата (Дата приобретения) в рамках срока обращения Облигаций;

$T(j-1)$ – дата окончания $(j-1)$ -го купонного периода, а для $j=1$, $T(j-1)$ – дата начала размещения Облигации.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки.

Округление цифр при расчете 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 от 5 до 9.

Порядок и условия приобретения Облигаций кредитной организацией – эмитентом:

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций осуществляется через Биржу.

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «ФБ ММВБ»; ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения:	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13
Данные о лицензии на осуществление деятельности по организации торговли:	№ 077-007
Дата выдачи:	20.12.2013 г.
Срок действия лицензии:	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию:	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

В случае невозможности приобретения Облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства Российской Федерации, кредитная организация - эмитент принимает решение об ином организаторе торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Приобретение Облигаций в этом случае будет осуществляться в соответствии с нормативными и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли.

При смене организатора торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций по требованию их владельцев, кредитная организация -

эмитент должна опубликовать информацию о новом организаторе торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций.

Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования организатора торговли;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- порядок осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется кредитной организацией - эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регуливающими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки, начиная со дня принятия решения об изменении организатора торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, но не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом (в случае приобретения Облигаций по требованию владельцев) или не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций со стороны владельцев Облигаций, определенного Наблюдательным Советом кредитной организации – эмитента в случае приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Приобретение Облигаций осуществляется кредитной организацией - эмитентом самостоятельно.

1) Владелец Облигации, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае если владелец Облигации не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигации кредитной организации - эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигации, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется **«Держатель Облигации»**.

2) С 9 часов 00 минут до 17 часов 45 минут в любой рабочий день (с 9 часов 00 минут до 16 часов 30 минут в рабочий день, приходящийся на пятницу) по московскому времени любого рабочего дня в течение Периода предъявления Облигации к приобретению кредитной организацией - эмитентом Держатель Облигации должен направить кредитной организации - эмитенту письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигации (далее – **«Уведомление»**). Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке Держателя Облигации, подписано его уполномоченным лицом и скреплено печатью. Уведомление может быть вручено лично, направлено заказным письмом или срочной курьерской службой. В случае направления Уведомления заказным письмом или срочной курьерской почтой, копия Уведомления должна быть также направлена кредитной организации - эмитенту по факсу: (495) 258-72-90.

Уведомление направляется по следующему почтовому адресу: 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9.

Уведомление считается полученным: при направлении заказным письмом или личном вручении – с даты проставления отметки о вручении оригинала Уведомления адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление должно быть составлено по следующей форме:

«Настоящим (полное наименование Держателя Облигации) заявляет о своем намерении продать АО ЮниКредит Банку неконвертируемые процентные документарные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02-ИП, выпущенные АО ЮниКредит Банком, государственный регистрационный номер выпуска _____, дата государственной регистрации _____, в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг.

Полное наименование Держателя Облигации:

Место нахождения и почтовый адрес Держателя Облигации:

Количество предлагаемых к продаже Облигации (цифрами и прописью).

Владельцем (владельцами) Облигации является (являются): (Ф.И.О. владельца Облигаций – для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций – для юридического лица)

Подпись уполномоченного лица Держателя Облигации

Печать Держателя Облигации»

Кредитная организация - эмитента не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления кредитной организации – эмитенту;
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

3) После направления Уведомления Держатель Облигации подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигации в систему торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи, адресованную кредитной организации - эмитенту, являющейся Участником торгов, с указанием цены приобретения Облигации, и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Держателем Облигации в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигации.

Количество Облигации, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигации, ранее указанного в Уведомлении, направленном Держателем.

Достаточным свидетельством выставления Держателем Облигации заявки на продажу Облигации в соответствии с условиями приобретения Облигации признается выписка из реестра заявок, предоставляемая Биржей.

4) Сделки по приобретению кредитной организации - эмитентом Облигации у Держателей Облигации совершаются через Биржу в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок не позднее 17 часов 00 минут по

московскому времени в Дату приобретения Облигации заключить сделки со всеми Держателями Облигации, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг и находящимся в системе торгов Биржи к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Держателями Облигации в соответствии с п.3), ранее в установленном порядке направившими Уведомления, удовлетворяются кредитной организации - эмитентом в количестве Облигации, указанном в адресных заявках, поданных Держателями Облигации, и по цене, установленной в Решении о выпуске и Проспекте ценных бумаг.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению кредитной организации - эмитентом Облигации по требованию их владельцев будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все Облигации, Уведомления, на приобретение которых поступили от владельцев Облигации или уполномоченных ими лиц в установленный срок, при условии соблюдения владельцами Облигации или уполномоченными ими лицами порядка приобретения Облигации по требованию их владельцев.

Срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами Облигаций могут быть заявлены требования о приобретении принадлежащих им Облигаций:

Требования о приобретении Облигаций могут быть заявлены их владельцами в течение Периода предъявления Облигации к приобретению кредитной организацией – эмитентом.

Срок (порядок определения срока) приобретения Облигаций кредитной организации – эмитента по требованию их владельцев:

Датой приобретения является Дата приобретения Облигации - 3 (Третий) рабочий день с даты завершения Периода предъявления Облигации к приобретению кредитной организацией – эмитентом.

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на страницах в сети Интернет в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг кредитной организации – эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - 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.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен на страницах в сети Интернет с даты истечения указанного выше срока, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет, а если

он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на страницах в сети Интернет с даты истечения указанного выше срока, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг выпуска, в отношении которого был зарегистрирован Проспект ценных бумаг.

Порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах приобретения Облигаций, в том числе о количестве приобретенных Облигаций:

Информация об исполнении кредитной организацией - эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем опубликования в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с Даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Иные сведения о порядке приобретения Облигаций по требованию их владельцев в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах:

Облигации с обязательным централизованным хранением поступают на казначейский счет депо кредитной организации – эмитента в НРД, предназначенный для учета прав на выпущенные ею Облигации.

В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Кредитная организация – эмитент до наступления срока погашения вправе погасить приобретенные ею Облигации досрочно. Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации, погашенные им досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение. Порядок досрочного погашения приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

В отношении досрочного погашения приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций не применяются пункты 10.3. Решения о выпуске и 8.9.5. Проспекта ценных бумаг о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента. Порядок раскрытия информации о досрочном погашении приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций представлен в п.15 Решения о выпуске.

11.2. Порядок приобретения облигаций по соглашению с владельцами облигаций

Предусматривается возможность приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения до наступления даты погашения Облигаций.

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций возможно только после полной оплаты Облигаций, а если процедурой эмиссии Облигаций предусматривается государственная регистрация Отчета об итогах выпуска – также после государственной регистрации Отчета об итогах их выпуска.

Облигации, приобретенные по соглашению с владельцами Облигаций, в последующем могут быть вновь выпущены в обращение до наступления Даты погашения Облигаций.

Облигации приобретаются кредитной организацией - эмитентом в соответствии с отдельными решениями кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций, принимаемыми Наблюдательным Советом кредитной организации - эмитента в соответствии с его Уставом.

Решение о приобретении Облигаций принимается кредитной организацией - эмитентом с учетом положений Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций.

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) может быть принято в течение срока обращения Облигаций (срока, равного сроку обращения Облигаций).

Цена (порядок определения цены) приобретения Облигаций:

Цена (порядок определения цены) приобретения Облигаций определяется решением Наблюдательного Совета кредитной организации – эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

Порядок и условия приобретения Облигаций кредитной организацией – эмитентом:

Решение Наблюдательного Совета кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций должно содержать:

- количество приобретаемых Облигаций;
- дату приобретения Облигаций;
- цену приобретения Облигаций или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций, включая порядок направления кредитной организацией - эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций, иные существенные условия приобретения Облигаций.

Направление кредитной организацией - эмитентом предложения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций осуществляется путем опубликования кредитной организацией - эмитентом безотзывной публичной оферты о приобретении Облигаций, содержащей дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, порядок приобретения Облигаций, иные существенные условия и общее количество приобретаемых кредитной организацией - эмитентом Облигаций.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация - эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально общему количеству Облигаций, указанных в заявленных требованиях, при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению кредитной организацией - эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации до их совершения.

Если в решении Наблюдательного Совета кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций не указано иное, приобретение Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций осуществляется кредитной организацией - эмитентом на Бирже с использованием системы торгов в соответствии с Правилами Биржи и другими нормативными документами Биржи.

В случае реорганизации, ликвидации Биржи, либо в случае, если приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом в порядке, предусмотренном Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, кредитная организация - эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций. В таком случае приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций по соглашению с их владельцами, кредитная организация - эмитент должна раскрыть информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций, в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня.
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о порядке и условиях приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций:

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами должно быть раскрыто кредитной организацией - эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты составления протокола Наблюдательного Совета кредитной организации - эмитента, на котором принято соответствующее решение, но не позднее, чем за 7

(Семь) рабочих дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного Наблюдательным Советом кредитной организации - эмитента:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций по соглашению с их владельцами;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- дату приобретения Облигаций;
- цену приобретения Облигаций или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций, включая порядок направления кредитной организацией - эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций, иные существенные условия приобретения Облигаций.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении Облигаций, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций, из которой усматривается воля кредитной организации - эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах приобретения Облигаций, в том числе о количестве приобретенных Облигаций:

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения Облигаций (в том числе, о количестве приобретенных Облигаций) в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты приобретения Облигаций, определенной в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация - эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально общему количеству Облигаций, указанных в заявленных требованиях, при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Иные сведения о порядке приобретения Облигаций:

Облигации с обязательным централизованным хранением поступают на казначейский счет депо кредитной организации – эмитента в НРД, предназначенный для учета прав на выпущенные ею Облигации.

В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Кредитная организация – эмитент до наступления срока погашения вправе погасить приобретенные ею Облигации досрочно. Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации, погашенные им досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение. Порядок досрочного погашения приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

В отношении досрочного погашения приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций не применяются пункты 10.3. Решения о выпуске и п. 8.9.5 Проспекта ценных бумаг о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента. Порядок раскрытия информации о досрочном погашении приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций представлен в п.15 Решения о выпуске и п. 8.11 Проспекта ценных бумаг.

12. Сведения о платежных агентах по облигациям

Предполагается, что выплаты по Облигациям будут осуществляться кредитной организацией – эмитентом без привлечения платежных агентов. Вместе с тем, кредитная организация – эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения.

Порядок раскрытия информации о возможности назначения кредитной организацией – эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений.

Кредитная организация – эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения.

Сообщение о назначении кредитной организацией - эмитентом платежного агента по Облигациям и (или) отмене такого назначения публикуется кредитной организацией – эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты заключения договора с соответствующим платежным агентом, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения – с даты вступления его в силу:

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

- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В сообщении о назначении кредитной организацией - эмитентом платежного агента и (или) отмене такого назначения указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения и почтовый адрес платежного агента (платежного агента, назначение которого отменено); номер и дата лицензии, на основании которой назначенное лицо может осуществлять функции платежного агента, и орган, выдавший указанную лицензию; функции платежного агента; дата, начиная с которой лицо начинает (прекращает) осуществлять функции платежного агента.

13. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия (предоставления) информации в случае дефолта по облигациям.

Неисполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям является существенным нарушением условий договора займа, заключенного путем выпуска и продажи Облигаций, (дефолт) в случае:

- просрочки по вине кредитной организации - эмитента исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказа кредитной организации - эмитента от исполнения указанного обязательства;
- просрочки по вине кредитной организации - эмитента исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказа кредитной организации - эмитента от исполнения указанного обязательства;
- просрочки по вине кредитной организации - эмитента исполнения обязательства по приобретению Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказа кредитной организации - эмитента от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, но в пределах сроков, указанных в определении дефолта, составляет технический дефолт.

Действия владельцев Облигаций в случае отказа кредитной организации – эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по Облигациям (дефолт):

В случаях, признаваемых в соответствии с пунктом 5 статьи 17.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» существенным нарушением условий исполнения обязательств по Облигациям, владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе предъявлять кредитной организации – эмитенту Требования о досрочном погашении с момента наступления соответствующих событий и до даты раскрытия кредитной организацией – эмитентом и (или) представителем владельцев Облигаций (в случае его назначения) информации об устранении нарушения.

Предъявление к кредитной организации - эмитенту Требования о досрочном погашении осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом 10.3.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 8.9.5 Проспекта ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент обязана погасить Облигации, предъявленные к досрочному погашению, не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения соответствующего Требования о досрочном погашении.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитная организация - эмитент обязана возратить владельцам при погашении/досрочном погашении/приобретении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренными условиями Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг.

В случае наступления дефолта или технического дефолта кредитной организации - эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе, не заявляя Требования о досрочном погашении, обратиться к кредитной организации - эмитенту с требованием:

- 1) в случае наступления дефолта по выплате очередного процента (купона) по Облигациям - выплатить начисленный, но не выплаченный купонный доход, а также проценты за несвоевременную выплату купонного дохода в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- 2) в случае наступления дефолта по погашению (в том числе досрочному погашению) номинальной стоимости Облигаций - выплатить номинальную стоимость Облигаций, а также проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- 3) в случае наступления дефолта по приобретению Облигаций – исполнить обязательства по приобретению Облигаций по установленной в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 8.10 Проспекта ценных бумаг цене приобретения, а также уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по приобретению в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 4) в случае технического дефолта - выплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Обращение с указанным требованием к кредитной организации - эмитенту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям может осуществляться в судебном или в досудебном порядке (путем направления кредитной организации - эмитенту требования).

Требование к кредитной организации - эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Облигации, уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Облигаций (далее – «Претензия»).

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу кредитной организации - эмитента (119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9) или вручается под расписку уполномоченному лицу кредитной организации – эмитента в любой день за исключением нерабочих праздничных или выходных дней с 9 часов 00 минут до 17 часов 45 минут (с 9 часов 00 минут до 16 часов 30 минут в рабочий день, приходящийся на пятницу) по московскому времени.

Владелец Облигации либо уполномоченное им лицо, представляет кредитной организации - эмитенту Претензию с приложением следующих документов:

- документов, удостоверяющих право собственности владельца на Облигации (копия выписки по счету депо владельца Облигаций, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации данного владельца);
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Претензию от имени владельца Облигаций (в случае предъявления Претензии представителем владельца Облигаций).

Претензия в обязательном порядке должна содержать следующие сведения:

- полное наименование (полное имя) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям;
- государственный регистрационный номер выпуска Облигаций и дату его присвоения;
- количество Облигаций (цифрами и прописью), принадлежащих владельцу Облигаций;
- наименование события, давшего право владельцу Облигаций обратиться с данным требованием к кредитной организации - эмитенту;
- место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Претензию;
- реквизиты банковского счета владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;
- код ОКПО;
- код ОКВЭД;
- БИК (для кредитных организаций).

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

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

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.

Дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, владелец Облигаций, либо лицо, уполномоченное владельцем Облигаций, обязан передать кредитной организации - эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

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

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

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

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

3) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории Российской Федерации более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом Российской Федерации для целей налогообложения доходов.

4) российским гражданам – владельцам Облигаций, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить кредитной организации - эмитенту, заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае не предоставления или несвоевременного предоставления указанных документов кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу кредитной организации - эмитента или вручается под расписку уполномоченному лицу кредитной организации - эмитента. Претензия рассматривается кредитной организацией - эмитентом в течение 5 (Пяти) рабочих дней (далее – *«срок рассмотрения Претензии»*).

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

Если в случае технического дефолта кредитная организация - эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатила причитающуюся сумму, но не выплатила проценты за несвоевременную выплату какой-либо из указанных выше сумм в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить Претензию с требованием к кредитной организации - эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае кредитная организация - эмитент в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций.

В случае неисполнения кредитной организацией - эмитентом обязательства по приобретению, выплате купонных выплат, суммы основного долга по Облигациям (дефолта по исполнению обязательств по выплате какой-либо из указанных сумм) владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить Претензию с требованием о выплате процентов за несвоевременную выплату какой-либо из указанных сумм в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная со дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае кредитная организация - эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельца Облигаций рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельца Облигаций, предъявившего Претензию, не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения Претензии.

В соответствии с пунктом 1 статьи 29.6 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» владельцы Облигаций принимают решения по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания владельцев Облигаций в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», путем проведения общего собрания владельцев Облигаций.

В соответствии с пунктом 1 статьи 29.7 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» общее собрание владельцев Облигаций вправе принимать решения, в частности, по вопросу об отказе от права требовать досрочного погашения Облигаций в случае возникновения у владельцев Облигаций указанного права.

В соответствии с пунктами 1, 4 статьи 29.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» кредитная организация - эмитент вправе определить представителя владельцев Облигаций. Общее собрание владельцев Облигаций вправе в любое время избрать представителя владельцев Облигаций, в том числе взамен ранее определенного

кредитной организацией - эмитентом или взамен ранее избранного общим собранием владельцев Облигаций.

В соответствии с пунктом 15 статьи 29.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» владельцы Облигаций не вправе в индивидуальном порядке осуществлять действия, которые в соответствии с данным Федеральным законом отнесены к полномочиям представителя владельцев Облигаций, если иное не предусмотрено данным Федеральным законом, условиями выпуска Облигаций или решением общего собрания владельцев Облигаций.

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

В случае, если уполномоченное лицо кредитной организации - эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией либо Претензию, направленную по почтовому адресу кредитной организации - эмитента (119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9), не вручено в связи с отсутствием кредитной организации - эмитента по указанному адресу, либо отказа кредитной организации - эмитента удовлетворить Претензию либо в установленный настоящим пунктом срок не получен ответ на Претензию, владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации - эмитенту.

В случае отказа кредитной организации - эмитента в удовлетворении требования или невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту, в указанных выше случаях, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту (в том числе об обращении взыскания на требования и иное имущество, составляющее ипотечное покрытие) в порядке, предусмотренном в п.14.2.3. Решения о выпуске и п. 8.9.7. Проспекта ценных бумаг.

При этом в случае назначения представителя владельцев Облигаций в соответствии со статьей 29.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», владельцы Облигаций не вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд или арбитражный суд, если иное не предусмотрено Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», условиями выпуска Облигаций или решением общего собрания владельцев Облигаций.

Владельцы Облигаций вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд по истечении одного месяца с момента возникновения оснований для такого обращения в случае, если в указанный срок представитель владельцев Облигаций не обратился в арбитражный суд с соответствующим требованием или в указанный срок общим собранием владельцев Облигаций не принято решение об отказе от права обращаться в суд с таким требованием.

В случае определения представителя владельцев Облигаций в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» владельцы Облигаций вправе осуществлять через своего представителя полномочия, связанные с:

- подписанием искового заявления,
- подписанием заявления об обеспечении иска,

- полным или частичным отказом от исковых требований и признанием иска,
- изменением основания и предмета иска,
- заключением мирового соглашения, а также иные полномочия, предусмотренные указанным выше федеральным законом.

Обращение взыскания на требования и иное имущество, составляющие ипотечное покрытие, в том числе их реализация, осуществляется в порядке, указанном в п. 14.2.3. Решения о выпуске и п. 8.12.3 Проспекта ценных бумаг.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в 3 (Три) года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения обязательств кредитной организации - эмитента.

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

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации (далее – «*АПК 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 АПК 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.

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

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям (дефолт и/или технический дефолт) кредитная организация – эмитент раскрывает информацию в том числе:

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

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении кредитной организацией – эмитентом перед владельцами Облигаций обязательств кредитной организации – эмитента по выплате процентов (купонного дохода) по Облигациям и (или) погашению Облигаций раскрывается кредитной организацией – эмитентом в форме, установленной

нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с момента наступления события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении кредитной организацией - эмитентом иных обязательств кредитной организации – эмитента перед владельцами Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство перед владельцами Облигаций должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено кредитной организацией - эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с дефолтом по Облигациям, законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, указанные действия будут осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации, действующих на момент их совершения.

14. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.

Условия обеспечения

Исполнение обязательств по Облигациям обеспечивается залогом ипотечного покрытия, сведения о котором приводятся в пункте 14.2.3. Решения о выпуске. Залогодателем является кредитная организация – эмитент.

14.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям.

Лицом, предоставляющим обеспечение по облигациям с ипотечным покрытием, является кредитная организация - эмитент облигаций.

14.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

14.2.1. Вид предоставляемого обеспечения

Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения): залог ипотечного покрытия.

14.2.2. Условия выпуска облигаций с залоговым обеспечением

Исполнение обязательств по Облигациям обеспечивается залогом ипотечного покрытия, сведения о котором приводятся в пункте 14.2.3. Решения о выпуске. Залогодателем является кредитная организация – эмитент.

14.2.3. Условия выпуска облигаций с ипотечным покрытием

1) Вид предоставляемого обеспечения: залог

Предмет залога: ипотечное покрытие

Залогодателем является кредитная организация – эмитент

Предмет залога: ипотечное покрытие

2) Размер ипотечного покрытия:

Размер ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, составляет 4 291 777 653 (четыре миллиарда двести девяносто один миллион семьсот семьдесят семь тысяч шестьсот пятьдесят три) рубля 59 (пятьдесят девять) копеек. Размер ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения Решения о выпуске – «22» июля 2015 г.

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

Залогом ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций их номинальной стоимости (суммы основного долга), так и в части выплаты владельцам Облигаций процентного (купонного) дохода по таким Облигациям.

Денежные средства, полученные кредитной организацией – эмитентом в счет исполнения обеспеченных ипотекой обязательств, требования по которым составляют ипотечное покрытие Облигаций, подлежат включению в состав ипотечного покрытия Облигаций в объеме, необходимом для соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах», если больший размер не предусмотрен Решением о выпуске.

Закладываемое имущество, составляющее ипотечное покрытие, остается у кредитной организации – эмитента.

Договор залога ипотечного покрытия, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям с ипотечным покрытием, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца (приобретателя) прав на такие Облигации. При этом письменная форма договора залога ипотечного покрытия считается соблюденной.

Владельцы облигаций с ипотечным покрытием имеют право на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям из стоимости имущества, составляющего ипотечное покрытие, преимущественно перед другими кредиторами залогодателя – эмитента за изъятиями, установленными федеральным законом.

Сведения о страховании имущества, составляющего ипотечное покрытие

Сведения не приводятся. Страхование имущества, составляющего ипотечное покрытие, не проводилось. Недвижимое имущество, заложенное в обеспечение обязательств по закладным, составляющим ипотечное покрытие, застраховано в соответствии с требованиями Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах».

Порядок обращения взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием обращение взыскания на требования и имущество, составляющие ипотечное покрытие, осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах».

В связи с тем, что норма части 2 ст. 15 Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах», предусматривающая порядок перечисления денежных средств и порядок перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, утратила силу, в настоящий момент указанные отношения будут регулироваться нормами Гражданского кодекса Российской Федерации о порядке реализации заложенного имущества при обращении на него взыскания в судебном и внесудебном порядке, а также Федеральным законом от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (далее также – «**Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)»**») для обращения взыскания на заложенное имущество и его реализации, с учетом особенностей, предусмотренных Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах».

Порядок перечисления денежных средств владельцам облигаций с ипотечным покрытием, полученных от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие:

Порядок перечисления денежных средств владельцам облигаций с ипотечным покрытием, полученных от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, регулируется нормами Гражданского кодекса Российской Федерации о порядке реализации заложенного имущества при обращении на него взыскания в судебном и внесудебном порядке, а также Федеральным законом «Об ипотеке (залоге недвижимости)» для обращения взыскания на заложенное имущество и его реализации, с учетом особенностей, предусмотренных Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах».

Порядок раскрытия (предоставления) информации о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие Облигаций:

Информация о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие раскрывается путем опубликования соответствующего сообщения на страницах в сети Интернет не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента внесения денежных средств в депозит нотариуса. Указанное сообщение должно содержать фамилию, имя, отчество нотариуса, адрес государственной нотариальной конторы, или адрес помещения для осуществления нотариальной деятельности нотариуса, занимающегося практикой. Раскрытие кредитной организацией - эмитентом информации о замене нотариуса осуществляется путем опубликования соответствующего сообщения на страницах в сети Интернет не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента такой замены.

Порядок перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, в общую долевую собственность всех владельцев облигаций с ипотечным покрытием:

В случае, если по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, имущество, составляющее ипотечное покрытие, должно перейти в

собственность владельцев Облигаций, имущество, составляющее ипотечное покрытие, переходит в общую долевую собственность владельцев Облигаций.

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя таких Облигаций с порядком (правилами) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие Облигаций, который указан в Решение о выпуске.

Порядок перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, в общую долевую собственность всех владельцев Облигаций регулируется нормами Гражданского кодекса Российской Федерации о порядке реализации заложенного имущества при обращении на него взыскания в судебном и внесудебном порядке, а также Федеральным законом «Об ипотеке (залоге недвижимости)» для обращения взыскания на заложенное имущество и его реализации, с учетом особенностей, предусмотренных Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах».

Иные условия залога ипотечного покрытия:

В соответствии с Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах» в состав ипотечного покрытия по жилищным облигациям с ипотечным покрытием входят только права требования, обеспеченные залогом жилых помещений.

Денежные средства, полученные в счет исполнения обеспеченных ипотекой обязательств, требования по которым составляют ипотечное покрытие, подлежат включению в состав ипотечного покрытия в объеме, необходимом для соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах» и принятыми нормативными документами Банка России.

3) Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия:

Реестр ипотечного покрытия облигаций прилагается к решению о выпуске облигаций с ипотечным покрытием и является его неотъемлемой частью.

Дата, на которую указываются сведения, содержащиеся в реестре ипотечного покрытия:

Сведения, содержащиеся в реестре ипотечного покрытия, указаны на дату утверждения Решения о выпуске – «22» июля 2015 г.

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

Размер ипотечного покрытия, руб./иностранная валюта	Размер обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб./иностранная валюта (сумма)	Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием
1	2	3
4 291 777 653,59 руб.	4 000 000 000,00 руб.	107,29%

сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

Структура ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие

№ п/п	Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
1	2	3
1	Обеспеченные ипотекой требования, всего, в том числе	100,00
1.1	требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества	0,00
1.2	из них удостоверенные закладными	0,00
1.3	требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	100,00
1.4	из них удостоверенные закладными	100,00
1.5	требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями	0,00
1.6	из них удостоверенные закладными	0,00
2	Ипотечные сертификаты участия	0,00
3	Денежные средства, всего, в том числе:	0,00
3.1	денежные средства в валюте Российской Федерации	0,00
3.2	денежные средства в иностранной валюте	0,00
4	Государственные ценные бумаги, всего, в том числе:	0,00
4.1	государственные ценные бумаги Российской Федерации	0,00
4.2	государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0,00
5	Недвижимое имущество	0,00

Структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:

№ п/п	Вид обеспеченных ипотекой требований	Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук	Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %

1	2	3	4
1	Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	1 563	100,00
1.1	Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества	0	0,00
1.2	из них удостоверенные закладными	0	0,00
1.3	Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	1 563	100,00
1.4	из них удостоверенные закладными	1 563	100,00
1.5	Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями	0	0,00
1.6	из них удостоверенные закладными	0	0,00

№ п/п	Сведения о требованиях, составляющих ипотечное покрытие	Количество, штук	Доля, %
1	2	3	4
1	Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	1 563	100,00
1.1	Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	1 563	100,00
1.2	Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными	0	0,00

Иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия, указываемые кредитной организацией – эмитентом по своему усмотрению:

Сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по видам правового основания возникновения у кредитной организации - эмитента Облигаций прав на такое имущество:

Вид правового основания возникновения у кредитной организации - эмитента прав на обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, приходящаяся на обеспеченные ипотекой требования, права на которые возникли по данному виду правового основания, %
Выдача (предоставление) обеспеченных ипотекой кредитов или займов	100,00
Приобретение на основании договора	0,00

(договор об уступке требования, договор о приобретении закладных, иной договор)	
Приобретение в результате универсального правопреемства	0,00

Сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по месту нахождения недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с точностью до субъекта Российской Федерации:

Наименование субъекта Российской Федерации	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
Москва	414	39,41
Московская область	287	16,31
Санкт-Петербург	674	33,82
Ленинградская область	98	4,27
Нижегородская область	24	1,86
Новосибирская область	19	1,73
Ростовская область	32	1,67
Краснодарский край	15	0,93
ИТОГО	1 563	100,00

Информация о наличии просрочек платежей по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие:

Срок просрочки платежа	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
До 30 дней	13	0,87
30 – 60 дней	2	0,08
60 – 90 дней	0	0,00
90 – 180 дней	0	0,00
Свыше 180 дней	0	0,00
В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки	0	0,00

4) Основания для исключения имущества, составляющего ипотечное покрытие, и порядок (правила) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие

а) Основания для исключения имущества, составляющего ипотечное покрытие.

Исключение имущества из состава ипотечного покрытия Облигаций допускается по следующим основаниям:

- в отношении обеспеченных ипотекой требований – в связи с их заменой или прекращением соответствующих обязательств;
- в отношении иного имущества, за исключением денежных средств, – в связи с его заменой;
- в отношении денежных средств – в связи с исполнением обязательств по Облигациям, приобретением обеспеченных ипотекой требований или иного имущества, которое в соответствии с Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах» может быть включено в состав ипотечного покрытия, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах».

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

Замена требований, составляющих ипотечное покрытие Облигаций, допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска или представления Уведомления об итогах выпуска в регистрирующий орган.

Замена обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, может осуществляться только в случае возникновения в отношении таких требований хотя бы одного из следующих оснований:

- срок неисполнения обязательства составляет более чем 6 (Шесть) месяцев;
- утрачен предмет ипотеки, в том числе вследствие вступления в законную силу решения суда о признании недействительным или прекращении по иным основаниям права залога на недвижимое имущество (ипотеки);
- вступило в законную силу решение суда о признании обязательства, требование по которому составляет ипотечное покрытие, недействительным или прекращении его по иным основаниям;
- должник по обязательству, требование по которому составляет ипотечное покрытие, признан несостоятельным (банкротом) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);
- отсутствует страхование предмета ипотеки от риска утраты или повреждения в пользу кредитора по обеспеченному ипотекой обязательству в размере не менее чем размер (сумма) обеспеченного ипотекой требования о возврате основной суммы долга;
- нарушены сроки внесения платежей по обязательству, требование по которому составляет ипотечное покрытие, более чем на три месяца или более чем три раза в течение двенадцати месяцев, даже если каждая такая просрочка незначительна.

Замена иного имущества, составляющего ипотечное покрытие, допускается при условии соблюдения требований к ипотечному покрытию, установленных Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах».

Приобретение облигаций с ипотечным покрытием означает согласие приобретателя таких Облигаций с порядком (правилами) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие Облигаций.

Замена требований и (или) иного имущества, составляющих ипотечное покрытие Облигаций, может осуществляться посредством продажи или иного возмездного отчуждения такого имущества третьим лицам с обязательным включением в состав ипотечного покрытия Облигаций имущества, полученного в результате такого отчуждения.

5) Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия:

1	Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН»
2	Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ДК РЕГИОН»
3	Место нахождения	119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д.10, корп.2
4	Номер, дата выдачи, срок действия лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов	Лицензия № 22–000–0–00088 от 13.05.2009 г., без ограничения срока действия
5	Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов	ФСФР России
6	Номер, дата выдачи, срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг	Лицензия № 177-09028-000100 от 04.04.2006 г., без ограничения срока действия
7	Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг	ФСФР России

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

Специализированный депозитарий не является аффилированным лицом по отношению к кредитной организации – эмитенту. Имущество, составляющее ипотечное покрытие, учитывается специализированным депозитарием путем ведения им реестра ипотечного покрытия. Специализированный депозитарий обязан хранить документы, которыми

подтверждены обеспеченные ипотекой требования и права на иное имущество, учитывающееся в реестре ипотечного покрытия, в том числе закладные.

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

Специализированный депозитарий осуществляет по состоянию на каждый рабочий день контроль за соблюдением кредитной организацией – эмитентом требований Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации и Решения о выпуске к структуре ипотечного покрытия.

Специализированный депозитарий осуществляет по состоянию на каждый рабочий день контроль за соблюдением кредитной организацией – эмитентом требований Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах» к соотношению размера ипотечного покрытия (размера (суммы) обеспеченных ипотекой требований) и размера обязательств по Облигациям (по выплате номинальной стоимости Облигаций и накопленного купонного дохода по Облигациям), в том числе, контроль за тем, обеспечивает ли размер ипотечного покрытия надлежащее исполнение обязательств по Облигациям.

Возможность привлечения к исполнению обязанностей специализированного депозитария по хранению и (или) учету прав на ценные бумаги, составляющие ипотечное покрытие, другого депозитария (других депозитариев)

Кредитная организация – эмитент вправе заменить специализированный депозитарий по решению уполномоченного органа кредитной организации – эмитента. Информация о замене специализированного депозитария или изменении сведений о таком специализированном депозитарии раскрывается кредитной организацией - эмитентом в порядке, предусмотренном в подп. 30 п. 15 Решения о выпуске и подп. 30 п. 8.11 Проспекта ценных бумаг для раскрытия информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием.

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

Иные сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия.

Отсутствуют.

б) 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:

1 (Один)

б) Количество зарегистрированных ранее выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного ипотечного покрытия:

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

Количество выпусков облигаций с данным ипотечным покрытием, государственная регистрация которых осуществляется одновременно:

Сведения не приводятся. Осуществляется государственная регистрация одного настоящего выпуска Облигаций.

7) Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Страхуется риск ответственности Специализированного депозитария перед владельцами облигаций.

Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами Облигаций с ипотечным покрытием:

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
ИНН	7705042179
ОГРН	1027739362474
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	Федеральная служба страхового надзора

страховой организации на осуществление страховой деятельности	
Реквизиты и номер договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	Договор по комплексному страхованию профессионального участника рынка ценных бумаг № 433-400400/15
дата заключения договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	15 июля 2015 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 2015 г. по 14 июля 2016 г. (обе даты включительно, при условии оплаты страховой премии в порядке, предусмотренном договором страхования)
предполагаемое событие (события), на случай наступления которого осуществляется страхование риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием (страховой риск)	1. Страхование ответственности за убытки, причинённые имущественным интересам третьих лиц в результате деятельности Специализированного депозитария вследствие: <ul style="list-style-type: none"> - непреднамеренных действий (ошибок, упущений, небрежности) сотрудников Специализированного депозитария, включая неисполнение или ненадлежащее исполнение ими своих служебных обязанностей; - сбоев (отказов, нарушения работы) вычислительной техники, программного обеспечения, коммуникационного или иного оборудования, используемого Специализированным депозитарием при осуществлении застрахованной деятельности; - 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; - 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

	<p>Специализированному депозитарию в рамках застрахованной деятельности, в том числе в результате пожара, залива жидкостью, а также противоправных действий или бездействия работников Специализированного депозитария и третьих лиц.</p> <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"> - 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; - умышленных противоправных (мошеннических) действий или бездействий работников Специализированного депозитария, включая совершение действий с использованием поддельных (изготовленных в мошеннических целях дубликатов) или скомпилированных ключей электронной подписи, а также действий с целью уничтожения, копирования, изменения (искажения) данных, содержащихся в электронном документе; - умышленных противоправных (мошеннических) действий третьих лиц (включая других участников электронного взаимодействия), включая совершение действия с использованием поддельных (изготовленных в мошеннических целях дубликатов) или скомпилированных ключей электронной подписи, а также действий с целью уничтожения, копирования, изменения (искажения) данных, содержащихся в электронном документе; - ненадлежащего функционирования (сбоев, отказов, нарушения в работе) средств криптографической защиты информации (СКЗИ) и иного аппаратно-программного обеспечения, используемого при осуществлении электронного взаимодействия; - 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.
размер страховой выплаты, которую страховая организация обязана произвести при наступлении страхового случая	Ответственность страховой компании по договору ограничивается суммами: а) 5 000 000 (пять миллионов) долларов США в отношении всех страховых случаев, произошедших в течение периода действия договора; б) 2 500 000 (два миллиона пятьсот тысяч) долларов США в отношении каждого страхового случая.
иные условия договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, которые указываются по усмотрению эмитента	отсутствуют

Одновременно с государственной регистрацией настоящего выпуска Облигаций не производится государственная регистрация других выпусков, обеспеченных залогом того же ипотечного покрытия.

8) Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Сведения не приводятся. Кредитная организация - эмитент Облигаций не намерена поручать получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие, другой организации (сервисному агенту).

14.2.4. Условия выпуска облигаций, обеспеченных поручительством

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрен выпуск облигаций, обеспеченных поручительством.

14.2.5. Условия выпуска облигаций, обеспеченных банковской гарантией

Сведения не указываются, так как, условиями выпуска не предусмотрен выпуск облигаций, обеспеченных банковской гарантией.

14.2.6. Условия выпуска облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрен выпуск облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией.

15. Порядок раскрытия кредитной организацией – эмитентом информации о выпуске облигаций

Кредитная организация - эмитент обязана осуществлять раскрытие информации на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», а также «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Банком России от 30.12.2014 № 454-П (ранее и далее – *«Положение о раскрытии информации»*), в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг, Сертификатом.

Государственная регистрация выпуска Облигаций сопровождается регистрацией Проспекта ценных бумаг.

В случае если на момент наступления события, о котором кредитная организация - эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными документами Банка России, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок, установленный Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг, Сертификатом, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными документами Банка России, действующими на момент наступления события.

1. Кредитная организация - эмитент публикует сообщение о принятии уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения о размещении Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о размещении ценных бумаг:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регуливающими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент наступления указанного события.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

2. Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения о выпуске ценных бумаг публикуется кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

3. Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг, должно быть опубликовано кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг кредитной организации – эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией – эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации, в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

4. В срок не позднее даты начала размещения ценных бумаг кредитная организация - эмитент обязана опубликовать текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на страницах в сети Интернет.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен на страницах в сети Интернет с даты истечения указанного выше срока, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг выпуска.

В срок не позднее даты начала размещения ценных бумаг кредитная организация - эмитент обязана опубликовать текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на страницах в сети Интернет.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на страницах в сети Интернет с даты истечения указанного выше срока, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг выпуска, в отношении которого был зарегистрирован Проспект ценных бумаг.

Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу:

Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9, Тел.: (495) 258-72-58.

Копии указанных документов предоставляются владельцам ценных бумаг 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.

5. 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 кредитной организацией – 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, кредитная организация – эмитент обязана опубликовать текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации выпуска Облигаций, на страницах в сети Интернет, а также справку о размере ипотечного покрытия.

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.

6. На этапе размещения Облигаций кредитная организация – эмитент обязана раскрывать информацию в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события:

- 1) о дате начала размещения ценных бумаг;
- 2) об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- 3) сообщения о начале и завершении размещения ценных бумаг;
- 4) сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг;
- 5) о возобновлении размещения ценных бумаг;
- б) изменений, вносимых в решение о выпуске ценных бумаг и (или) в проспект ценных бумаг.

1) Информация о дате начала размещения должна быть опубликована кредитной организацией – эмитентом в ленте новостей на страницах в сети Интернет не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Кредитная организация – эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Кредитная организация - эмитент уведомляет Биржу и НРД об определенной дате начала размещения Облигаций не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

2) В случае принятия уполномоченным органом кредитной организации – эмитента решения о переносе (изменении) даты начала размещения Облигаций, кредитная организация – эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на страницах в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Кредитная организация – эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

В случае раскрытия кредитной организацией – эмитентом сообщения о дате начала размещения (изменении даты начала размещения) в порядке и форме, предусмотренных для сообщений на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг, раскрытие информации о начале размещения ценных бумаг не требуется.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Об изменении даты начала размещения кредитная организация - эмитент уведомляет Биржу и НРД не позднее даты принятия такого решения и не позднее 1 (Одного) дня до даты начала размещения.

3) Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о начале размещения Облигаций в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты, с которой начинается размещение ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

В случае раскрытия кредитной организацией – эмитентом сообщения о дате начала размещения (изменении даты начала размещения) в порядке и форме, предусмотренных для сообщений на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг, раскрытие информации о начале размещения ценных бумаг не требуется.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о завершении размещения Облигаций раскрываются кредитной организацией - эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций, а в случае размещения не всех ценных бумаг выпуска – с даты окончания установленного срока размещения ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

4) Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. В случае если в течение срока размещения ценных бумаг кредитная организация – эмитент принимает решение о внесении изменений в Решение о выпуске и (или) Проспект ценных бумаг и (или) в случае получения кредитной организацией – эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) Банка России, органа государственной власти о приостановлении размещения ценных бумаг, кредитная организация – эмитент обязана 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) собрания (заседания) уполномоченного органа кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о внесении изменений в Решение о выпуске и (или) Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо с даты получения кредитной организацией – эмитентом письменного требования (предписания, определения) регистрирующего органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация – эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регуливающими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о приостановлении эмиссии ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация – эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регуливающими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация – эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о возобновлении эмиссии ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о возобновлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация – эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

б) В случае регистрации изменений в Решение о выпуске и (или) Проспект ценных бумаг кредитная организация – эмитент обязана опубликовать текст

зарегистрированных изменений в Решение о выпуске и (или) Проспект ценных бумаг на страницах в сети Интернет в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о регистрации указанных изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения кредитной организацией – 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 и (или) Проспект ценных бумаг на страницах в сети Интернет должны быть указаны дата регистрации указанных изменений и наименование регистрирующего органа, осуществившего их регистрацию.

Текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока указанного выше, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для обеспечения доступа в сети Интернет к тексту зарегистрированного Решение о выпуске.

Текст зарегистрированных изменений в Проспект ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для обеспечения доступа в сети Интернет к тексту зарегистрированного Проспекта ценных бумаг.

Начиная с даты регистрации изменений в Решение о выпуске и Проспект ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с изменениями в Решение о выпуске и Проспект ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу:

Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9, Тел.: (495) 258-72-58.

Копии указанных документов предоставляются владельцам ценных бумаг 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.

7. Сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения кредитной организацией - 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:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация – эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок

раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

8. В случае регистрации Отчета об итогах выпуска текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска Облигаций будет опубликован кредитной организацией - эмитентом на страницах в сети Интернет в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения кредитной организацией - 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.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска Облигаций и получить его копию по следующим адресам:

Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9, Тел.: (495) 258-72-58.

Кредитная организация - эмитент обязана предоставить копии указанного документа владельцам ценных бумаг кредитной организации - 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.

9. В случае принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения об осуществлении эмиссии в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» без государственной регистрации Отчета об итогах выпуска посредством предоставления в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска, кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о намерении предоставить Уведомление об итогах выпуска путем публикации информации в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения, но не позднее даты начала размещения Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация – эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регуливающими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация – эмитент также раскрывает информацию о представлении в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска путем публикации сообщения в следующие сроки с даты представления (направления) Уведомления об итогах выпуска в регистрирующий орган:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация – эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация - эмитент публикует текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска на страницах в сети Интернет в срок не более 2 (Двух) дней с даты представления (направления) Уведомления об итогах выпуска в регистрирующий орган.

Текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет.

Кредитная организация – эмитент обязуется представить в ЗАО «ФБ ММВБ» копию Уведомления об итогах выпуска не позднее, чем на следующий день с момента представления такого Уведомления об итогах выпуска в регистрирующий орган.

10. Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о порядке размещения Облигаций публикуется в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения о порядке размещения, но не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация – эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о порядке размещения Облигаций не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом

кредитной организации - эмитента решения о порядке размещения Облигаций, но не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

11. Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор (включая дату начала и дату окончания) в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в ленте новостей и на страницах в сети Интернет не позднее рабочего дня, непосредственно предшествующего дате начала срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

12. Первоначально установленная кредитной организацией - эмитентом дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением кредитной организации - эмитента.

Информация об этом раскрывается в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченного органа об изменении даты окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

13. Порядок раскрытия информации о размере процентной ставки купонного дохода по Облигациям.

А) В случае размещения Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купонного дохода по первому купону кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путем публикации сообщения в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация - эмитент сообщает Бирже о величине принятой процентной ставки по первому купону в письменном виде одновременно с опубликованием информации о размере процентной ставки по первому купону в ленте новостей.

Б) В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период кредитная организация - эмитент не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путем публикации сообщения в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента о размере такой процентной ставки:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону до даты начала размещения.

В) В случае, если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о ставках или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации - эмитента, на купонные периоды, начиная со второго по j-ый купонный период ($j=2,3...10$), то информация о принятых решениях, включая

порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения размера процентных ставок, по которым устанавливается кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения, включая процентную ставку по первому купонному периоду (в случае если она была установлена до даты начала размещения), а также о порядковом номере i -го купонного периода ($i=1, \dots, 9$), в течение 5 (Пяти) последних рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам) или порядка определения размера процентных ставок:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события. Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В указанном случае кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных ставках либо порядке определения ставок до даты начала размещения Облигаций.

14. При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по размещению Облигаций, кредитная организация - эмитент должна опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по размещению Облигаций в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, путем опубликования сообщения в следующие сроки с даты смены такого организатора:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня.
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

15. Сообщение об установлении Эмитентом процентной ставки купона Облигаций, размер или порядок определения размера которой определяется после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска или представления Уведомления об итогах выпуска в регистрирующий орган, а также о порядковом номере i -го купонного периода ($i=1, \dots, 9$), в течение 5 (Пяти) последних рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, публикуется кредитной организацией – эмитентом не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения уполномоченного органа об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок

раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, до публикации такой информации в ленте новостей и не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания (j-1)-ого купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).

16. Сообщение о назначении кредитной организацией - эмитентом платежного агента по Облигациям и (или) отмене такого назначения публикуется кредитной организацией – эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты заключения договора с соответствующим платежным агентом, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения – с даты вступления его в силу:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В сообщении о назначении кредитной организацией - эмитентом платежного агента и (или) отмене такого назначения указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения и почтовый адрес платежного агента (платежного агента, назначение которого отменено); номер и дата лицензии, на основании которой назначенное лицо может осуществлять функции платежного агента, и орган, выдавший указанную лицензию; функции платежного агента; дата, начиная с которой лицо начинает (прекращает) осуществлять функции платежного агента.

17. Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям (дефолт и/или технический дефолт) кредитная организация – эмитент раскрывает информацию в том числе:

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

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении кредитной организацией – эмитентом перед владельцами Облигаций обязательств кредитной организации – эмитента по выплате процентов (купонного дохода) по Облигациям и (или) погашению Облигаций раскрывается кредитной организацией – эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на

рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с момента наступления события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении кредитной организацией - эмитентом иных обязательств кредитной организации – эмитента перед владельцами Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство перед владельцами Облигаций должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено кредитной организацией - эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

18. Раскрытие кредитной организацией - эмитентом информации о погашении Облигаций:

По окончании срока погашения Облигаций кредитная организация – эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств кредитной организации – эмитента перед владельцами Облигаций по погашению Облигаций в следующие сроки с даты, в которую обязательство кредитной организации – эмитента по погашению Облигаций должно быть исполнено:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

19. Кредитная организация – эмитент раскрывает информацию о выплаченных доходах по Облигациям в следующие сроки с даты, в которую обязательство кредитной организации – эмитента перед владельцами Облигаций по выплате соответствующего купонного дохода должно быть исполнено:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регуливающими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

20. Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев:

Сведения о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от кредитной организации – эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций раскрываются в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней;

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регуливающими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Указанное сообщение должно содержать:

- наименование события, дающего владельцам Облигаций право на досрочное погашение Облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения Облигаций, в том числе стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения, возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

Данное сообщение о наличии у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено кредитной организацией – эмитентом в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Также кредитная организация - эмитент не позднее одного дня с даты наступления указанного события, обязана уведомить НРД и Биржу о наступлении такого события и о том, что кредитная организация - эмитент принимает Требования и о сроке досрочного погашения Облигаций.

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций должно содержать указание на нарушение, послужившее основанием для возникновения у

владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, дату с которой у владельцев Облигаций возникло данное право, действия кредитной организации – эмитента, в результате совершения которых соответствующее нарушение устранено и дату устранения такого нарушения, а в случае, если в результате устранения нарушения у владельцев Облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Облигаций, – указание на это обстоятельство.

Моментом наступления указанного события является дата устранения кредитной организацией – эмитентом нарушения, послужившего основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций или дата получения кредитной организацией – эмитентом уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия об устранении соответствующего нарушения.

Указанное сообщение раскрывается кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней;

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, предусмотренного нормативными актами для его опубликования в сети Интернет.

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

Кредитная организация – эмитент публикует также сведения о прекращении у владельцев Облигаций права требовать от кредитной организации – эмитента досрочного погашения Облигаций в следующие сроки с даты истечения срока для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций или с даты, в которую кредитная организация - эмитент узнала или должна была узнать о возникновении иного основания, влекущего прекращение у владельцев права требовать досрочного погашения Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение должно содержать:

- основание, повлекшее возникновение у владельцев Облигаций кредитной организации - эмитента права требовать от кредитной организации - эмитента досрочного погашения таких Облигаций, и дата возникновения такого основания;
- дата, с которой у владельцев Облигаций возникло право требовать от кредитной организации - эмитента досрочного погашения таких Облигаций;
- основание, повлекшее прекращение у владельцев Облигаций кредитной организации - эмитента права требовать от кредитной организации - эмитента досрочного погашения таких Облигаций, и дата возникновения такого основания;
- дата (порядок определения даты), с которой у владельцев Облигаций прекратилось право требовать от кредитной организации - эмитента досрочного погашения таких Облигаций.

После досрочного погашения Облигаций кредитной организацией – эмитентом, кредитная организация – эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций.

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регуливающими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

21. Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами должно быть раскрыто кредитной организацией - эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регуливающими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного Совета кредитной организации - эмитента, на котором принято соответствующее решение, но не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного Наблюдательным Советом кредитной организации - эмитента:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций по соглашению с их владельцами;
- серию и форму Облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- дату приобретения Облигаций;
- цену приобретения Облигаций или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций, включая порядок направления кредитной организацией - эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций, иные существенные условия приобретения Облигаций.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций, из которой усматривается воля кредитной организации - эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

22. После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения Облигаций (в том числе, о количестве приобретенных Облигаций) в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты приобретения Облигаций, определенной в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

23. При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций по соглашению с их владельцами, кредитная организация - эмитент должна раскрыть информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций, в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня.
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

24. В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций, приобретенных ею в соответствии с п.11 Решения о выпуске, п. 8.10 Проспекта ценных бумаг по требованию их владельцев и/или по соглашению с их владельцами, кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о принятии такого решения путем публикации информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

После досрочного погашения кредитной организацией - эмитентом Облигаций, приобретенных ею в соответствии с п.11 Решения о выпуске, п. 8.10 Проспекта ценных бумаг по требованию их владельцев и/или по соглашению с их владельцами, кредитная организация - эмитент раскрывает информацию в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты досрочного погашения приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

25. Раскрытие информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

А) Возможность досрочного погашения Облигаций в течение периода их обращения по усмотрению кредитной организации – эмитента определяется решением уполномоченного органа кредитной организации – эмитента до даты начала размещения Облигаций. При этом, в случае если кредитной организацией - эмитентом принято решение о возможности досрочного погашения Облигаций по его усмотрению, кредитная организация – эмитент в таком решении определяет порядковый номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Сообщение о принятии кредитной организацией – эмитентом решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента раскрывается кредитной организацией – эмитентом до даты начала размещения Облигаций в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также:

- порядок принятия кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций;
- срок и порядок раскрытия информации о принятии решения о досрочном погашении Облигаций;
- номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Сообщение о принятии кредитной организацией – эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций раскрывается кредитной организацией – эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты досрочного погашения в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, срок, порядок осуществления кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения Облигаций.

После досрочного погашения кредитной организацией – эмитентом Облигаций кредитная организация – эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций (в том числе о количестве погашенных досрочно Облигаций) в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Б) Кредитная организация – эмитент имеет право принять решение о досрочном погашении Облигаций в дату окончания k -го купонного периода ($k < 10$), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска или предоставления Уведомления об итогах выпуска в регистрирующий орган.

Сообщение о принятии кредитной организацией – эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций раскрывается кредитной организацией – эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания k -го купонного периода ($k < 10$) – даты досрочного погашения Облигаций, в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, срок, порядок осуществления кредитной организацией – эмитентом досрочного погашения Облигаций.

После досрочного погашения кредитной организацией – эмитентом Облигаций кредитная организация – эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций (в том числе о количестве погашенных досрочно Облигаций) в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

26. При смене организатора торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций по требованию их владельцев, кредитная организация – эмитент должна опубликовать информацию о новом организаторе торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций.

Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования организатора торговли;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- порядок осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется кредитной организацией - эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки, начиная со дня принятия решения об изменении организатора торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, но не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом (в случае приобретения Облигаций по требованию владельцев) или не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций со стороны владельцев Облигаций, определенного Наблюдательным Советом кредитной организации – эмитента, в случае приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

27. Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем публикации в сети Интернет текста зарегистрированного Решения о выпуске и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - 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.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен на страницах в сети Интернет с даты истечения указанного выше срока, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на страницах в сети Интернет с даты истечения указанного выше срока, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг выпуска, в отношении которого был зарегистрирован Проспект ценных бумаг.

Информация об исполнении кредитной организацией - эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем опубликования в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с Даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

28. В случае наступления событий, оказывающих, по мнению кредитной организации - эмитента, существенное влияние на стоимость ее эмиссионных ценных бумаг, информация о таких событиях будет опубликована в следующие сроки с момента наступления события:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

29. Тексты сообщений о существенных фактах будут доступны на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 (двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными правовыми актами для их опубликования в сети Интернет.

30. Раскрытие кредитной организацией - эмитентом информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием:

Обязанность по раскрытию информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, возникает с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией – 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.

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

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

- о погашении всех Облигаций, размещенных кредитной организацией - эмитентом.

Указанные сведения раскрываются кредитной организацией - эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

31. Раскрытие кредитной организацией - эмитентом информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия и в справке о размере ипотечного покрытия:

Кредитная организация – эмитент Облигаций обязана обеспечить всем заинтересованным лицам по их требованию возможность ознакомления с информацией, содержащейся в реестре ипотечного покрытия или выписке из реестра ипотечного покрытия.

Доступ к копии реестра ипотечного покрытия на последний рабочий день каждого месяца (далее – «**Отчетная дата**») должен быть обеспечен кредитной организацией – эмитентом не позднее 7 (Семи) дней с даты на которую приходится последний день месяца.

При обеспечении доступа к копии реестра ипотечного покрытия облигаций кредитная организация - эмитент обязана обеспечивать возможность получения заинтересованными лицами копий указанного реестра, выписок из него, а также справок о размере ипотечного покрытия Облигаций.

По требованию заинтересованного лица кредитная организация – эмитент обязана 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.

Кредитная организация – эмитент обязана публиковать текст реестра ипотечного покрытия на Отчетную дату, а также текст справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату на страницах в сети Интернет 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 в течение не менее 3 (Трех) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Текст справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 3 (Трех) лет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

32. Раскрытие кредитной организацией - эмитентом информации о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, осуществляется путем опубликования соответствующего сообщения на страницах в сети Интернет не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента внесения денежных средств в депозит нотариуса. Указанное сообщение должно содержать фамилию, имя, отчество нотариуса, адрес государственной нотариальной конторы, или адрес помещения для осуществления нотариальной деятельности нотариуса, занимающегося практикой. Раскрытие кредитной организацией - эмитентом информации о замене нотариуса осуществляется путем опубликования соответствующего сообщения на страницах в сети Интернет не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента такой замены.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

33. В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала кредитная организация - эмитент публикует текст ежеквартального отчета на страницах в сети Интернет.

Текст ежеквартального отчета будет доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 5 (Пяти) лет с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока – с даты его опубликования в сети Интернет.

34. В случае опубликования информации в ленте новостей кредитной организацией - эмитентом, ценные бумаги которой включены в список ценных бумаг, допущенных к торговле на организованных торгах, кредитная организация - эмитент или уполномоченное ею лицо одновременно с опубликованием такой информации в ленте новостей обязаны уведомить организатора торговли о содержании такой информации.

Такое уведомление должно направляться организатору торговли в порядке, согласованном с организатором торговли.

35. Кредитная организация - эмитент раскрывает сведения о включении Облигаций кредитной организации - эмитента в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам или об исключении из указанного списка, в следующие сроки с даты, в которую кредитная организация – эмитент узнала или должна была узнать, в том числе посредством получения соответствующего уведомления российского организатора торговли, о включении Облигаций в список ценных бумаг, допущенных к торгам российского организатора торговли:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок

раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

36. Кредитная организация – эмитент осуществляет раскрытие годовой консолидированной финансовой отчетности за последний финансовый год с приложением аудиторского заключения в отношении такой отчетности, промежуточной (квартальной) консолидированной финансовой отчетности в порядке и сроки, установленные действующими законодательными актами и нормативными документами Банка России. Текст годовой консолидированной финансовой отчетности кредитной организации - эмитента с приложением текста аудиторского заключения в отношении такой отчетности должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее трех лет 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. Текст промежуточной консолидированной финансовой отчетности кредитной организации - эмитента должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее одного года 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.

16. Акционерное общество «ЮниКредит Банк», обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

17. Исполнение обязательств по Облигациям обеспечивается залогом ипотечного покрытия, сведения о котором приводятся в пункте 14.2.3. Решения о выпуске. Залогодателем является кредитная организация – эмитент. Иными лицами обеспечение по Облигациям не предоставлялось.

17.1. Сведения о представителе владельцев облигаций

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

18. Иные сведения отсутствуют

Акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Место нахождения: *Российская Федерация, 119034 г. Москва, Пречистенская набережная, 9*

Почтовый адрес: *Российская Федерация, 119034 г. Москва, Пречистенская набережная, 9*

СЕРТИФИКАТ

ЖИЛИЩНЫЕ ОБЛИГАЦИИ с ипотечным покрытием неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02-ИП в количестве 4 000 000 (Четыре миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения, размещаемые путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента (далее – «Облигации»)

Государственный регистрационный номер выпуска Облигаций:

Дата государственной регистрации выпуска Облигаций «__» _____ 20__ г.

Облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц

Акционерное общество «ЮниКредит Банк» (далее – «кредитная организация - эмитент») обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 4 000 000 (Четыре миллиона) Облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей.

Общее количество Облигаций выпуска, имеющего государственный регистрационный номер _____ от «__» _____ 20__ года, составляет 4 000 000 (Четыре миллиона) Облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей.

Настоящий сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «НРД»), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата Облигаций.

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

Председатель Правления

АО ЮниКредит Банка

(подпись)

(Ф.И.О.)

Дата «__» _____ 20__ г.

М.П.

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается залогом ипотечного покрытия в соответствии с условиями, указанными в настоящем сертификате.

Ведение реестра ипотечного покрытия осуществляется специализированным депозитарием - Закрытым акционерным обществом «Депозитарная компания «РЕГИОН»

(наименование должности)

(подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

Дата «__» _____ 20__ г.

1. Вид и иные идентификационные признаки ценных бумаг

Вид ценных бумаг: облигации

Иные идентификационные признаки:

Жилищные облигации с ипотечным покрытием неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02-ИП со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента (далее – «Облигации»).

2. Форма облигаций: документарные.

Облигации данного выпуска являются облигациями с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение облигаций:

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
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12
Данные о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности (номер, дата выдачи, орган, выдавший лицензию, срок действия лицензии)	Номер: №177-12042-000100 Дата выдачи: 19.02.2009 г. Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации Срок действия лицензии: без ограничения срока действия
Номер контактного телефона (факса)	+7 (495) 956-27-90; +7 (495) 956-27-91

3. Номинальная стоимость облигации:

1 000 (Одна тысяча) рублей.

4. Количество облигаций в выпуске:

4 000 000 (Четыре миллиона) штук.

Данный выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

5. Права владельца облигации.

Облигации представляют собой обязательства Акционерного общества «ЮниКредит Банк» (далее также – «эмитент» или «кредитная организация - эмитент»), обеспеченные залогом ипотечного покрытия.

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

- право на получение номинальной стоимости Облигации в порядке и в срок, предусмотренные настоящим сертификатом ценных бумаг (далее – «Сертификат», «Сертификат Облигаций»);
- право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в п. 7.1., п. 7.2. Сертификата;
- право требовать от кредитной организации - эмитента досрочного погашения Облигации в случаях и в порядке, установленных в п. 9.3. Сертификата, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на ипотечное покрытие в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям и право на удовлетворение таких требований;
- право заявлять кредитной организации - эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия Облигаций в порядке, установленном в п.13.2.3. Сертификата (владельцы Облигаций, не заявившие в установленный срок в письменной форме требований о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия Облигаций и не получившие средств от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в установленном законом порядке);
- право претендовать на удовлетворение своих требований в ходе конкурсного производства в пределах суммы, недополученной при реализации ипотечного покрытия Облигаций;
- равные с другими владельцами Облигаций права в отношении требований и иного имущества, составляющих ипотечное покрытие, а в случаях 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 свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается после полной оплаты Облигаций, а в случае, если процедура эмиссии Облигаций предусматривает государственную регистрацию Отчета об итогах их выпуска (далее – «Отчет об итогах выпуска»), - после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска регистрирующим органом (далее – «регистрирующий орган», «Центральный банк Российской Федерации» или «Банк России»);
- право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из залога ипотечного покрытия Облигаций, в соответствии с условиями, указанными в п. 13.2.3. Сертификата. 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 требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций, как по требованию их владельцев, так и по соглашению с владельцами Облигаций в сроки и в порядке, предусмотренные в п. 10 Сертификата;
- в случае отказа кредитной организации - эмитента от исполнения обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться в суд с иском к кредитной организации - эмитенту;
- владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Условиями выпуска предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Облигациям залогом ипотечного покрытия.

Размещаемые Облигации не являются конвертируемыми Облигациями.

Облигации данного выпуска не являются предназначенными для квалифицированных инвесторов.

В соответствии с пунктами 1, 4 статьи 29.1 Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее также – «**Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»**») кредитная организация - эмитент вправе определить представителя владельцев Облигаций. Общее собрание владельцев Облигаций вправе в любое время избрать представителя владельцев Облигаций, в том числе взамен ранее определенного кредитной организацией – эмитентом или взамен ранее избранного общим собранием владельцев Облигаций.

В соответствии с пунктом 15 статьи 29.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» владельцы Облигаций не вправе в индивидуальном порядке осуществлять действия, которые в соответствии с данным Федеральным законом отнесены к полномочиям представителя владельцев Облигаций, если иное не предусмотрено данным Федеральным законом, условиями выпуска Облигаций или решением общего собрания владельцев Облигаций.

В соответствии с пунктом 16 статьи 29.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» владельцы Облигаций вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд по истечении одного месяца с момента возникновения оснований для такого обращения в случае, если в указанный срок представитель владельцев Облигаций не обратился в арбитражный суд с соответствующим требованием или в указанный срок общим собранием владельцев Облигаций не принято решение об отказе от права обращаться в суд с таким требованием.

6. Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных облигацией.

Выпуск всех Облигаций оформляется одним Сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации закрытом акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» (далее - «**НРД**», «**НКО ЗАО НРД**»). До даты начала размещения кредитная организация - 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.

Сертификат и решение о выпуске ценных бумаг – Облигаций являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигациями. В случае расхождения между текстом решения о выпуске ценных бумаг и данными, приведенными в Сертификате Облигаций, владелец Облигации имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой Облигацией, в объеме, удостоверенном Сертификатом. Права владельцев Облигаций удостоверяются Сертификатом Облигаций и записями по счетам депо в НРД, осуществляющем обязательное централизованное хранение Облигаций или иных депозитариях, за исключением НРД. Право на Облигации переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя Облигации. Права, закрепленные Облигацией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на Облигацию.

Порядок, в том числе срок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарию, осуществляющем централизованное хранение. Порядок осуществления прав владельцем Облигаций:

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется в НРД и иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, за исключением НРД (далее – «**Депозитарию**»).

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 г. № 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

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

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в НРД вносятся на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – «**Биржа**»).

Размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности юридического лица, имеющего право осуществлять клиринговую деятельность на основании лицензии на осуществление клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг (далее – «**Клиринговая организация**») и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут владельцы (приобретатели) Облигаций.

Иные сведения о порядке удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных Облигацией:

Порядок учета и перехода прав на документальные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации».

Федерации», утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 г. № 36, а также иными нормативными документами Банка России и внутренними документами депозитариев в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении всех Облигаций производится после выплаты номинальной стоимости Облигаций и процента (купонного дохода) по ним за все купонные периоды.

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

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных документов Банка России порядок учета и перехода прав на Облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных документов.

7. Порядок и срок выплаты доходов.

7.1. Размер дохода или порядок его определения.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процента от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Количество купонных периодов – 10 (Десять), длительность каждого периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня.

Величина купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду определяется по следующей формуле:

$$K_j = \text{Nom} * C_j * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

j – порядковый номер купонного периода, $j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10$;

K_j – размер купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C_j – процентная ставка купона j -го купонного периода, в процентах годовых;

$T(j)$ – дата окончания j -го купонного периода;

$T(j-1)$ – дата окончания предыдущего купонного периода, а для $j=1$ первого купонного периода, $T(j-1)$ – дата начала размещения Облигаций.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете 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 от 5 до 9.

Размер процентной ставки купона на первый купонный период определяется в установленном порядке.

Порядок определения процентной ставки купона на купонные периоды, начиная со второго:

1) После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о ставках или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации - эмитента, на купонные периоды, начиная со второго по j -ый купонный период ($j=2,3...10$).

Информация об определенных ставках или порядке определения процентных ставок по купонам Облигаций в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации - эмитента, а также о порядковом номере i -го купонного периода ($i=1,...,9$), в течение 5 (Пяти) последних рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в установленном порядке и в установленные сроки. Кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных ставках либо порядке определения ставок до даты начала размещения Облигаций.

2) Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по каждому купонному периоду, размер (порядок определения размера) которых не был установлен кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Облигаций, определяется кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска или предоставления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг - Облигаций (далее – «Уведомление об итогах выпуска») в регистрирующий орган и не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты окончания предшествующего купонного периода.

Информация о ставках или порядке определения процентных ставок по купонам Облигаций, определенных кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска или предоставления Уведомления об итогах выпуска в регистрирующий орган, а также о порядковом номере i -го купонного периода ($i=1,...,9$), в течение 5 (Пяти) последних рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в установленном порядке и в установленные сроки. Кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных ставках либо порядке определения ставок не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания предшествующего определяемому купонного периода.

Иные сведения о порядке определения дохода по облигациям в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах: отсутствуют.

7.2. Порядок выплаты дохода.

Облигации имеют десять купонных периодов, длительность каждого периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Датами окончания купонных периодов является:

- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;

- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для седьмого купона – 1274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для восьмого купона – 1456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для девятого купона – 1638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для десятого купона – 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по десятому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Форма расчетов: безналичная.

Сроки перечисления начисленных доходов: если дата окончания купонного периода приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владельцы Облигаций не имеют права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за выплату денежных средств в таком порядке.

Место выплаты доходов: в связи с тем, что выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке, место выплаты доходов не указывается.

Порядок выплаты купонного дохода:

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

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им доходы по Облигациям в денежной форме 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 ценным бумагам.

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплаты доходов по Облигациям в денежной форме путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет кредитной организации – эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

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

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую обязанность кредитной организации – 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 кредитной организации – эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Выплата дохода по Облигациям осуществляется в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Составление списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям не предусмотрено.

8. Срок и порядок обращения облигаций.

8.1. Указывается срок обращения облигаций

Срок обращения Облигаций составляет 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцать) дней с даты начала размещения Облигаций.

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Сертификата и действующего законодательства Российской Федерации.

Кредитная организация – эмитент предполагает обратиться к Бирже для допуска Облигаций к торгам.

8.2. Ограничения, связанные с обращением облигаций.

Обращение Облигаций запрещается до их полной оплаты, а если процедура эмиссии сопровождается государственной регистрацией Отчета об итогах выпуска, – также до государственной регистрации Отчета об итогах выпуска.

Публичное обращение Облигаций, выпуск которых подлежит государственной регистрации, допускается при одновременном соблюдении следующих условий:

- регистрации проспекта ценных бумаг;

- раскрытии кредитной организацией – эмитентом информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках. Сделки купли-продажи Облигаций на вторичном рынке допускаются после их полной оплаты, а в случае, если процедура эмиссии Облигаций предусматривает государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска, - после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска.

Ограничений на приобретение и обращение Облигаций кредитной организации – эмитента не предусмотрено.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными правовыми актами Российской Федерации.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения/досрочного погашения Облигаций.

Не позднее 30 (Тридцати) дней после завершения размещения Облигаций кредитная организация – эмитент обязана представить в регистрирующий орган Отчет об итогах выпуска, а при соблюдении условий, указанных в статье 25 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» вместо Отчета об итогах выпуска вправе представить Уведомление об итогах выпуска.

Кредитная организация – эмитент обязана раскрыть информацию о намерении представить Уведомление об итогах выпуска до начала их размещения.

9. Сведения о порядке и условиях погашения (досрочного погашения) облигаций.

9.1. Форма погашения облигаций.

Погашение Облигаций производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации в пользу владельцев Облигаций.

Возможность выбора формы погашения Облигаций не предусмотрена.

9.2. Погашение облигаций по истечении срока обращения.

Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Срок (дата) погашения Облигаций или порядок его определения:

Датой погашения Облигаций является 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций (далее - «**Дата погашения Облигаций**»). Дата начала и дата окончания погашения Облигаций совпадают.

При погашении Облигаций владельцам выплачивается 100% номинальной стоимости Облигаций. Выплата купонного дохода за последний купонный период в Дату погашения Облигаций осуществляется в соответствии с п. 7.2 Сертификата.

Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владельцы Облигаций не имеют права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за выплату денежных средств в таком порядке.

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 Облигации, 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.

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

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

- на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую Облигации подлежат погашению;
- 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 кредитной организации – эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Иные сведения об условиях и порядке погашения:

Списание Облигаций со счетов депо при их погашении производится после исполнения кредитной организацией – эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов за все купонные периоды и номинальной стоимости Облигаций.

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

Иные условия и порядок погашения Облигаций отсутствуют.

9.3. Возможность и условия досрочного погашения облигаций.

9.3.1. Наличие (отсутствие) возможности досрочного погашения облигаций выпуска по требованию их владельцев и (или) по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Условиями выпуска предусмотрено досрочное погашение облигаций по требованию владельцев Облигаций кредитной организации–эмитента.

Условиями выпуска предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Досрочное погашение Облигаций допускается только после их полной оплаты, а если процедура эмиссии сопровождается государственной регистрацией Отчета об итогах выпуска, - также после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска.

Облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

9.3.2. Порядок досрочного погашения облигаций по требованию владельцев облигаций.

Условия возникновения у кредитной организации – эмитента обязательства по досрочному погашению Облигаций:

Владельцы Облигаций имеют право требовать досрочного погашения Облигаций, в случае если:

- нарушены требования к размеру ипотечного покрытия Облигаций, установленные Федеральным законом от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (далее - «**Федеральный закон «Об ипотечных ценных бумагах»**»);
- нарушен установленный порядок замены имущества, составляющего ипотечное покрытие Облигаций;
- нарушены установленные условия, обеспечивающие надлежащее исполнение обязательств по Облигациям.

Также владельцы Облигаций имеют право требовать досрочного погашения Облигаций до наступления срока их погашения, в случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по Облигациям как они определены Федеральным законом «О рынке ценных бумаг»:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процентного по Облигациям на срок более 10 (Десяти) рабочих дней или отказа кредитной организации – эмитента от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости Облигаций на срок более 10 (Десяти) рабочих дней или отказа кредитной организации – эмитента от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по приобретению Облигаций на срок более 10 (Десяти) рабочих дней или отказа кредитной организации – эмитента от исполнения указанного обязательства;
- утраты обеспечения по Облигациям или существенного ухудшения условий такого обеспечения.

Стоимость досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций.

При этом величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C} * (\text{T} - \text{T}(j - 1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C – процентная ставка купона для соответствующего купонного периода, в который осуществляется досрочное погашение, в процентах годовых;

T – дата досрочного погашения Облигаций;

T(j-1) – дата окончания предыдущего купонного периода, а в случае если досрочное погашение осуществляется в течение первого купонного периода - дата начала размещения Облигации.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете 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 от 5 до 9.

Порядок и условия досрочного погашения Облигаций:

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций.

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата истечения срока предъявления Требований о досрочном погашении (далее – «**Требование**» или «**Требование о досрочном погашении**») или дата досрочного погашения выпадает на дату, наступающую позднее даты окончания срока погашения Облигаций, определенного в п. 9.2 Сертификата, то для целей досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев применяются все положения решения о выпуске ценных бумаг, Сертификата в части погашения Облигаций, предусмотренные пп. 9.1 – 9.2 Сертификата. Права владельцев Облигаций признаются исполненными кредитной организацией – эмитентом, а обязательства кредитной организации – эмитента по досрочному погашению Облигаций, определенные настоящим пунктом Сертификата, надлежаще выполненными.

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

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 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 Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

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

Срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами Облигаций могут быть заявлены требования о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций:

За исключением случаев, предусмотренных ниже, срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть предъявлены Требования, составляет 30 (Тридцать) дней с даты раскрытия или представления кредитной организацией – эмитентом информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и условиях их досрочного погашения. При этом право требовать досрочного погашения Облигаций, возникшее в связи с нарушением установленных требований к размеру ипотечного покрытия Облигаций и (или) нарушением условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по Облигациям, которые установлены статьей 13 Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах», прекращается с даты раскрытия или представления кредитной организацией – эмитентом информации об устранении выявленных нарушений. Раскрытие информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций производится в установленном порядке и сроки.

В случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по Облигациям (как они определены Федеральным законом «О рынке ценных бумаг»), владельцы Облигаций вправе предъявлять Требования с момента наступления таких обстоятельств (событий) до даты раскрытия информации об устранении нарушения кредитной организацией – эмитентом, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, раскрытия иным лицом.

Срок (порядок определения срока) досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

Кредитная организация - эмитент обязуется досрочно погасить все Облигации, Требования на досрочное погашение которых поступят от владельцев Облигаций в установленный срок.

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

Сведения о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от кредитной организации – эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций раскрываются в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Здесь и далее под термином «лента новостей» понимается информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый информационным агентством, в установленном порядке уполномоченным на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах.

Здесь и далее под термином «на страницах в сети Интернет» понимается раскрытие информации в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на странице, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг - <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2420>, а также на странице, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат кредитной организации - эмитенту - http://www.unicreditbank.ru/rus/about/issuer_reports/index.wbp.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Указанное сообщение должно содержать:

- наименование события, дающего владельцам Облигаций право на досрочное погашение Облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения Облигаций, в том числе стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения, возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

Данное сообщение о наличии у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено кредитной организацией – эмитентом в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Также кредитная организация – эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте Сертификата, обязана уведомить НРД и Биржу о наступлении такого события и о том, что кредитная организация – эмитент принимает Требования и о сроке досрочного погашения Облигаций.

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

Моментом наступления указанного события является дата устранения кредитной организацией – эмитентом нарушения, послужившего основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций или дата получения кредитной организацией – эмитентом уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия, об устранении соответствующего нарушения.

Указанное сообщение раскрывается кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки с момента наступления события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней;

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, предусмотренного нормативными актами для его опубликования в сети Интернет.

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

Кредитная организация – эмитент публикует также сведения о прекращении у владельцев Облигаций права требовать от кредитной организации – эмитента досрочного погашения Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг в установленном порядке и в установленные сроки.

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев, в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций:

После досрочного погашения Облигаций кредитной организацией – эмитентом, кредитная организация – эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций.

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация – эмитент обязана уведомить регистрирующий орган об изменении сведений, связанных с выпуском ценных бумаг, а именно об уменьшении количества Облигаций в результате досрочного погашения Облигаций.

Уведомление об изменении сведений, связанных с выпуском Облигаций, предоставляется в регистрирующий орган в течение 5 (Пяти) дней с даты возникновения таких изменений. Вместе с уведомлением об изменении сведений, связанных с выпуском Облигаций, в регистрирующий орган представляется копия выписки из эмиссионного счета кредитной организации – эмитента о досрочном погашении Облигаций.

При досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый в НРД кредитной организации – эмитенту, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД кредитной организации – эмитенту, на банковский счет, открытый в НРД владельцу или лицу, уполномоченному владельцем 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.

Владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, представляет кредитной организации – эмитенту письменное Требование с приложением следующих документов:

- копия выписки по счету депо владельца Облигаций;
- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших Требование от имени владельца Облигаций (в случае предъявления требования уполномоченным лицом владельца Облигации).

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 лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

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

в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование;

г) реквизиты банковского счета 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) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

е) налоговый статус 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) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

з) код ОКПО;

и) код ОКВЭД;

к) БИК (для кредитных организаций);

л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или 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:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии;

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.

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

Кредитная организация – эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению:

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

Дополнительно к Требованию, к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, владелец Облигаций, либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, обязан передать кредитной организации – эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

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

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

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

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

в) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;

- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории Российской Федерации более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом Российской Федерации для целей налогообложения доходов.

г) Российским гражданам – владельцам Облигаций, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, предварительно запросив у российского гражданина, необходимо предоставить кредитной организации – эмитенту, заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления указанных документов кредитная организация – эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Требование предъявляется кредитной организации - эмитенту по месту нахождения кредитной организации – эмитента с 9 часов 00 минут до 17 часов 45 минут (с 9 часов 00 минут до 16 часов 30 минут в рабочий день, приходящийся на пятницу) по московскому времени или направляется по почтовому адресу кредитной организации – эмитента в любой рабочий день срока предъявления Требования.

В течение 2 (Двух) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов кредитная организация – эмитент осуществляет их проверку, и не позднее, чем на следующий рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования направляет владельцу Облигаций или лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, направившему Требование, уведомление об удовлетворении Требования или 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 кредитной организацией – эмитентом об удовлетворении Требования, перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет кредитной организации – эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода кредитная организация – эмитент указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, кредитная организация – эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Облигаций (по форме, установленной для перевода Облигаций 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, а также 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, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании.

Владелец Облигаций или его уполномоченное лицо 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 кредитной организации – 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 в пределах установленного срока исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательства по досрочному погашению Облигаций (далее – «*Дата исполнения*»).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Кредитная организация – эмитент обязана погасить Облигации, предъявленные к досрочному погашению, не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения соответствующего Требования.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требованиях, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте. Облигации, погашенные кредитной организацией – эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Иные сведения об условиях досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах: отсутствуют.

9.3.3. Порядок досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента.

Предусмотрено досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента. Приобретение Облигаций будет означать согласие приобретателя Облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента. Досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

А) Возможность досрочного погашения Облигаций в течение периода их обращения по усмотрению кредитной организации – эмитента определяется решением уполномоченного органа кредитной организации – эмитента до даты начала размещения Облигаций. При этом, в случае если кредитной организацией – эмитентом принято решение о возможности досрочного погашения Облигаций по ее усмотрению, кредитная организация – эмитент в таком решении определяет порядковый номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Орган управления, уполномоченный на принятие решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента: единоличный исполнительный орган кредитной организации – эмитента.

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения Облигаций выпуска по усмотрению кредитной организации - эмитента:

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается купонный доход за соответствующий купонный период.

Величина купонного дохода на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$K_k = \text{Nom} * \text{Ck} * (T(k) - T(k-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

k – порядковый номер купонного периода, в дату окончания которого решением кредитной организации – эмитента предусматривается досрочное погашение Облигаций, k = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9;

Kk – размер купонной выплаты по каждой Облигации за k-й купонный период, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

Ck – процентная ставка купона купонного периода, в процентах годовых;

T(k) – дата окончания k-го купонного периода;

T(k-1) – дата окончания (k-1)-го купонного периода, а для k=1 T(k-1) – дата начала размещения Облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете 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 от 5 до 9.

В случае принятия кредитной организацией – эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента Облигации будут досрочно погашены в дату окончания купонного периода, определенного кредитной организацией – эмитентом в решении кредитной организации – эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Датой начала досрочного погашения Облигаций является дата окончания купонного периода, определенного кредитной организацией – эмитентом в решении кредитной организации – эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента. Дата начала и дата окончания досрочного погашения Облигаций совпадают.

Порядок и условия досрочного погашения Облигаций:

Срок (порядок определения срока), в течение которого кредитной организацией – эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении облигаций по ее усмотрению: в случае принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, кредитная организация – эмитент может принять решение о досрочном погашении Облигаций и раскрыть сообщение о принятом решении не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания купонного периода, определенного в решении кредитной организации – эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента (далее – «*Дата досрочного погашения*»).

Срок, в течение которого Облигации могут быть досрочно погашены кредитной организацией – эмитентом по ее усмотрению: досрочное погашение производится в дату окончания купонного периода, определенного в решении кредитной организации – эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения.

Данное решение принимается уполномоченным органом кредитной организации – эмитента. В случае, если кредитной организацией – эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания купонного периода, определенного в решении кредитной организации – эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не принято решение о досрочном погашении Облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента, установленная подпунктом А) пункта 9.3.3 Сертификата кредитной организацией – эмитентом не используется, и кредитная организация – эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Облигаций в соответствии с подпунктом А) пункта 9.3.3 Сертификата.

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора владельцами Облигаций иной формы досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Если Дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владельцы Облигаций не имеют права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за выплату денежных средств в таком порядке.

Выплаты по Облигациям производятся денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

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

- на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую Облигации подлежат досрочному погашению;
- 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 досрочного погашения Облигаций в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность кредитной организации – эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Передача выплат при досрочном 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 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 ценным бумагам.

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Списание Облигаций со счетов депо при их досрочном погашении производится после исполнения кредитной организацией – эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций.

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

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, в том числе о стоимости досрочного погашения облигаций:

Сообщение о принятии кредитной организацией – эмитентом решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента раскрывается кредитной организацией – эмитентом до даты начала размещения Облигаций в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также:

- порядок принятия кредитной организацией – эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций;
- срок и порядок раскрытия информации о принятии решения о досрочном погашении Облигаций;
- номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Сообщение о принятии кредитной организацией – эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций раскрывается кредитной организацией – эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты досрочного погашения в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, срок, порядок осуществления кредитной организацией – эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций:

После досрочного погашения кредитной организацией – эмитентом Облигаций кредитная организация – эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций (в том числе о количестве погашенных досрочно Облигаций) в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Б) Кредитная организация – эмитент имеет право принять решение о досрочном погашении Облигаций в дату окончания k-го купонного периода ($k < 10$), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска или предоставления Уведомления об итогах выпуска в регистрирующий орган.

Орган управления, уполномоченный на принятие решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента: единоличный исполнительный орган кредитной организации – эмитента.

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения Облигаций выпуска по усмотрению кредитной организации – эмитента:

Стоимость досрочного погашения:

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается купонный доход за соответствующий купонный период.

Величина купонного дохода на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$K_k = \text{Nom} * C_k * (T(k) - T(k - 1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

k – порядковый номер купонного периода, в дату окончания которого решением кредитной организации – эмитента предусматривается досрочное погашение Облигаций, $k = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9$;

K_k – размер купонной выплаты по каждой Облигации за k-й купонный период, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C_k – процентная ставка купона купонного периода, в процентах годовых;

$T(k)$ – дата окончания k-го купонного периода;

T(k-1) – дата окончания (k-1)-го купонного периода, а для k=1 T(k-1) – дата начала размещения Облигаций.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете 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 от 5 до 9.

В случае принятия кредитной организацией – эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента Облигации будут досрочно погашены в дату окончания k-го купонного периода, определенную решением уполномоченного органа кредитной организации – эмитента.

Датой начала досрочного погашения Облигаций является дата окончания k-го купонного периода, определенная решением уполномоченного органа кредитной организации – эмитента. Дата начала и дата окончания досрочного погашения Облигаций совпадают.

Порядок и условия досрочного погашения Облигаций:

Срок (порядок определения срока), в течение которого кредитной организацией – эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении облигаций по ее усмотрению: решение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента принимается уполномоченным органом кредитной организации – эмитента и раскрывается не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания k-го купонного периода (k<10) – даты досрочного погашения Облигаций.

Срок, в течение которого Облигации могут быть досрочно погашены кредитной организацией – эмитентом по ее усмотрению: дата окончания k-го купонного периода (k<10), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска или предоставления Уведомления об итогах выпуска в регистрирующий орган, установленного соответствующим решением уполномоченного органа кредитной организации – эмитента.

Если Дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владельцы Облигаций не имеют права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за выплату денежных средств в таком порядке.

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора владельцами Облигаций иной формы досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Выплаты по Облигациям производятся денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

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

- на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую Облигации подлежат погашению;
- 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 кредитной организации – эмитента по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Передача выплат при досрочном 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 досрочного погашения 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 ценным бумагам.

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Списание Облигаций со счетов депо при их досрочном погашении производится после исполнения кредитной организацией – эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов за все купонные периоды и номинальной стоимости Облигаций.

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

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, в том числе о стоимости досрочного погашения облигаций:

Сообщение о принятии кредитной организацией – эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций раскрывается кредитной организацией – эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания k-го купонного периода (k<10) – даты досрочного погашения Облигаций, в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия решения о досрочном погашения Облигаций:

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

- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, срок, порядок осуществления кредитной организацией – эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций:

После досрочного погашения кредитной организацией – эмитентом Облигаций кредитная организация – эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций (в том числе о количестве погашенных досрочно Облигаций) в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

10. Сведения о приобретении облигаций в период обращения.

Наличие (отсутствие) возможности приобретения кредитной организацией – эмитентом Облигаций по требованию владельцев и (или) по соглашению с владельцами таких Облигаций с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

В соответствии с условиями выпуска предусматривается обязательство приобретения кредитной организацией – эмитентом Облигаций по требованию их владельцев и по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью последующего обращения таких Облигаций до истечения срока погашения.

В последующем при условии соблюдения кредитной организацией – эмитентом требований законодательства Российской Федерации приобретенные кредитной организацией – эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение.

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с приобретением Облигаций, законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, приобретение Облигаций будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации, действующих на момент совершения соответствующих действий.

Сведения о возможности или невозможности погашения приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций досрочно.

Кредитная организация – эмитент до наступления срока погашения вправе погасить приобретенные им Облигации досрочно. Решение о досрочном погашении приобретенных Облигаций принимается уполномоченным органом кредитной организации – эмитента.

Облигации, погашенные кредитной организацией – эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Порядок и условия досрочного погашения приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций.

Досрочное погашение приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций:

1. В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций, приобретенных ею в соответствии с п. 10 Сертификата по требованию их владельцев и/или по соглашению с их владельцами, кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о принятии такого решения путем публикации информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

2. После досрочного погашения кредитной организацией – эмитентом Облигаций, приобретенных ею в соответствии с п. 10 Сертификата по требованию их владельцев и/или по соглашению с их владельцами, кредитная организация - эмитент раскрывает информацию в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты досрочного погашения приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными правовыми актами для их опубликования в сети Интернет.

10.1. Порядок приобретения облигаций по требованию владельцев облигаций

Предусматривается возможность приобретения Облигации по требованию владельцев Облигации с возможностью их дальнейшего обращения до наступления даты погашения Облигации. Принятие Наблюдательным Советом кредитной организации - эмитента отдельных решений о приобретении Облигации по требованию их владельцев не требуется, так как условия и порядок приобретения Облигации по требованию их владельцев изложены в Сертификате. Кредитная организация - эмитент безотзывно обязуется приобрести Облигации на условиях, установленных Сертификатом, по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда в соответствии с настоящим Сертификатом после определения кредитной организации - эмитентом процентной (ых) ставки (ок) по купону (ам) какого-либо (каких-либо) купонного периода (купонных периодов) у Облигации останутся неопределенными процентные ставки купонов хотя бы одного из последующих купонных периодов. Предъявление требований владельцами Облигации кредитной организации - эмитенту осуществляется в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, ставка по которому не определена и которая устанавливается кредитной организацией - эмитентом после регистрации Отчета об итогах выпуска (предоставления Уведомления об итогах выпуска) (далее – «Период предъявления Облигации к приобретению кредитной организацией – эмитентом»).

Приобретение Облигаций кредитной организацией – эмитентом по требованию их владельцев допускается только после полной оплаты Облигаций, а если процедура эмиссии сопровождается государственной регистрацией Отчета об итогах выпуска, также после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска.

Датой приобретения является 3 (Третий) рабочий день с даты завершения Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом (далее – «Дата приобретения Облигаций»).

Цена приобретения облигаций по требованию их владельцев:

Цена приобретения Облигаций составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций (далее – «Цена приобретения»). В момент оплаты приобретаемых Облигаций кредитная организация - эмитент выплачивает владельцу Облигаций дополнительно к Цене приобретения накопленный купонный доход (НКД) по Облигациям, рассчитанный на дату приобретения Облигаций.

В любой день между датой начала размещения Облигаций и датой погашения величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{Cj} * (\text{T} - \text{T}(\text{j}-1)) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

j – порядковый номер текущего купонного периода, j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

Cj – процентная ставка купона j-го купонного периода, в процентах годовых;

T – текущая дата (Дата приобретения) в рамках срока обращения Облигаций;

T(j-1) – дата окончания (j-1)-го купонного периода, а для j=1, T(j-1) – дата начала размещения Облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки.

Округление цифр при расчете 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 от 5 до 9.

Порядок и условия приобретения Облигаций кредитной организацией – эмитентом:

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций осуществляется через Биржу.

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «ФБ ММВБ»; ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения:	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13
Данные о лицензии на осуществление деятельности по организации торговли:	№ 077-007
Дата выдачи:	20.12.2013 г.
Срок действия лицензии:	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию:	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

В случае невозможности приобретения Облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства Российской Федерации, кредитная организация - эмитент принимает решение об ином организаторе торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Приобретение Облигаций в этом случае будет осуществляться в соответствии с нормативными и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли.

При смене организатора торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций по требованию их владельцев, кредитная организация - эмитент должна опубликовать информацию о новом организаторе торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций.

Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования организатора торговли;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- порядок осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется кредитной организацией - эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регуливающими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки, начиная со дня принятия решения об изменении организатора торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, но не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом (в случае приобретения Облигаций по требованию владельцев) или не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций со стороны владельцев Облигаций, определенного Наблюдательным Советом кредитной организации – эмитента в случае приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Приобретение Облигаций осуществляется кредитной организацией - эмитентом самостоятельно.

1) Владелец Облигаций, являющийся участником торгов Биржи (далее – «**Участник торгов**»), действует самостоятельно. В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций кредитной организации - эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется «**Держатель Облигаций**».

2) С 9 часов 00 минут до 17 часов 45 минут в любой рабочий день (с 9 часов 00 минут до 16 часов 30 минут в рабочий день, приходящийся на пятницу) по московскому времени любого рабочего дня в течение Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом Держатель Облигаций должен направить кредитной организации - эмитенту письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее – «Уведомление»). Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке Держателя Облигаций, подписано его уполномоченным лицом и скреплено печатью. Уведомление может быть вручено лично, направлено заказным письмом или срочной курьерской службой. В случае направления Уведомления заказным письмом или срочной курьерской почтой, копия Уведомления должна быть также направлена кредитной организации - эмитенту по факсу: (495) 258-72-90.

Уведомление направляется по следующему почтовому адресу: 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9.

Уведомление считается полученным: при направлении заказным письмом или личном вручении – с даты проставления отметки о вручении оригинала Уведомления адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление должно быть составлено по следующей форме:

«Настоящим (полное наименование Держателя Облигации) заявляет о своем намерении продать АО ЮниКредит Банку неконвертируемые процентные документарные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02-ИП, выпущенные АО ЮниКредит Банком, государственный регистрационный номер выпуска _____, дата государственной регистрации _____, в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг.

Полное наименование Держателя Облигаций:

Место нахождения и почтовый адрес Держателя Облигаций:

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Владельцем (владельцами) Облигаций является (являются): (Ф.И.О. владельца Облигаций – для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций – для юридического лица)

Подпись уполномоченного лица Держателя Облигаций

Печать Держателя Облигаций»

Кредитная организация - эмитента не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления кредитной организации – эмитенту;
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

3) После направления Уведомления Держатель Облигаций подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в систему торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – «**Правила Биржи**»), адресованную кредитной организации - эмитенту, являющейся Участником торгов, с указанием цены приобретения Облигаций, и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Держателем Облигаций в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций.

Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Уведомлении, направленном Держателем.

Достаточным свидетельством выставления Держателем Облигаций заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций признается выписка из реестра заявок, предоставляемая Биржей.

4) Сделки по приобретению кредитной организацией - эмитентом Облигаций у Держателей Облигаций совершаются через Биржу в соответствии с нормативными документами, регуливающими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок не позднее 17 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций заключить сделки со всеми Держателями Облигаций, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с Сертификатом и находящимся в системе торгов Биржи к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Держателями Облигаций в соответствии с п.3), ранее в установленном порядке направившими Уведомления, удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Держателями Облигаций, и по цене, установленной в Сертификате.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению кредитной организацией - эмитентом Облигаций по требованию их владельцев будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все Облигации, Уведомления, на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц в установленный срок, при условии соблюдения владельцами Облигаций или уполномоченными ими лицами порядка приобретения Облигаций по требованию их владельцев.

Срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами Облигаций могут быть заявлены требования о приобретении принадлежащих им Облигаций:

Требования о приобретении Облигаций могут быть заявлены их владельцами в течение Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом.

Срок (порядок определения срока) приобретения Облигаций кредитной организацией – эмитента по требованию их владельцев:

Датой приобретения является Дата приобретения Облигаций - 3 (Третий) рабочий день с даты завершения Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом.

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем публикации текста зарегистрированного решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного проспекта ценных бумаг на страницах в сети Интернет в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг кредитной организацией – эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - 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.

Текст зарегистрированного решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен на страницах в сети Интернет с даты истечения указанного выше срока, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг выпуска.

Текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг должен быть доступен на страницах в сети Интернет с даты истечения указанного выше срока, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг выпуска, в отношении которого был зарегистрирован проспект ценных бумаг.

Порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах приобретения Облигаций, в том числе о количестве приобретенных Облигаций:

Информация об исполнении кредитной организацией - эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем опубликования в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с Даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Иные сведения о порядке приобретения Облигаций по требованию их владельцев в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах:

Облигации с обязательным централизованным хранением поступают на казначейский счет депо кредитной организации – эмитента в НРД, предназначенный для учета прав на выпущенные ею Облигации.

В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Кредитная организация – эмитент до наступления срока погашения вправе погасить приобретенные ею Облигации досрочно. Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации, погашенные им досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение. Порядок досрочного погашения приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

В отношении досрочного погашения приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций не применяется п. 9.3 Сертификата о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента. Раскрытие информации о досрочном погашении приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций осуществляется в установленном порядке и в установленные сроки.

10.2. Порядок приобретения облигаций по соглашению с владельцами облигаций

Предусматривается возможность приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения до наступления даты погашения Облигаций.

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций возможно только после полной оплаты Облигаций, а если процедурой эмиссии Облигаций предусматривается государственная регистрация Отчета об итогах выпуска – также после государственной регистрации Отчета об итогах их выпуска.

Облигации, приобретенные по соглашению с владельцами Облигаций, в последующем могут быть вновь выпущены в обращение до наступления Даты погашения Облигаций.

Облигации приобретаются кредитной организацией - эмитентом в соответствии с отдельными решениями кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций, принимаемыми Наблюдательным Советом кредитной организации - эмитента в соответствии с его Уставом.

Решение о приобретении Облигаций принимается кредитной организацией - эмитентом с учетом положений Сертификата. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций.

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) может быть принято в течение срока обращения Облигаций (срока, равного сроку обращения Облигаций).

Цена (порядок определения цены) приобретения Облигаций:

Цена (порядок определения цены) приобретения Облигаций определяется решением Наблюдательного Совета кредитной организации – эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

Порядок и условия приобретения Облигаций кредитной организацией – эмитентом:

Решение Наблюдательного Совета кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций должно содержать:

- количество приобретаемых Облигаций;
- дату приобретения Облигаций;
- цену приобретения Облигаций или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций, включая порядок направления кредитной организацией - эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций, иные существенные условия приобретения Облигаций.

Направление кредитной организацией - эмитентом предложения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций осуществляется путем опубликования кредитной организацией - эмитентом безотзывной публичной оферты о приобретении Облигаций, содержащей дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, порядок приобретения Облигаций, иные существенные условия и общее количество приобретаемых кредитной организацией - эмитентом Облигаций.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация - эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально общему количеству Облигаций, указанных в заявленных требованиях, при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению кредитной организацией - эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации до их совершения.

Если в решении Наблюдательного Совета кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций не указано иное, приобретение Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций осуществляется кредитной организацией - эмитентом на Бирже с использованием системы торгов в соответствии с Правилами Биржи и другими нормативными документами Биржи.

В случае реорганизации, ликвидации Биржи, либо в случае, если приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом в порядке, предусмотренном Сертификатом, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, кредитная организация - эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций. В таком случае приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций по соглашению с их владельцами, кредитная организация - эмитент должна раскрыть информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций, в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня.
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о порядке и условиях приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций:

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами должно быть раскрыто кредитной организацией - эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты составления протокола Наблюдательного Совета кредитной организации - эмитента, на котором принято соответствующее решение, но не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного Наблюдательным Советом кредитной организации - эмитента:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций по соглашению с их владельцами;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- дату приобретения Облигаций;
- цену приобретения Облигаций или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций, включая порядок направления кредитной организацией - эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций, иные существенные условия приобретения Облигаций.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении Облигаций, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций, из которой усматривается воля кредитной организации - эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах приобретения Облигаций, в том числе о количестве приобретенных Облигаций:

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения Облигаций (в том числе, о количестве приобретенных Облигаций) в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты приобретения Облигаций, определенной в соответствии с Сертификатом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией-эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация-эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально общему количеству Облигаций, указанных в заявленных требованиях, при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Иные сведения о порядке приобретения Облигаций:

Облигации с обязательным централизованным хранением поступают на казначейский счет депо кредитной организации – эмитента в НРД, предназначенный для учета прав на выпущенные ею Облигации.

В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Кредитная организация – эмитент до наступления срока погашения вправе погасить приобретенные ею Облигации досрочно. Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации, погашенные им досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение. Порядок досрочного погашения приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

В отношении досрочного погашения приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций не применяется п. 9.3 Сертификата о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента. Раскрытие информации о досрочном погашении приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций осуществляется в установленном порядке и в установленные сроки.

11. Сведения о платежных агентах по облигациям

Предполагается, что выплаты по Облигациям будут осуществляться кредитной организацией – эмитентом без привлечения платежных агентов. Вместе с тем, кредитная организация – эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения.

Порядок раскрытия информации о возможности назначения кредитной организацией – эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений.

Кредитная организация – эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения:

Сообщение о назначении кредитной организацией – эмитентом платежного агента по Облигациям и (или) отмене такого назначения публикуется кредитной организацией – эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты заключения договора с соответствующим платежным агентом, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения – с даты вступления его в силу:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В сообщении о назначении кредитной организацией – эмитентом платежного агента и (или) отмене такого назначения указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения и почтовый адрес платежного агента (платежного агента, назначение которого отменено); номер и дата лицензии, на основании которой назначенное лицо может осуществлять функции платежного агента, и орган, выдавший указанную лицензию; функции платежного агента; дата, начиная с которой лицо начинает (прекращает) осуществлять функции платежного агента.

12. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия (предоставления) информации в случае дефолта по облигациям.

Неисполнение кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям является существенным нарушением условий договора займа, заключенного путем выпуска и продажи Облигаций, (дефолт) в случае:

- просрочки по вине кредитной организации – эмитента исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказа кредитной организации – эмитента от исполнения указанного обязательства;
- просрочки по вине кредитной организации – эмитента исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказа кредитной организации – эмитента от исполнения указанного обязательства;
- просрочки по вине кредитной организации – эмитента исполнения обязательства по приобретению Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказа кредитной организации – эмитента от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, но в пределах сроков, указанных в определении дефолта, составляет технический дефолт.

Действия владельцев Облигаций в случае отказа кредитной организации – эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по Облигациям (дефолт):

В случаях, признаваемых в соответствии с пунктом 5 статьи 17.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» существенным нарушением условий исполнения обязательств по Облигациям, владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе предъявлять кредитной организации – эмитенту Требования о досрочном погашении с момента наступления соответствующих событий и до даты раскрытия кредитной организацией – эмитентом и (или) представителем владельцев Облигаций (в случае его назначения) информации об устранении нарушения.

Предъявление к кредитной организации – эмитенту Требования о досрочном погашении осуществляется в порядке, предусмотренном п. 9.3.2 Сертификата.

Кредитная организация – эмитент обязана погасить Облигации, предъявленные к досрочному погашению, не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения соответствующего Требования о досрочном погашении.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитная организация – эмитент обязана вернуть владельцам при погашении/досрочном погашении/приобретении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренными условиями Сертификата.

В случае наступления дефолта или технического дефолта кредитной организации – эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе, не заявляя Требования о досрочном погашении, обратиться к кредитной организации – эмитенту с требованием:

- 1) в случае наступления дефолта по выплате очередного процента (купона) по Облигациям – выплатить начисленный, но не выплаченный купонный доход, а также проценты за несвоевременную выплату купонного дохода в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- 2) в случае наступления дефолта по погашению (в том числе досрочному погашению) номинальной стоимости Облигаций – выплатить номинальную стоимость Облигаций, а также проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- 3) в случае наступления дефолта по приобретению Облигаций – исполнить обязательства по приобретению Облигаций по установленной в соответствии с п. 10 Сертификата цене приобретения, а также уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по приобретению в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- 4) в случае технического дефолта – выплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Обращение с указанным требованием к кредитной организации – эмитенту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям может осуществляться в судебном или в досудебном порядке (путем направления кредитной организации – эмитенту требования).

Требование к кредитной организации - эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Облигаций, уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Облигаций (далее – «Претензия»).

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу кредитной организации - эмитента (119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9) или вручается под расписку уполномоченному лицу кредитной организации – эмитента в любой день за исключением нерабочих праздничных или выходных дней с 9 часов 00 минут до 17 часов 45 минут (с 9 часов 00 минут до 16 часов 30 минут в рабочий день, приходящийся на пятницу) по московскому времени.

Владелец Облигаций либо уполномоченное им лицо, представляет кредитной организации - эмитенту Претензию с приложением следующих документов:

- документов, удостоверяющих право собственности владельца на Облигации (копия выписки по счету депо владельца Облигаций, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации данного владельца);
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Претензию от имени владельца Облигаций (в случае предъявления Претензии представителем владельца Облигаций).

Претензия в обязательном порядке должна содержать следующие сведения:

- полное наименование (полное имя) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям;
- государственный регистрационный номер выпуска Облигаций и дату его присвоения;
- количество Облигаций (цифрами и прописью), принадлежащих владельцу Облигаций;
- наименование события, давшего право владельцу Облигаций обратиться с данным требованием к кредитной организации - эмитенту;
- место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Претензию;
- реквизиты банковского счета владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;
- код ОКПО;
- код ОКВЭД;
- БИК (для кредитных организаций).

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

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

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.

Дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, владелец Облигаций, либо лицо, уполномоченное владельцем Облигаций, обязан передать кредитной организации - эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

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

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

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

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации);
- 3) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо-нерезидент:
- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;
 - официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории Российской Федерации более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом Российской Федерации для целей налогообложения доходов.
- 4) российским гражданам – владельцам Облигаций, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить кредитной организации - эмитенту, заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае не предоставления или несвоевременного предоставления указанных документов кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу кредитной организации - эмитента или вручается под расписку уполномоченному лицу кредитной организации - эмитента. Претензия рассматривается кредитной организацией - эмитентом в течение 5 (Пяти) рабочих дней (далее – **«срок рассмотрения Претензии»**).

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

Если в случае технического дефолта кредитная организация - эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатила причитающуюся сумму, но не выплатила проценты за несвоевременную выплату какой-либо из указанных выше сумм в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить Претензию с требованием к кредитной организации - эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае кредитная организация - эмитент в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций.

В случае неисполнения кредитной организацией - эмитентом обязательства по приобретению, выплате купонных выплат, суммы основного долга по Облигациям (дефолта по исполнению обязательств по выплате какой-либо из указанных сумм) владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить Претензию с требованием о выплате процентов за несвоевременное выплату какой-либо из указанных сумм в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная со дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае кредитная организация - эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельца Облигаций рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельца Облигаций, предъявившего Претензию, не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения Претензии.

В соответствии с пунктом 1 статьи 29.6 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» владельцы Облигаций принимают решения по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания владельцев Облигаций в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», путем проведения общего собрания владельцев Облигаций.

В соответствии с пунктом 1 статьи 29.7 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» общее собрание владельцев Облигаций вправе принимать решения, в частности, по вопросу об отказе от права требовать досрочного погашения Облигаций в случае возникновения у владельцев Облигаций указанного права.

В соответствии с пунктами 1, 4 статьи 29.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» кредитная организация - эмитент вправе определить представителя владельцев Облигаций. Общее собрание владельцев Облигаций вправе в любое время избрать представителя владельцев Облигаций, в том числе взамен ранее определенного кредитной организацией - эмитентом или взамен ранее избранного общим собранием владельцев Облигаций.

В соответствии с пунктом 15 статьи 29.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» владельцы Облигаций не вправе в индивидуальном порядке осуществлять действия, которые в соответствии с данным Федеральным законом отнесены к полномочиям представителя владельцев Облигаций, если иное не предусмотрено данным Федеральным законом, условиями выпуска Облигаций или решением общего собрания владельцев Облигаций.

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

В случае, если уполномоченное лицо кредитной организации - эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией либо Претензию, направленную по почтовому адресу кредитной организации - эмитента (119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9), не вручено в связи с отсутствием кредитной организации - эмитента по указанному адресу, либо отказа кредитной организации - эмитента удовлетворить Претензию либо в установленный настоящим пунктом срок не получен ответ на Претензию, владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации - эмитенту.

В случае отказа кредитной организации - эмитента в удовлетворении требования или невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных кредитной организации – эмитенту, в указанных выше случаях, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту (в том числе об обращении взыскания на требования и иное имущество, составляющее ипотечное покрытие) в порядке, предусмотренном в п. 13.2.3 Сертификата.

При этом в случае назначения представителя владельцев Облигаций в соответствии со статьей 29.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», владельцы Облигаций не вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд или арбитражный суд, если иное не предусмотрено Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», условиями выпуска Облигаций или решением общего собрания владельцев Облигаций.

Владельцы Облигаций вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд по истечении одного месяца с момента возникновения оснований для такого обращения в случае, если в указанный срок представитель владельцев Облигаций не обратился в арбитражный суд с соответствующим требованием или в указанный срок общим собранием владельцев Облигаций не принято решение об отказе от права обращаться в суд с таким требованием.

В случае определения представителя владельцев Облигаций в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» владельцы Облигаций вправе осуществлять через своего представителя полномочия, связанные с:

- подписанием искового заявления,
- подписанием заявления об обеспечении иска,
- полным или частичным отказом от исковых требований и признанием иска,
- изменением основания и предмета иска,
- заключением мирового соглашения, а также иные полномочия, предусмотренные указанным выше федеральным законом.

Обращение взыскания на требования и иное имущество, составляющие ипотечное покрытие, в том числе их реализация, осуществляется в порядке, указанном в п. 13.2.3 Сертификата.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в 3 (Три) года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения обязательств кредитной организации - эмитента.

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

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации (далее – «*АПК 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 АПК 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.

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

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям (дефолт и/или технический дефолт) кредитная организация – эмитент раскрывает информацию в том числе:

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

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении кредитной организацией – эмитентом перед владельцами Облигаций обязательств кредитной организации – эмитента по выплате процентов (купонного дохода) по Облигациям и (или) погашению Облигаций раскрывается кредитной организацией – эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с момента наступления события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении кредитной организацией - эмитентом иных обязательств кредитной организации – эмитента перед владельцами Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство перед владельцами Облигаций должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено кредитной организацией - эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с дефолтом по Облигациям, законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, указанные действия будут осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации, действующих на момент их совершения.

13. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.

Условия обеспечения

Исполнение обязательств по Облигациям обеспечивается залогом ипотечного покрытия, сведения о котором приводятся в пункте 13.2.3. Сертификата. Залогодателем является кредитная организация – эмитент.

13.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям.

Лицом, предоставляющим обеспечение по облигациям с ипотечным покрытием, является кредитная организация - эмитент облигаций.

13.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

13.2.1. Вид предоставляемого обеспечения

Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения): залог ипотечного покрытия.

13.2.2. Условия выпуска облигаций с залоговым обеспечением

Исполнение обязательств по Облигациям обеспечивается залогом ипотечного покрытия, сведения о котором приводятся в пункте 13.2.3. Сертификата. Залогодателем является кредитная организация – эмитент.

13.2.3. Условия выпуска облигаций с ипотечным покрытием

1) Вид предоставляемого обеспечения: залог

Предмет залога: ипотечное покрытие

Залогодателем является кредитная организация – эмитент

Предмет залога: ипотечное покрытие

2) Размер ипотечного покрытия:

Размер ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, составляет 4 291 777 653 (четыре миллиарда двести девяносто один миллион семьсот семьдесят семь тысяч шестьсот пятьдесят три) рубля 59 (пятьдесят девять) копеек. Размер ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения решения о выпуске ценных бумаг – «22» июля 2015 г.

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

Залогом ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций их номинальной стоимости (суммы основного долга), так и в части выплаты владельцам Облигаций процентного (купонного) дохода по таким Облигациям.

Денежные средства, полученные кредитной организацией – эмитентом в счет исполнения обеспеченных ипотекой обязательств, требования по которым составляют ипотечное покрытие Облигаций, подлежат включению в состав ипотечного покрытия Облигаций в объеме, необходимом для соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах», если больший размер не предусмотрен Сертификатом.

Закладываемое имущество, составляющее ипотечное покрытие, остается у кредитной организации – эмитента.

Договор залога ипотечного покрытия, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям с ипотечным покрытием, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца (приобретателя) прав на такие Облигации. При этом письменная форма договора залога ипотечного покрытия считается соблюденной.

Владельцы облигаций с ипотечным покрытием имеют право на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям из стоимости имущества, составляющего ипотечное покрытие, преимущественно перед другими кредиторами залогодателя – эмитента за изъятиями, установленными федеральным законом.

Сведения о страховании имущества, составляющего ипотечное покрытие

Сведения не приводятся. Страхование имущества, составляющего ипотечное покрытие, не проводилось. Недвижимое имущество, заложенное в обеспечение обязательств по закладным, составляющим ипотечное покрытие, застраховано в соответствии с требованиями Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах».

Порядок обращения взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием обращение взыскания на требования и имущество, составляющие ипотечное покрытие, осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах».

В связи с тем, что норма части 2 ст. 15 Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах», предусматривающая порядок перечисления денежных средств и порядок перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, утратила силу, в настоящий момент указанные отношения будут регулироваться нормами Гражданского кодекса Российской Федерации о порядке реализации заложенного имущества при обращении на него взыскания в судебном и внесудебном порядке, а также Федеральным законом от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (далее также – «**Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)»**») для обращения взыскания на заложенное имущество и его реализации, с учетом особенностей, предусмотренных Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах».

Порядок перечисления денежных средств владельцам облигаций с ипотечным покрытием, полученных от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие:

Порядок перечисления денежных средств владельцам облигаций с ипотечным покрытием, полученных от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, регулируется нормами Гражданского кодекса Российской Федерации о порядке реализации заложенного имущества при обращении на него взыскания в судебном и внесудебном порядке, а также Федеральным законом «Об ипотеке (залоге недвижимости)» для обращения взыскания на заложенное имущество и его реализации, с учетом особенностей, предусмотренных Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах».

Порядок раскрытия (предоставления) информации о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие Облигаций:

Информация о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие раскрывается путем опубликования соответствующего сообщения на страницах в сети Интернет не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента внесения денежных средств в депозит нотариуса. Указанное сообщение должно содержать фамилию, имя, отчество нотариуса, адрес государственной нотариальной конторы, или адрес помещения для осуществления нотариальной деятельности нотариуса, занимающегося практикой. Раскрытие кредитной организацией - эмитентом информации о замене нотариуса осуществляется путем опубликования соответствующего сообщения на страницах в сети Интернет не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента такой замены.

Порядок перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, в общую долевую собственность всех владельцев облигаций с ипотечным покрытием:

В случае, если по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, имущество, составляющее ипотечное покрытие, должно перейти в собственность владельцев Облигаций, имущество, составляющее ипотечное покрытие, переходит в общую долевую собственность владельцев Облигаций.

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя таких Облигаций с порядком (правилами) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие Облигаций, который указан в Сертификате.

Порядок перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, в общую долевую собственность всех владельцев Облигаций регулируется нормами Гражданского кодекса Российской Федерации о порядке реализации заложенного имущества при обращении на него взыскания в судебном и внесудебном порядке, а также Федеральным законом «Об ипотеке (залоге недвижимости)» для обращения взыскания на заложенное имущество и его реализации, с учетом особенностей, предусмотренных Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах».

Иные условия залога ипотечного покрытия:

В соответствии с Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах» в состав ипотечного покрытия по жилищным облигациям с ипотечным покрытием входят только права требования, обеспеченные залогом жилых помещений.

Денежные средства, полученные в счет исполнения обеспеченных ипотекой обязательств, требования по которым составляют ипотечное покрытие, подлежат включению в состав ипотечного покрытия в объеме, необходимом для соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах» и принятыми нормативными документами Банка России.

3) Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия:

Реестр ипотечного покрытия облигаций прилагается к решению о выпуске облигаций с ипотечным покрытием и является его неотъемлемой частью.

Дата, на которую указываются сведения, содержащиеся в реестре ипотечного покрытия:

Сведения, содержащиеся в реестре ипотечного покрытия, указаны на дату утверждения решения о выпуске ценных бумаг – «22» июля 2015 г.

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

Размер ипотечного покрытия, руб./иностранная валюта	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб./иностранная валюта	Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием
1	2	3
4 291 777 653,59 руб.	4 000 000 000,00 руб.	107,29%

сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

Структура ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие		
№ п/п	Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
1	2	3
1	Обеспеченные ипотекой требования, всего, в том числе	100,00
1.1	требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества	0,00

1.2	из них удостоверенные закладными	0,00
1.3	требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	100,00
1.4	из них удостоверенные закладными	100,00
1.5	требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями	0,00
1.6	из них удостоверенные закладными	0,00
2	Ипотечные сертификаты участия	0,00
3	Денежные средства, всего, в том числе:	0,00
3.1	денежные средства в валюте Российской Федерации	0,00
3.2	денежные средства в иностранной валюте	0,00
4	Государственные ценные бумаги, всего, в том числе:	0,00
4.1	государственные ценные бумаги Российской Федерации	0,00
4.2	государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0,00
5	Недвижимое имущество	0,00

Структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:

№ п/п	Вид обеспеченных ипотекой требований	Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук	Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
1	2	3	4
1	Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	1 563	100,00
1.1	Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества	0	0,00
1.2	из них удостоверенные закладными	0	0,00
1.3	Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	1 563	100,00
1.4	из них удостоверенные закладными	1 563	100,00
1.5	Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями	0	0,00
1.6	из них удостоверенные закладными	0	0,00

№ п/п	Сведения о требованиях, составляющих ипотечное покрытие	Количество, штук	Доля, %
1	2	3	4
1	Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	1 563	100,00
1.1	Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	1 563	100,00
1.2	Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными	0	0,00

Иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия, указываемые кредитной организацией – эмитентом по своему усмотрению:

Сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по видам правового основания возникновения у кредитной организации - эмитента Облигаций прав на такое имущество:

Вид правового основания возникновения у кредитной организации - эмитента прав на обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, приходящаяся на обеспеченные ипотекой требования, права на которые возникли по данному виду правового основания, %
Выдача (предоставление) обеспеченных ипотекой кредитов или займов	100,00
Приобретение на основании договора (договор об уступке требования, договор о приобретении закладных, иной договор)	0,00
Приобретение в результате универсального правопреемства	0,00

Сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по месту нахождения недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с точностью до субъекта Российской Федерации:

Наименование субъекта Российской Федерации	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
Москва	414	39,41
Московская область	287	16,31
Санкт-Петербург	674	33,82
Ленинградская область	98	4,27
Нижегородская область	24	1,86
Новосибирская область	19	1,73
Ростовская область	32	1,67
Краснодарский край	15	0,93
ИТОГО	1 563	100,00

Информация о наличии просрочек платежей по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие:

Срок просрочки платежа	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
До 30 дней	13	0,87
30 – 60 дней	2	0,08
60 – 90 дней	0	0,00
90 – 180 дней	0	0,00
Свыше 180 дней	0	0,00
В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки	0	0,00

4) Основания для исключения имущества, составляющего ипотечное покрытие, и порядок (правила) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие

а) Основания для исключения имущества, составляющего ипотечное покрытие.

Исключение имущества из состава ипотечного покрытия Облигаций допускается по следующим основаниям:

- в отношении обеспеченных ипотекой требований – в связи с их заменой или прекращением соответствующих обязательств;
- в отношении иного имущества, за исключением денежных средств, – в связи с его заменой;
- в отношении денежных средств – в связи с исполнением обязательств по Облигациям, приобретением обеспеченных ипотекой требований или иного имущества, которое в соответствии с Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах» может быть включено в состав ипотечного покрытия, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах».

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

Замена обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска или представления Уведомления об итогах выпуска в регистрирующий орган.

Замена обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, может осуществляться только в случае возникновения в отношении таких требований хотя бы одного из следующих оснований:

- срок неисполнения обязательства составляет более чем 6 (Шесть) месяцев;
- утрачен предмет ипотеки, в том числе вследствие вступления в законную силу решения суда о признании недействительным или прекращении по иным основаниям права залога на недвижимое имущество (ипотеки);
- вступило в законную силу решение суда о признании обязательства, требование по которому составляет ипотечное покрытие, недействительным или прекращении его по иным основаниям;
- должник по обязательству, требование по которому составляет ипотечное покрытие, признан несостоятельным (банкротом) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);
- отсутствует страхование предмета ипотеки от риска утраты или повреждения в пользу кредитора по обеспеченному ипотекой обязательству в размере не менее чем размер (сумма) обеспеченного ипотекой требования о возврате основной суммы долга;
- нарушены сроки внесения платежей по обязательству, требование по которому составляет ипотечное покрытие, более чем на три месяца или более чем три раза в течение двенадцати месяцев, даже если каждая такая просрочка незначительна, в иных случаях, предусмотренных Сертификатом, с согласия представителя владельцев Облигаций.

Замена иного имущества, составляющего ипотечное покрытие, допускается при условии соблюдения требований к ипотечному покрытию, установленных Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах».

Приобретение облигаций с ипотечным покрытием означает согласие приобретателя таких Облигаций с порядком (правилами) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие Облигаций.

Замена требований и (или) иного имущества, составляющих ипотечное покрытие Облигаций, может осуществляться посредством продажи или иного возмездного отчуждения такого имущества третьим лицам с обязательным включением в состав ипотечного покрытия Облигаций имущества, полученного в результате такого отчуждения.

5) Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия:

1	Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН»
2	Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ДК РЕГИОН»
3	Место нахождения	119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д.10, корп.2
4	Номер, дата выдачи, срок действия лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов	Лицензия № 22-000-0-00088 от 13.05.2009 г., без ограничения срока действия
5	Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов	ФСФР России
6	Номер, дата выдачи, срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг	Лицензия № 177-09028-000100 от 04.04.2006 г., без ограничения срока действия
7	Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг	ФСФР России

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

Специализированный депозитарий не является аффилированным лицом по отношению к кредитной организации – эмитенту. Имущество, составляющее ипотечное покрытие, учитывается специализированным депозитарием путем ведения им реестра ипотечного покрытия. Специализированный депозитарий обязан хранить документы, которыми подтверждены обеспеченные ипотекой требования и права на иное имущество, учитывающееся в реестре ипотечного покрытия, в том числе закладные.

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

Специализированный депозитарий осуществляет по состоянию на каждый рабочий день контроль за соблюдением кредитной организацией – эмитентом требований Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации и Сертификата к структуре ипотечного покрытия.

Специализированный депозитарий осуществляет по состоянию на каждый рабочий день контроль за соблюдением кредитной организацией – эмитентом требований Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах» к соотношению размера ипотечного покрытия (размера (суммы) обеспеченных ипотекой требований) и размера обязательств по Облигациям (по выплате номинальной стоимости Облигаций и накопленного купонного дохода по Облигациям), в том числе, контроль за тем, обеспечивает ли размер ипотечного покрытия надлежащее исполнение обязательств по Облигациям.

Возможность привлечения к исполнению обязанностей специализированного депозитария по хранению и (или) учету прав на ценные бумаги, составляющие ипотечное покрытие, другого депозитария (других депозитариев)

Кредитная организация – эмитент вправе заменить специализированный депозитарий по решению уполномоченного органа кредитной организации – эмитента. Информация о замене специализированного депозитария или изменении сведений о таком специализированном депозитарии раскрывается кредитной организацией - эмитентом в порядке, предусмотренном для раскрытия информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием.

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

Иные сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия.

Отсутствуют.

б) 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:

1 (Один)

б) Количество зарегистрированных ранее выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного ипотечного покрытия:

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

Количество выпусков облигаций с данным ипотечным покрытием, государственная регистрация которых осуществляется одновременно:

Сведения не приводятся. Осуществляется государственная регистрация одного настоящего выпуска Облигаций.

7) Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Риск ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием не страхуется.

Страхуется риск ответственности Специализированного депозитария перед владельцами облигаций.

Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами Облигаций с ипотечным покрытием:

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
ИНН	7705042179
ОГРН	1027739362474
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 № 433-400400/15
дата заключения договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	15 июля 2015 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 2015 г. по 14 июля 2016 г. (обе даты включительно, при условии оплаты страховой премии в порядке, предусмотренном договором страхования)
предполагаемое событие (события), на случай наступления которого осуществляется страхование	1. Страхование ответственности за убытки, причиненные имущественным интересам третьих лиц в результате деятельности

<p>риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием (страховой риск)</p>	<p>Специализированного депозитария вследствие:</p> <ul style="list-style-type: none"> - непреднамеренных действий (ошибок, упущений, небрежности) сотрудников Специализированного депозитария, включая неисполнение или ненадлежащее исполнение ими своих служебных обязанностей; - сбоев (отказов, нарушения работы) вычислительной техники, программного обеспечения, коммуникационного или иного оборудования, используемого Специализированным депозитарием при осуществлении застрахованной деятельности; - 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; - 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. <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"> - 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; - умышленных противоправных (мошеннических) действий или бездействий работников Специализированного депозитария, включая совершение действий с использованием поддельных (изготовленных в мошеннических целях дубликатов) или скомпилированных ключей электронной подписи, а также действий с целью уничтожения, копирования, изменения (искажения) данных, содержащихся в электронном документе; - умышленных противоправных (мошеннических) действий третьих лиц (включая других участников электронного взаимодействия), включая совершение действия с использованием поддельных (изготовленных в мошеннических целях дубликатов) или скомпилированных ключей электронной подписи, а также действий с целью уничтожения, копирования, изменения (искажения) данных, содержащихся в электронном документе; - ненадлежащего функционирования (сбоев, отказов, нарушения в работе) средств криптографической защиты информации (СКЗИ) и иного аппаратно-программного обеспечения, используемого при осуществлении электронного взаимодействия; - 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>размер страховой выплаты, которую страховая организация обязана произвести при наступлении страхового случая</p>	<p>Ответственность страховой компании по договору ограничивается суммами:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) 5 000 000 (пять миллионов) долларов США в отношении всех страховых случаев, произошедших в течение периода действия договора; б) 2 500 000 (два миллиона пятьсот тысяч) долларов США в отношении каждого страхового случая.
<p>иные условия договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, которые указываются по усмотрению эмитента</p>	<p>отсутствуют</p>

Одновременно с государственной регистрацией настоящего выпуска Облигаций не производится государственная регистрация других выпусков, обеспеченных залогом того же ипотечного покрытия.

8) Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Сведения не приводятся. Кредитная организация - эмитент Облигаций не намерена поручать получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие, другой организации (сервисному агенту).

13.2.4. Условия выпуска облигаций, обеспеченных поручительством

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрен выпуск облигаций, обеспеченных поручительством.

13.2.5. Условия выпуска облигаций, обеспеченных банковской гарантией

Сведения не указываются, так как, условиями выпуска не предусмотрен выпуск облигаций, обеспеченных банковской гарантией.

13.2.6. Условия выпуска облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрен выпуск облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией.

14. Акционерное общество «ЮниКредит Банк», обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

15. Исполнение обязательств по Облигациям обеспечивается залогом ипотечного покрытия, сведения о котором приводятся в пункте 13.2.3. Сертификата. Залогодателем является кредитная организация – эмитент. Иными лицами обеспечение по Облигациям не предоставлялось.

15.1. Сведения о представителе владельцев облигаций

На дату утверждения решения о выпуске ценных бумаг представитель владельцев Облигаций не определен (не избран).

16. Иные сведения отсутствуют.