

Зарегистрировано

" 28 " июля 2011 г.

Департамент лицензирования деятельности и  
финансового оздоровления кредитных организаций  
Банка России

Директор М. И. Сухов

(подпись уполномоченного лица регистрирующего органа)

Печать регистрирующего органа

**Решение о выпуске ценных бумаг**

**Закрытое акционерное общество "ЮниКредит Банк"**

**Облигации неконвертируемые процентные документарные с ипотечным  
покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением  
серии 01-ИП, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев,  
со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты  
начала размещения, в количестве 5 000 000 (Пяти миллионов) штук номинальной  
стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые путем открытой  
подписки**

**ОБЛИГАЦИИ С ИПОТЕЧНЫМ ПОКРЫТИЕМ**

Индивидуальный государственный регистрационный номер:

**40700001В**

печать

Утверждено

решением Наблюдательного Совета ЗАО ЮниКредит Банк

14.06.2011 г.

Решение №

125/С

на основании решения

о размещении, принятого Наблюдательным Советом  
ЗАО ЮниКредит Банк

14.06.2011 г.

Решение №

125/С

Место нахождения (почтовый адрес) кредитной организации- эмитента и контактные телефоны:

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

**Председатель Правления ЗАО ЮниКредит Банк**

**М.Ю. Алексеев**

“ 07 ” июля 2011 г.

подпись  
М. П.

**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"**

**И. О. Начальника специализированного депозитария  
(по Доверенности № 14 от 11.01.2011 г.)**

**Толмачева А.А.**

“ 07 ” июля 2011 г.

\_\_\_\_\_  
подпись  
М. П.

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

Неконвертируемые процентные документарные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01-ИП с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев облигаций, со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения (далее по тексту именуется в совокупности «Облигации» или «Облигации выпуска», и по отдельности – «Облигация» или «Облигация выпуска»).

## 2. Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя.

## 3. Форма ценных бумаг: документарная.

### *Информация о регистродержателе*

В соответствии с п. 3 ст. 44 Федерального закона от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» ведение реестра владельцев именных ценных бумаг (акции) Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк» (далее – «Эмитент») осуществляет самостоятельно. Размещаемые ценные бумаги являются ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

### *Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска*

Полное фирменное наименование	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование	НКО ЗАО НРД
Место нахождения	125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	177-12042-000100
Дата выдачи лицензии	19.02.2009 г.
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление клиринговой деятельности	177-08462-000010
Дата выдачи лицензии	19.05.2005 г.
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

Облигации выпускаются в документарной форме с оформлением на весь выпуск Облигаций единого сертификата Облигаций (далее – «Сертификат»), подлежащего обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации закрытом акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «Депозитарий»). Сертификат передается Эмитентом на хранение в Депозитарий до даты начала размещения Облигаций.

Образец Сертификата приведен в приложении к настоящему Решению о выпуске ценных бумаг.

Выдача отдельных Сертификатов на руки владельцам или номинальным держателям Облигаций не предусмотрена. Владельцы или номинальные держатели Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификатов на руки.

## 4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой.

**4.1. Для обыкновенных акций:** размещаемые ценные бумаги не являются обыкновенными акциями.

**4.2. Для привилегированных акций:** размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями.

**4.3. Для конвертируемых ценных бумаг:** размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами.

#### 4.4. Для облигаций:

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Владелец Облигации имеет следующие права:

- право на получение полной номинальной стоимости Облигации в порядке и в срок, предусмотренный настоящим Решением о выпуске ценных бумаг;
- право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в Решении о выпуске ценных бумаг;
- право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигации в случаях и в порядке, установленных Решением о выпуске ценных бумаг;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на ипотечное покрытие в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям и на удовлетворение таких требований;
- право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия Облигаций в порядке, установленном Решением о выпуске ценных бумаг (владельцы Облигаций, не заявившие в установленный срок в письменной форме требования 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 выпуска. Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
- право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из залога ипотечного покрытия Облигаций в соответствии с условиями, указанными в настоящем Решении о выпуске 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 Эмитента приобретения Облигаций как по требованию их владельцев, так и по соглашению с владельцами Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг;
- в случае отказа Эмитента от исполнения обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться в суд с иском к Эмитенту;
- владелец Облигаций выпуска вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

## **5. Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных ценной бумагой.**

Сертификат и Решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией.

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

Права владельцев на Облигации удостоверяются Сертификатом и записями по счетам депо в Депозитарии или депозитариях-депонентах Депозитария.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, обременение Облигаций обязательствами осуществляется Депозитарием и/или депозитариями-депонентами Депозитария.

Права собственности на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми Депозитарием или депозитариями-депонентами Депозитария.

Права на Облигации переходят к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на Облигацию, ссылаясь на иные доказательства.

Права, закрепленные Облигацией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на Облигацию.

Права, закрепленные Облигацией, осуществляются на основании предъявленного Депозитарию Сертификата по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав на Облигации лица, указанного в этом списке. В случае если данные о новом владельце Облигации не были сообщены Депозитарию к моменту составления списка владельцев Облигаций для исполнения обязательств Эмитента, составляющих Облигацию (включая получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, внесенному в список в момент его составления, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе Облигации.

Порядок предоставления документов, а также сроки исполнения и основания проведения операций с Облигациями регулируются договором счета депо, заключенным между депонентом и Депозитарием, условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария и/или договорами, заключенными с депозитариями-депонентами Депозитария.

Права на Облигации учитываются Депозитарием и номинальными держателями Облигаций, являющимися депозитариями-депонентами Депозитария (далее – «Держатели Облигаций»), в виде записей по счетам депо, открытым владельцами Облигаций у Держателей Облигаций, а также Депозитарием в виде записей по счетам депо, открытым Депозитарием владельцам и Держателям Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении Облигаций производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо в Депозитарии.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями), «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным Постановлением ФКЦБ РФ от 16.10.1997 г. №36, а также иными нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами депозитариев.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, порядок учета и перехода прав на Облигации будет скорректирован с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

*Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарию, осуществляющем централизованное хранение.*

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 РФ 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 Депозитарии или в депозитарии-депоненте Депозитария. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Проданные при размещении Облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в Депозитарии вносятся на основании поручений и (или) иных документов, поданных клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций организатором торговли (далее – «Клиринговая организация»).

Размещенные Облигации зачисляются Депозитарием или депозитарием-депонентом Депозитария на счета депо приобретателя в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария или депозитария-депонента Депозитария.

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

## **6. Номинальная стоимость ценных бумаг**

Номинальная стоимость одной Облигации - 1 000 (Одна тысяча) рублей.

## **7. Количество ценных бумаг в данном выпуске**

Количество размещаемых Облигаций составляет 5 000 000 (Пять миллионов) штук. Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

## **8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее**

Сведения не приводятся, поскольку настоящий выпуск Облигаций не является дополнительным.

## **9. Порядок и условия размещения ценных бумаг**

### **9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения**

#### ***Дата начала размещения:***

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» (с изменениями и дополнениями).

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в еженедельнике «Аргументы недели». Информация должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями) и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг России в порядке, описанном в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Здесь и далее под термином «лента новостей» понимается информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый информационным агентством, уполномоченным федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг.

При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Дата начала размещения Облигаций, определенная решением единоличного

исполнительного органа Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций. В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.unicreditbank.ru> не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей. Об изменении даты начала размещения Эмитент уведомляет Биржу не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения.

#### ***Дата окончания размещения:***

Дата окончания размещения определяется как более ранняя из следующих дат:

- 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- дата размещения последней Облигации выпуска.

При этом срок размещения Облигаций не может превышать одного года с даты государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций.

#### ***Порядок и срок действия преимущественного права***

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

#### ***Сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения***

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

#### ***Порядок раскрытия информации о выпуске ценных бумаг***

Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций должна быть опубликована Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней;
- в еженедельнике «Аргументы недели» - не позднее 10 (Десяти) дней.

При этом публикация в печатном средстве массовой информации и сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения о существенном факте.

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

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

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

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет, и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска все заинтересованные лица могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по адресу: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9. Контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00.

Эмитент обязан предоставить копии Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

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

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

Дата начала размещения Облигаций определяется Эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

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

В случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в указанном выше порядке, Эмитент опубликует Сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

В случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в указанном выше порядке, Эмитент опубликует сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Об изменении даты начала размещения Эмитент уведомляет Биржу не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения.

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

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

## **9.2. Способ размещения**

Открытая подписка.



## 9.3. Порядок размещения

### 9.3.1. Порядок и условия заключения договоров.

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг.

Сделки при размещении Облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Биржа») путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»).

При этом 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 Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг.

Решение о порядке размещения Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения Облигаций (размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона) не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций.

#### 1) Размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период

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

Процентная ставка по первому купону 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 выпуска.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций, могут быть участники торгов Биржи (далее – «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. 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. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в Депозитарии или в депозитарии - депоненте Депозитария. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Депозитарии денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения - с учетом накопленного купонного дохода (НКД).

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов Биржи. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций;

- величина процентной ставки по первому купону;
- 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 ценных бумаг.

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

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой 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 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 единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение об установлении размера процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде до ее направления информационному агентству для опубликования в ленте новостей.

После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент извещает Участников торгов о величине процентной ставки при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций также раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций осуществляется Эмитентом путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций согласно установленному Решением о выпуске 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 Эмитентом.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества недоразмещенных Облигаций выпуска (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 Эмитентом всего объема предлагаемых к размещению Облигаций удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится. Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций или депозитариев - депонентов Депозитария в дату заключения сделки купли-продажи.

После определения процентной ставки по первому купону Облигаций и удовлетворения

заявок, поданных в ходе Конкурса, при неразмещении 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 Эмитента.

Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки, установленная Решением о выпуске 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 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.

Датой исполнения сделки является день, в который в соответствии с установленным кодом расчетов Участники торгов обязаны исполнить обязательства по заключенной сделке в соответствии с Правилами Биржи и/или Правилами клиринга Клиринговой организации. Сделки при размещении Облигаций данного выпуска осуществляются на условиях «поставка против платежа», то есть датой исполнения сделки с Облигациями является день ее заключения. При этом при заключении сделки осуществляется процедура контроля ее обеспечения. Документом, подтверждающим заключение Участником торгов сделки, является выписка из реестра сделок, предоставляемая Биржей Участнику торгов, в которой отражаются все сделки, заключенные Участником торгов в течение торгового дня Биржи.

## 2) Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период

В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций. Эмитент информирует Биржу о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг.

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 размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в Решении о выпуске ценных бумаг.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после окончания периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона, выставляемых Участниками торгов в адрес Эмитента, и заканчивается в дату окончания

размещения 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. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в Депозитарии или в депозитарии - депоненте Депозитария. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи подаются адресные заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации 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 ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах в Депозитарии в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения - с учетом накопленного купонного дохода (НКД).

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку Облигаций (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его 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 Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое он намеревается продать данным приобретателям.

Эмитент заключает сделки с приобретателями, которым он желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг и Правилами Биржи. При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения) Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, 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, указанной в Решении о выпуске ценных бумаг, в адрес Эмитента в случае неполного размещения выпуска Облигаций по итогам периода подачи заявок.

Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое он намеревается продать данным приобретателям, и удовлетворяет поданные заявки. При этом первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, тех приобретателей,

с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения) Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

Датой исполнения сделки является день, в который в соответствии с установленным кодом расчетов Участники торгов обязаны исполнить обязательства по заключенной сделке в соответствии с Правилами Биржи и/или Правилами клиринга Клиринговой организации. Сделки при размещении Облигаций данного выпуска осуществляются на условиях «поставка против платежа», то есть датой исполнения сделки с Облигациями является день ее заключения. При этом при заключении сделки осуществляется процедура контроля ее обеспечения. Документом, подтверждающим заключение Участником торгов сделки, является выписка из реестра сделок, предоставляемая Биржей Участнику торгов, в которой отражаются все сделки, заключенные Участником торгов в течение торгового дня Биржи.

При размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период со стороны потенциальных покупателей 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 ценных бумаг.

Заключение Предварительных договоров осуществляется только после принятия 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 таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций (выше и далее – «Предварительные договоры»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

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

Эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:

- в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – в дату начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

При этом публикация 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.

В направляемой оферте с предложением заключить Предварительный договор потенциальный покупатель указывает максимальную сумму, на которую готов купить Облигации, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части Эмитентом.

Прием оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты раскрытия информации о сроке направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей и заканчивается не позднее 10-00 часов по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Облигаций.

Первоначально установленная Эмитентом дата окончания срока для направления оферт от

потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена Эмитентом. Информация об этом раскрывается:

- в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 1 (Одного) дня с даты изменения срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров.

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

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Эмитентом:

- в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 12-00 часов по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Облигаций.

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

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по Цене размещения Облигаций, установленной Решением о выпуске ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Порядок и условия размещения путем подписки Облигаций не должны исключать или существенно затруднять приобретателям возможность приобретения этих ценных бумаг.

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

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

**9.3.1.1.** Размещение Облигаций путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации.

**9.3.1.2.** Размещение Облигаций осуществляется на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг - Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ».

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

**9.3.1.3.** Условия размещения Облигаций не предусматривают зачисление размещаемых Облигаций на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

**9.3.2. Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права на приобретение ценных бумаг.**

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

**9.3.3. Информация о лице, организующем проведение торгов по размещению ценных бумаг.**

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	№ 077-10489-000001, дата выдачи 23.08.2007 г., без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

#### 9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках.

Размещение Облигаций осуществляется без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций.

#### 9.3.5. Условия размещения кредитной организацией - эмитентом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов кредитной организации - эмитента путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Сведения не приводятся, поскольку настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов Эмитента.

#### 9.3.6. Цена размещения ценных бумаг.

Цена размещения или порядок ее определения	Цена размещения Облигаций равна 100% от номинальной стоимости Облигаций и составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле: $\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * (\text{T} - \text{T0}) / 365 / 100\%$ , где НКД – накопленный купонный доход, в рублях; Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях; C1 - размер процентной ставки по первому купону в процентах годовых; Т – дата, на которую вычисляется НКД; Т0 - 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 5 - 9.
Соотношение между номиналом акции в рублях и ценой размещения акции в иностранной валюте	Информация не указывается, так как настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение акций.
Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право	Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

#### 9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг.

При приобретении Облигаций предусмотрена оплата денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена.

Расчёты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа» в соответствии с условиями осуществления деятельности Клиринговой организации.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в Депозитарии. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты такого количества Облигаций, которое указано в заявках на

приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов и сумм НКД.

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются на счет Эмитента в Депозитории.

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

Владелец счета:

Полное наименование: Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Сокращенное наименование: ЗАО ЮниКредит Банк

Номер счета: 30401810900100000128

Кредитная организация:

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

Сокращенное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

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

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России.

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

Оплата Облигаций неденежными средствами не предусмотрена.

### **9.3.8. Порядок размещения ценных бумаг путем конвертации.**

Информация не указывается, так как Облигации размещаются путем открытой подписки.

### **9.3.9. Порядок конвертации долей (акций) реорганизуемых кредитных организаций в акции кредитной организации – эмитента.**

Сведения не приводятся, так как Облигации не размещаются путем реорганизации кредитной организации – эмитента.

### **9.3.10. Порядок распределения акций среди акционеров.**

Сведения не приводятся. Распределение Эмитентом акций в рамках настоящего выпуска не осуществляется.

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

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск Облигаций считается несостоявшимся, не установлена.

### ***Порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска, в случае признания его несостоявшимся***

В случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ РФ от 08.09.1998 г. № 36) (с изменениями и дополнениями).

В срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения письменного уведомления Банка России об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврату средств инвестирования владельцам таких Облигаций.

Такая комиссия:

- обеспечивает изъятие Облигаций из обращения, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным;
- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств инвестирования;
- организует возврат средств инвестирования владельцам/номинальным держателям Облигаций;



- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств инвестирования;
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций;
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации.

Комиссия в срок не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам Облигаций средств инвестирования (далее – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства инвестирования возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее – «Уведомление»). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;
- наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- вид, серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, серии;
- размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг выписки со счета депо;
- адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

Уведомление должно быть подписано одним из членов комиссии и заверено печатью Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования.

Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (еженедельник «Аргументы недели») и в ленте новостей, а также в «Приложении к Вестнику Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг». Дополнительно информация публикуется на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.unicreditbank.ru>.

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций о возврате средств,

использованных для приобретения облигаций, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;
- сумму средств инвестирования в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций Эмитенту в срок не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления.

Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, который указан в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций с размером возвращаемых средств, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций повторное Уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным Уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По истечении 4 (Четырех) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций, или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Эмитента и владельца Облигаций. Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Возврат средств Эмитентом планируется осуществлять самостоятельно.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, штрафные санкции, применимые к Эмитенту, определяются действующим законодательством.

## **10. Для облигаций**

### **10.1. Порядок, условия, сроки обращения**

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

Порядок и условия обращения:

Обращение Облигаций до государственной регистрации Отчета об итогах выпуска и полной оплаты Облигаций запрещается.

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается на следующий день с даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг и завершается в дату погашения Облигаций. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.

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

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

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

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организатором

торговли на рынке ценных бумаг.

В период обращения Облигаций при совершении сделок купли-продажи Облигаций помимо цены покупки покупатель уплачивает продавцу накопленный купонный доход по Облигациям (НКД). В любой день между датой начала размещения Облигаций и датой погашения величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по формуле:

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

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 - размер процентной ставки купона j - го купонного периода в процентах годовых;

T - текущая дата (дата приобретения) Облигаций;

T(j-1) – дата окончания предыдущего купонного периода, для j = 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

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 5 - 9.

## **10.2. Порядок и условия погашения**

### **10.2.1. Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения**

Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций. Дата начала погашения Облигаций и дата окончания погашения Облигаций совпадают.

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 выплата Эмитентом подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

### **10.2.2. Форма погашения облигаций**

Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

### **10.2.3. Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым облигациям**

Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям (далее – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций») составляется по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до даты погашения номинальной стоимости Облигаций (далее – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций»). Информация о Дате составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей для целей погашения Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенных фактах в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг. Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций. Облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Облигаций владельцам Облигаций также выплачивается накопленный купонный доход по Облигациям за последний купонный период.

Функции платёжного агента при погашении Облигаций и выплате купонного дохода выполняет Эмитент. Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленном Депозитарием. В дату погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям,

указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты Депозитария уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты Депозитария, не уполномоченные своими клиентами получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении, не позднее, чем в 4 (Четвертый) рабочий день до даты погашения Облигаций передают в Депозитарий список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, как указано ниже.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом Депозитария, может уполномочить номинального держателя Облигаций (в том числе номинального держателя Облигаций - депонента Депозитария) получать при погашении номинальную стоимость Облигаций. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать номинальную стоимость Облигаций по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций номинальная стоимость Облигаций при их погашении перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

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

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных Депозитарий составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, который предоставляется Эмитенту не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций.

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций включает в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
  - номер счета;
  - наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
  - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
  - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (при наличии);
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы 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 погашения по Облигациям.

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в Депозитарий, а Депозитарий обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций,

независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

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

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии.

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

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

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты Депозитария, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в Депозитарий и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность предоставляемых в Депозитарий сведений и несут все риски, связанные с непредоставлением / несвоевременным предоставлением сведений. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления Депозитарию информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных Депозитария. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с Депозитарием, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

Списание Облигаций со счетов депо в Депозитарии и/или депозитариях - депонентах Депозитария при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период.

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 выплата Эмитентом подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Погашение Сертификата производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо в Депозитарии.

#### **10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций**

##### **10.2.4.1. Вид досрочного погашения**

Предусматривается возможность досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций.

##### **10.2.4.2. Стоимость досрочного погашения облигаций**

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом

дополнительно выплачивается накопленный купонный доход (НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций.

В любой день между датой начала размещения и датой досрочного погашения выпуска величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

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;

C<sub>j</sub> - размер процентной ставки купона j - го купонного периода в процентах годовых;

T - текущая дата 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 5 - 9.

Если дата досрочного погашения Облигаций выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

**10.2.4.3. Досрочное погашение Облигаций допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций. Облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение**

**10.2.4.4. Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев**

Условия досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев приводятся в п. 10.2.4.7. Решения о выпуске ценных бумаг.

**10.2.4.5. Условия возможности досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.**

Возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрена.

**10.2.4.6. Порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента**

Возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрена.

**10.2.4.7. Порядок досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием**

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

- нарушены требования к размеру ипотечного покрытия, установленные статьей 13 Федерального закона от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями);
- нарушен установленный порядок замены имущества, составляющего ипотечное покрытие Облигаций;
- нарушены установленные Федеральным законом от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) условия, обеспечивающие надлежащее исполнение обязательств по Облигациям.

***Стоимость досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием***

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход (НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций.

В любой день между датой начала размещения и датой досрочного погашения выпуска величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

НКД - накопленный купонный доход, в рублях;

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

Not - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

$C_j$  - размер процентной ставки купона  $j$  - го купонного периода в процентах годовых;

$T$  - текущая дата 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 5 - 9.

Если дата досрочного погашения Облигаций выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

#### **Условия досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием**

Эмитент обязуется досрочно погасить все Облигации, требования (заявления) на досрочное погашение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Возможность выбора владельцами и/или номинальными держателями Облигаций формы их досрочного погашения не установлена.

Срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть предъявлены требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций, составляет 30 (Тридцать) дней с даты раскрытия информации на ленте новостей о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае, когда нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, не устранено Эмитентом в 30-дневный срок, - до даты, следующей за датой раскрытия информации об устранении такого нарушения.

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата истечения срока предъявления требования (заявления) о досрочном погашении или дата досрочного погашения наступает позднее даты окончания срока погашения Облигаций, определенного Решением о выпуске ценных бумаг, права владельцев Облигаций признаются исполненными Эмитентом, а обязательства Эмитента по досрочному погашению, определенные настоящим пунктом Решения о выпуске ценных бумаг, надлежаще выполненными. При этом применяются все положения настоящего Решения о выпуске ценных бумаг в части погашения Облигаций, предусмотренные пп. 10.2.1. – 10.2.3.

Досрочное погашение Облигаций производится Эмитентом.

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

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

Для осуществления права на досрочное погашение Облигаций владелец Облигаций или лицо, уполномоченное владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций (в том числе депонент Депозитария либо номинальный держатель – депонент Депозитария) предоставляет Эмитенту письменное требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций (далее – «Требование»).

Депонент Депозитария или номинальный держатель – депонент Депозитария подает в Депозитарий поручение на перевод Облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Требование предъявляется Эмитенту под роспись по месту нахождения Эмитента в рабочие дни с 9 часов 00 минут до 16 часов 30 минут по московскому времени в срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть предъявлены требования о досрочном погашении Облигаций, определенный выше, или заказным письмом с уведомлением по почтовому адресу Эмитента с приложением следующих документов:

- копии отчета Депозитария об операциях по счету депо владельца и/или номинального держателя Облигаций о переводе Облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению;
- копии выписки по счету владельца Облигаций, в том случае, если счет депо владельца открыт не в Депозитарии;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Требование от имени владельца Облигаций (в случае предъявления Требования представителем владельца).

Требование должно содержать:

- наименование события, давшего владельцу Облигаций право требовать их досрочного погашения;
- количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- полное наименование (фамилия, имя, отчество для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- наименование и реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям, а именно:
  - номер счета;
  - наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
  - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
  - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- код ОКПО (при наличии);
- код ОКВЭД (при наличии);
- БИК (для кредитных организаций);
- 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.).

Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании следующую информацию:

- наименование события, давшего владельцу Облигаций право требовать их досрочного погашения;
  - количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
  - полное наименование (фамилия, имя, отчество для физического лица) владельца Облигаций;
  - полное наименование лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
  - место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
  - реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
  - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций (при наличии);
  - 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.

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 условиям.

Дополнительно 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 (в том числе депонент Депозитария либо номинальный держатель - депонент Депозитария), обязан передать 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. Подтверждение, выданное за пределами Российской Федерации, должно содержать проставленный в установленном порядке апостиль и нотариально заверенный перевод на русский язык текста документа и апостиля;

б) в случае если получателем сумм по Облигациям является 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 РФ);

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

- документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства;

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации:

- заявление в произвольной форме о признании российским гражданином, проживающим за пределами территории Российской Федерации, своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

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

В течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку и в случае, если они удовлетворяют требованиям, содержащимся в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг в отношении таких документов по форме и содержанию, переводит на счет лица, уполномоченного на получение сумм досрочного погашения по Облигациям, денежные средства, причитающиеся владельцу Облигаций.

Обязательства Эмитента по уплате сумм досрочного погашения по Облигациям считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Облигациям.

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют полученные суммы досрочного погашения по Облигациям владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Не позднее рабочего дня, следующего за датой выплаты денежных средств лицам, уполномоченным на получение сумм досрочного погашения по Облигациям, Эмитент сообщает об

осуществленной выплате Депозитарию.

В случае удовлетворения требования о досрочном погашении Облигаций в уведомлении, направляемом Депозитарием, Эмитент указывает:

- наименование (фамилия, имя, отчество для физического лица) владельца и/или номинального держателя – депонента Депозитария, предъявившего от имени владельца Облигаций указанное требование;
- дату выплаты и сумму выполненных обязательств Эмитента;
- номер счета депо депонента Депозитария и раздел счета депо депонента Депозитария, на котором заблокированы Облигации, требования по которым удовлетворены Эмитентом;
- количество Облигаций, погашенных их владельцу Эмитентом.

В случае, если форма или содержание предоставленных владельцем Облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить Требование, Эмитент обязан направить владельцу Облигаций уведомление о причинах непринятия указанного Требования не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций права повторно обратиться с требованием о досрочном погашении Облигаций.

В случае, если предъявленное Эмитенту Требование и/или необходимые документы не соответствуют условиям Решения о выпуске ценных бумаг, Эмитент направляет в Депозитарий информацию об этом (с указанием наименования (фамилии, имени, отчества для физического лица) владельца и/или наименование депозитария, номинального держателя – депонента Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу Облигаций, предъявившего от имени владельца Облигаций указанное Требование, количества Облигаций).

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

После исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению и уведомлению об этом Депозитария, Депозитарий производит списание погашенных Облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций, в порядке, определенном Депозитарием.

#### Порядок раскрытия информации об условиях досрочного погашения.

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций, стоимости и порядке осуществления такого погашения должно содержать следующую информацию:

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

Моментом наступления указанного события является:

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

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

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций также публикуется Эмитентом в еженедельнике «Аргументы недели» в срок не позднее 5 (Пяти) дней со дня наступления события либо совершения действия, повлекших за собой возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций.

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом в регистрирующий орган, а также в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Эмитент информирует Биржу и Депозитарий о наступлении события, повлекшего появление у владельцев Облигаций права на досрочное погашение Облигаций, а также об условиях такого досрочного погашения не позднее 1 (Одного) дня с даты наступления такого события.

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций должно содержать следующую информацию:

- нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций;
- дата, с которой у владельцев Облигаций возникло право требовать досрочного погашения Облигаций;
- действия Эмитента, в результате совершения которых соответствующее нарушение устранено, и дата устранения такого нарушения;
- в случае, если в результате устранения нарушения у владельцев Облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Облигаций, - сведения об этом обстоятельстве.

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

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

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций, также публикуется Эмитентом в еженедельнике «Аргументы недели» в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты устранения Эмитентом нарушения, послужившего основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций (даты получения Эмитентом уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия Облигаций, об устранении соответствующего нарушения, в том числе в результате внесения соответствующей записи в реестр ипотечного покрытия Облигаций).

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций должно быть направлено Эмитентом в регистрирующий орган, а также в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

#### Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения.

Информация об итогах досрочного погашения Облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты/дат исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по досрочному погашению:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенных фактах.

После досрочного погашения Облигаций Эмитент обязан уведомить регистрирующий орган об изменении сведений, связанных с выпуском ценных бумаг: об уменьшении количества Облигаций в результате досрочного погашения Облигаций.

Уведомление об уменьшении количества Облигаций в результате их досрочного погашения представляется (направляется) в регистрирующий орган в течение 5 (Пяти) дней с даты такого погашения. Вместе с указанным уведомлением Эмитентом в регистрирующий орган представляется копия выписки с лицевого счета (счета депо) Эмитента Облигаций об их досрочном погашении.

Эмитент информирует Биржу и Депозитарий об итогах досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций не позднее 1 (Одного) дня с даты окончания срока исполнения соответствующих обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций.

### **10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям**

Сведения не приводятся. Эмитент самостоятельно выполняет функции платежного агента.

### **10.4. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям**

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возвратить владельцам при погашении/досрочном погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренными условиями Решения о выпуске ценных бумаг.

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

- просрочки исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям в порядке и сроки, указанные в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг, на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате основной суммы долга по Облигациям в порядке и сроки, указанные в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг, на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

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

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

1) в случае дефолта по исполнению обязательств по выплате очередного процента (купона) по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг, на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства – предусмотренный по Облигациям доход, а также проценты за несвоевременную выплату доходов по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации;

В случае дефолта по исполнению обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг, на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства – номинальную стоимость Облигаций, а также проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) в случае технического дефолта – проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Облигации, уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Облигаций.

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

Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) Эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно быть исполнено, выплатил причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатил проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Облигаций рассматривает такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций, предъявивших Претензию.

В случае просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям или отказа от исполнения указанного обязательства владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате суммы основного долга по Облигациям и процентов за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная со дня, следующего за датой, в которую обязательство должно быть исполнено.

В случае, если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию (Требование) или заказное письмо с Претензией (Требованием), либо Претензия (Требование), направленная по почтовому адресу Эмитента, не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, либо отказа Эмитента удовлетворить Претензию (Требование), владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае отказа Эмитента в удовлетворении требования или невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту, в указанных выше случаях владельцы Облигаций вправе обратиться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту (в том числе об обращении взыскания на требования и иное имущество, составляющее ипотечное покрытие) в порядке, предусмотренном ниже в настоящем пункте, а также в п. 10.6.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг.

Обращение взыскания на требования и иное имущество, составляющее ипотечное покрытие, в том числе их реализация, осуществляется в порядке, указанном в п. 10.6.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (дефолт и/или технический дефолт) Эмитент обязан опубликовать следующую информацию:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Информация о факте неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня,
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенных фактах.

#### Порядок обращения владельцев Облигаций в суд/ Арбитражный суд с иском к Эмитенту:

Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации – 3 (Три) года. В соответствии с п. 2 статьи 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения

обязательств Эмитента.

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

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

Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

## **10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организации - эмитента**

### **10.5.1. Способ приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения**

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом:

- по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения; и
- по требованию их владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

### **10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций**

#### **10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций**

Цена приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций дополнительно к Цена приобретения накопленный купонный доход (НКД) по Облигациям, рассчитанный на Дату приобретения Облигаций в соответствии с порядком, определенным Решением о выпуске ценных бумаг.

Цена приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций определяются соответствующим решением уполномоченного органа управления Эмитента.

#### **10.5.2.2. Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций**

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретение Облигаций возможно после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение 5 (Пяти) последних дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона или порядок его определения оставался неопределенным и устанавливается Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг (далее – «Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом»). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций

в случаях, описанных в п. 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг.

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется через Организатора торговли.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	№ 077-10489-000001 от 23.08.2007 г. бессрочная
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

В случае реорганизации, ликвидации Организатора торговли либо в случае, если приобретение Облигаций Эмитентом через Организатора торговли в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций.

В таком случае приобретение Облигаций Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, а Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождение;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- порядок осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется Эмитентом в следующие сроки со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня,
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней,

но не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

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

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

1) Владелец Облигаций, являющийся Участником 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 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 16 часов 30 минут по московскому времени любого рабочего дня в течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен направить Эмитенту письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее – «Уведомление»). Указанное 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 Эмитенту по факсу: (495) 258-72-90.

Уведомление направляется по следующему почтовому адресу Эмитента: 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 Облигаций) заявляет о своем намерении продать ЗАО ЮниКредит Банк неконвертируемые процентные документарные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01-ИП с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, выпущенные ЗАО ЮниКредит Банк, государственный регистрационный номер выпуска \_\_\_\_\_, дата государственной регистрации \_\_\_\_\_, принадлежащие \_\_\_\_\_ (Ф. И. О. владельца Облигаций – для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций – для юридического лица) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.

Полное наименование Держателя Облигаций:

---

Место нахождения и почтовый адрес Держателя Облигаций:

---

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

---

Подпись, Печать Держателя Облигаций»

---

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления 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 Биржи, адресованную Эмитенту, являющемуся 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 Эмитентом.

Дата приобретения Облигаций определяется как 3 (Третий) рабочий день с даты завершения Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом (далее – «Дата приобретения Облигаций»).

Цена приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на Дату приобретения Облигаций купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Уплачиваемый накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенным Решением о выпуске ценных бумаг.

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

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

4) Сделки по приобретению Эмитентом Облигаций у Держателей Облигаций совершаются через Биржу в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Эмитент обязуется в срок не позднее 17 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций Эмитентом заключить сделки со всеми Держателями Облигаций, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг 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 Эмитентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Держателями Облигаций, и по цене, установленной в Решении о выпуске ценных бумаг.



В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих 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.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в Депозитории. В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения срока их погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

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.

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

1) Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет, и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по адресу: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9. Контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00.

Эмитент обязан предоставить копии Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии и ее пересылке, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

2) Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций

Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций (в том числе о количестве приобретенных Облигаций) в следующие сроки с даты приобретения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней;

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенных фактах.

***Информация о лице, которому поручено кредитной организацией - эмитентом раскрытие информации о приобретении облигаций***

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию информации о приобретении Облигаций на иное юридическое лицо.

### **10.5.2.3. При установлении возможности приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций**

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Приобретение Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций возможно после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента. Данное решение должно содержать дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, порядок приобретения Облигаций, включая порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

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

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению 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.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в Депозитарию. В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения срока их погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

#### **Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций:**

##### **1) Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций**

Информация о принятом уполномоченным органом управления Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом такого решения (публичная безотзывная оферта) должна быть опубликована не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней;
- в еженедельнике «Аргументы недели» - не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций.

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

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

- дату проведения заседания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату

- государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Эмитенту письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;
- дату приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций 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 выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

#### 2) Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций

Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций (в том числе о количестве приобретенных Облигаций) в следующие сроки с даты приобретения Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней;

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенных фактах.

#### ***Информация о юридическом лице, которому кредитной организацией - эмитентом поручено приобретение облигаций***

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию информации о приобретении Облигаций на иное юридическое лицо.

#### **10.5.2.4. Порядок принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о приобретении облигаций**

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами принимается уполномоченным органом управления Эмитента. Данное решение должно содержать дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, порядок приобретения Облигаций, включая порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

#### **10.5.2.5. Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска и полной оплаты облигаций**

В случае приобретения Эмитентом Облигаций, такие Облигации поступают на счет депо Эмитента в Депозитарии, осуществляющем учет прав на Облигации, в порядке, указанном в Решении о выпуске ценных бумаг, в соответствии с нормативными документами, регулирующими депозитарную деятельность.

### **10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.**

#### **10.6.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям.**

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям, является Эмитент.

#### **10.6.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.**

#### **10.6.2.1. Вид предоставляемого обеспечения.**

Залог ипотечного покрытия.

#### **10.6.2.2. Условия выпуска облигаций с залоговым обеспечением.**

Исполнение обязательств по Облигациям обеспечивается залогом ипотечного покрытия, сведения о котором приводятся ниже в пункте 10.6.2.3. Залогодателем является Эмитент.

#### **10.6.2.3. Условия выпуска облигаций с ипотечным покрытием**

*1) Предмет залога: ипотечное покрытие.*

*2) Размер ипотечного покрытия.*

Размер ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, составляет 5 431 242 410,86 рублей. Размер ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг – 14 июня 2011 г.

*3) Залогом ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств Эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций их номинальной стоимости (суммы основного долга), так и в части выплаты владельцам Облигаций процентного (купонного) дохода по Облигациям.*

*4) Закладываемое имущество, составляющее ипотечное покрытие, остается у Эмитента.*

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

*6) Владельцы Облигаций имеют право на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям из стоимости имущества, составляющего ипотечное покрытие, преимущественно перед другими кредиторами кредитной организации - эмитента (залогодателя) за изъятиями, установленными федеральным законом.*

*7) Сведения о страховании имущества, составляющего ипотечное покрытие*

Сведения не приводятся. Страхование имущества, составляющего ипотечное покрытие не проводилось.

*8) Порядок обращения взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие*

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям обращение взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями). Реализация ипотечного покрытия Облигаций с публичных торгов не может быть проведена ранее, чем по истечении 2 (Двух) месяцев со дня наступления срока исполнения обязательств по Облигациям.

Владельцы Облигаций имеют право заявлять Эмитенту таких Облигаций требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия Облигаций. Денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, направляются лицам, являющимся владельцами Облигаций и заявившим свои требования до даты проведения публичных торгов, на которых было реализовано такое имущество.

Эмитент вправе прекратить обращение взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, удовлетворив все обеспеченные ипотекой обязательства, требования по которым составляют ипотечное покрытие, в объеме, какой эти требования имеют к моменту уплаты соответствующих сумм. Это право может быть осуществлено Эмитентом в любое время до момента

реализации ипотечного покрытия с публичных торгов либо перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, в собственность владельцев Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

Денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, распределяются в следующем порядке:

- в первую очередь удовлетворяются требования владельцев Облигаций, заявивших свои требования до даты проведения публичных торгов, на которых было реализовано такое ипотечное покрытие;
- во вторую очередь денежные средства в объеме, необходимом для удовлетворения требований владельцев Облигаций, не направивших в письменной форме требований о реализации ипотечного покрытия Облигаций, и не получивших денежных средств от его реализации, перечисляются в депозит нотариуса в объеме, необходимом для удовлетворения возможных требований таких владельцев Облигаций в установленном законом порядке;
- в третью очередь и при условии, что сумма, вырученная от реализации ипотечного покрытия Облигаций, превышает размер требований в отношении Облигаций, разница после удержания из нее сумм, необходимых для покрытия расходов, связанных с обращением взыскания на ипотечное покрытие и его реализацией, возвращается Эмитенту.

Если сумма, полученная от реализации ипотечного покрытия, окажется меньше размера требований по Облигациям, то требования владельцев Облигаций, независимо от того, были ли они заявлены Эмитенту до проведения публичных торгов или нотариусу после их проведения, удовлетворяются пропорционально количеству Облигаций, находящихся в обращении.

Денежные средства, полученные от реализации ипотечного покрытия, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации на счета, указанные владельцами Облигаций, заявившими Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия, и/или зачисляются в депозит нотариуса в течение 10 (Десяти) дней с даты завершения реализации ипотечного покрытия.

Владельцы Облигаций, не направившие указанных письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получившие средства от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в установленном федеральными законами порядке. Информация о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации ипотечного покрытия (фамилия, имя, отчество нотариуса, адрес государственной нотариальной конторы или адрес помещения для осуществления нотариальной деятельности нотариуса, занимающегося частной практикой), раскрывается в соответствии с п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

**Порядок перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие.**

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.

При получении Депозитарием уведомления от Эмитента о выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций, купонного дохода за счет денежных средств, вырученных от реализации ипотечного покрытия, или уведомления от Эмитента о факте перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций, Депозитарий производит списание Облигаций со счетов депо депонентов Депозитария.

**9) Иные условия залога ипотечного покрытия**

Ипотечное покрытие в соответствии с Федеральным законом от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) могут составлять только:

1) обеспеченные ипотекой требования о возврате основной суммы долга и(или) об уплате процентов по кредитным договорам и договорам займа, в том числе удостоверенные закладными,

соответствующие требованиям, установленным Федеральным законом от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями);

2) ипотечные сертификаты участия, удостоверяющие долю их владельца в праве общей собственности на другое ипотечное покрытие;

3) денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте;

4) государственные ценные бумаги Российской Федерации и государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;

5) в течение не более чем 2 (Двух) лет с момента приобретения - недвижимое имущество, приобретенное (оставленное за собой) Эмитентом в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченного ипотекой требования, входившего в состав ипотечного покрытия.

Денежные средства, полученные в счет исполнения обеспеченных ипотекой обязательств, требования по которым составляют ипотечное покрытие, подлежат включению в состав ипотечного покрытия в объеме, необходимом для соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

На дату утверждения Эмитентом настоящего Решения о выпуске ценных бумаг в состав ипотечного покрытия подлежит включению только обеспеченные ипотекой требования о возврате основной суммы долга по кредитным договорам и договорам займа. В последующем в состав ипотечного покрытия может включаться любое имущество, указанное в пп. 1) – 5) выше, с учетом ограничений, установленных законодательством.

#### **10.6.2.3.1. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия**

Реестр ипотечного покрытия Облигаций прилагается к Решению о выпуске ценных бумаг 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 – 14 июня 2011 г.

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

Размер ипотечного покрытия, руб./иностранн. валюта	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб./иностранн. валюта	Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, %
1	2	3
5 431 242 410,86 руб.	5 000 000 000,00 руб.	108,62

В соответствии с п. 2 ст. 13 Федерального закона от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) для обеспечения надлежащего исполнения обязательств с ипотечным покрытием размер ипотечного покрытия таких облигаций в течение всего срока их обращения должен быть не менее их общей непогашенной номинальной стоимости.

При определении размера ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, не учитываются требования по уплате процентов по кредитным договорам и договорам займа.

**Сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие\*:**

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

1.

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
1	2
Обеспеченные ипотекой требования, всего	100
в том числе:	
требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества,	0
из них удостоверенные закладными	0
требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений,	99,96
из них удостоверенные закладными	36,60
требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями,	0,04
из них удостоверенные закладными	0
Ипотечные сертификаты участия	0
Денежные средства, всего	0
в том числе:	
денежные средства в валюте Российской Федерации	0
денежные средства в иностранной валюте	0
Государственные ценные бумаги, всего	0
в том числе:	
государственные ценные бумаги Российской Федерации	0
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0
Недвижимое имущество	0

2.

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
1	2
Обеспеченные ипотекой требования, в том числе:	100
обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	36,60
требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительства недвижимого имущества	0
требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	63,36
требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями	0,04
Ипотечные сертификаты участия	0
Денежные средства, в том числе:	0
денежные средства в валюте Российской Федерации	0
денежные средства в иностранной валюте	0
Государственные ценные бумаги, в том числе:	0
государственные ценные бумаги Российской Федерации	0
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0
Недвижимое имущество	0

\* Требования, которые обеспечиваются ипотекой как жилых помещений, так и недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, учтены либо как требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, либо как требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, в зависимости от того, какое имущество преобладает в составе ипотеки по оценочной стоимости.

2) Структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:

1.

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
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	598	36,60
Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительства недвижимого имущества	0	0
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	1 710	63,36
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями	1	0,04
Все обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие	2 309	100

2.

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
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	2 309	100
Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительства недвижимого имущества, в том числе удостоверенные закладными	0 0	0 0
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, в том числе удостоверенные закладными	2 308 598	99,96 36,60
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, в том числе удостоверенные закладными	1 0	0,04 0
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	2 309	100
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	598	36,60
Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными	1 711	63,40

**Иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия**

Отсутствуют.



#### **10.6.2.3.2 Порядок (правила) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие**

- 1) Основания для исключения имущества, составляющего ипотечное покрытие:
- 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 от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) может быть включено в состав ипотечного покрытия, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями).

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

Замена обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, допускается только после регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и может осуществляться только в случае возникновения в отношении таких требований хотя бы одного из следующих оснований:

- срок неисполнения обязательства составляет более чем шесть месяцев;
- утрачен предмет ипотеки, в том числе вследствие вступления в законную силу решения суда о признании недействительным или прекращении по иным основаниям права залога на недвижимое имущество (ипотеки);
- вступило в законную силу решение суда о признании обязательства, требование по которому составляет ипотечное покрытие, недействительным или прекращение его по иным основаниям;
- должник по обязательству, требование по которому составляет ипотечное покрытие, признан несостоятельным (банкротом) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);
- отсутствует в течение более чем шести месяцев страхование недвижимого имущества, заложенного в обеспечение исполнения обязательства, требование по которому составляет ипотечное покрытие, от риска утраты или повреждения 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 от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями).

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

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

#### **10.6.2.3.3. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия**

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН»
Сокращенное наименование	ЗАО «ДК РЕГИОН»
Место нахождения	107140, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, д. 11А, стр. 6
Номер лицензии, дата выдачи лицензии, срок действия лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов	Лицензия № 22-000-0-00088, дата выдачи 13.05.2009 г., без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Номер лицензии, дата выдачи лицензии, срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг	Лицензия № 177-09028-000100, дата выдачи 04.04.2006 г., без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Возможность привлечения к исполнению обязанностей специализированного депозитария по хранению и/или учету прав на ценные бумаги, составляющие ипотечное покрытие, другого депозитария (других депозитариев)	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 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, учитываемое 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 каждый рабочий день определяет размер ипотечного покрытия.

Специализированный депозитарий осуществляет по состоянию на каждый рабочий день контроль за соблюдением Эмитентом требований Федерального закона от 11.11.2003 г. №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями), иных нормативных правовых актов Российской Федерации и Решения о выпуске ценных бумаг к структуре ипотечного покрытия.

Специализированный депозитарий осуществляет по состоянию на каждый рабочий день контроль за соблюдением Эмитентом требований Федерального закона от 11.11.2003 г. №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) к соотношению размера ипотечного покрытия (размера (суммы) обеспеченных ипотекой требований) и размера обязательств по Облигациям (по выплате номинальной стоимости Облигаций и накопленного купонного дохода по Облигациям), в том числе, контроль за тем, обеспечивает ли размер ипотечного покрытия надлежащее исполнение обязательств по Облигациям.

Эмитент вправе заменить Специализированного депозитария по решению уполномоченного органа управления Эмитента. Информация о замене Специализированного депозитария или изменении сведений о таком Специализированном депозитарии раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг для раскрытия информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций.

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

Общее количество выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым может быть обеспечено залогом данного ипотечного покрытия	1 (Один)
Количество зарегистрированных ранее выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного ипотечного покрытия	До государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций не осуществлялась регистрация 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.*

## ***Иные сведения***

Отсутствуют.

### **10.6.2.3.5. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием**

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

### **10.6.2.3.6. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций**

Сведения не приводятся. Эмитент не поручает получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие Облигаций, другой организации (сервисному агенту).

### **10.6.2.4. Условия выпуска облигаций, обеспеченных поручительством**

Сведения не приводятся. Поручительство по настоящему выпуску Облигаций не предоставляется.

### **10.6.2.5. Условия выпуска облигаций, обеспеченных банковской гарантией**

Сведения не приводятся. Банковская гарантия по настоящему выпуску Облигаций не предоставляется.

### **10.6.2.6. Условия выпуска облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией**

Сведения не приводятся. Государственная гарантия и муниципальная гарантия по настоящему выпуску Облигаций не предоставляются.

## **11. Для опционов кредитной организации – эмитента**

Сведения не приводятся. Выпуск опционов по настоящему выпуску Облигаций не предусматривается.

## **12. Конвертируемые ценные бумаги. Порядок, сроки и условия конвертации**

Сведения не приводятся. Настоящие Облигации не являются конвертируемыми.

## **13. Порядок и срок выплаты дохода**

### **13.1. Порядок определения размера дивидендов.**

Информация не указывается, так как настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение акций.

### **13.2. Порядок определения размера доходов по облигациям.**

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

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

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

Датами окончания купонных периодов являются:

- 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.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

### **13.2.1. Размер дохода по облигациям.**

Размер дохода по Облигациям устанавливается в виде процента от номинальной стоимости Облигаций.

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,  $j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10$ ;

$K_j$  - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

$\text{Nom}$  - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

$C_j$  - размер процентной ставки 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  $j=1$ ,  $T(j-1)$  – 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 5 - 9.

### **13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям**

Размер процента (купона) по Облигациям устанавливается решением единоличного исполнительного органа Эмитента в порядке, определенном в п. 13.2.3 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг.

### **13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям**

Процентная ставка по первому купонному периоду Облигаций устанавливается решением единоличного исполнительного органа Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций:

1) По итогам конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций, если размещение Облигаций осуществляется в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Порядок и условия конкурса приведены в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

2) Не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций, если размещение Облигаций осуществляется путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом. Порядок определения Эмитентом ставки на первый купонный период приведен в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Эмитент также может принять решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со 2 (Второго) купонного периода по  $i$ -й купонный период ( $i=j+1, \dots, 10$ ).

Порядок раскрытия информации о процентной ставке по купонам, определяемым после государственной регистрации выпуска Облигаций и не позднее даты начала размещения Облигаций:

1) В случае, если Эмитент принимает решение о размещении Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период, информация о размере дохода (процентной ставки купонного дохода) по первому купону раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об определении размера процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для раскрытия сообщений о существенных фактах.

Эмитент сообщает о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Бирже в письменном виде до ее направления информационному агентству для опубликования в ленте новостей. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент также извещает Участников торгов о величине процентной ставки при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

2) В случае, если Эмитент принимает решение о размещении Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, информация о размере дохода (процентной ставки купонного дохода) по первому купону раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об определении размера процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении ставки купонного дохода на первый купонный период должно быть опубликовано в ленте новостей не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для раскрытия сообщений о существенных фактах.

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

3) В случае, если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Эмитент принимает решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со 2 (Второго) купонного периода по  $i$ -й купонный период ( $i=j+1, \dots, 10$ ), то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения размера процентных ставок по которым устанавливается Эмитентом до даты начала размещения, включая процентную ставку по первому купонному периоду (в случае, если она была установлена до даты начала размещения), а также порядковый номер  $j$ -го купонного периода ( $j=1, \dots, 9$ ), в течение 5 (Пяти) последних дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом 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 странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения ( $i=(j+1), \dots, 10$ ), определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в числовом выражении в дату установления процентной ставки купона  $i$ -го купонного периода, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты окончания  $j$ -го купонного периода, в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг. Эмитент имеет право определить в дату установления  $i$ -го купона ставки любого количества следующих за  $i$ -м купоном неопределенных купонов.

В случае, если после определения Эмитентом процентных ставок купонов каких-либо купонных периодов у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки купонов хотя бы одного из последующих купонных периодов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках купонов  $i$ -го и других купонных периодов, процентные ставки купонов по которым определены Эмитентом, Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение 5 (Пяти) последних дней  $k$ -го купонного периода ( $k$ -последний купонный период, ставка по которому определена, в случае если Эмитентом определяется ставка только одного  $i$ -го купона, то  $i = k$ ).

Сообщение об установлении Эмитентом процентной ставки купона Облигаций, размер которого определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций, публикуется Эмитентом не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для раскрытия сообщений о существенных фактах.

Эмитент информирует Биржу о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в течение 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, но не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего определяемому купонного периода.

#### **13.2.4. Порядок определения размера процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации – эмитента**

Порядок определения размера процента (купона) по Облигациям, включая порядок раскрытия информации о размере процента (купона) по Облигациям, указан в п. 13.2.2 и п. 13.2.3 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение 5 (Пяти) последних дней  $k$ -го купонного периода ( $k$ -последний купонный период, ставка по которому определена, в случае если Эмитентом определяется ставка только одного  $i$ -го купона, то  $i = k$ ).

Цена и порядок приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций приводятся в п. 10.5.2 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг.

#### **13.2.5. Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по облигациям с ипотечным покрытием**

Выплата процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций осуществляется не реже двух раз в год. Периодичность выплаты процентного (купонного) дохода указана в п. 13.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

### **13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов**

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.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Дата, на которую составляется список владельцев ценных бумаг для целей выплаты дохода: Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период (далее – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

Информация о Дате составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей для целей выплаты дохода раскрывается в форме сообщения о существенных фактах в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в указанный Перечень, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

#### **13.4. Порядок расчетов для получения доходов**

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

Перечисление денежных средств Эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным Депозитарием в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты Депозитария уполномочены получать купонные доходы по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты Депозитария, не уполномоченные своими клиентами получать купонные доходы, не позднее, чем в 4 (Четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям передают в Депозитарий список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, как указано ниже. Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты

составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом Депозитария, может уполномочить номинального держателя Облигаций, депонента Депозитария, получать купонный доход по Облигациям. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать купонный доход по Облигациям по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций купонный доход по Облигациям перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций.

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в качестве выплат купонного дохода по Облигациям, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать сумму купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных Депозитарий составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, который предоставляется Эмитенту не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям.

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода включает в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям, а именно:
  - номер счета;
  - наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
  - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
  - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (при наличии);
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода 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 купонного по Облигациям.

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в Депозитарий, а Депозитарий обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного



дохода по Облигациям;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций;

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

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается:

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

Также не позднее, чем в 4 (Четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем на получение купонных доходов по Облигациям, обязан передать 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. Подтверждение, выданное за пределами Российской Федерации, должно содержать проставленный в установленном порядке апостиль и нотариально заверенный перевод на русский язык текста документа и апостиля;

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

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

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

- документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства;

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации:

- заявление в произвольной форме о признании российским гражданином, проживающим за пределами территории Российской Федерации, своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

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

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты Депозитария, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в Депозитарий и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в Депозитарий сведений и несут все риски, связанные с непредоставлением / несвоевременным предоставлением сведений. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление

денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления Депозитарию информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных Депозитария. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с Депозитарием, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленном Депозитарием.

Купонный доход по нерасмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на эмиссионный счет депо Эмитента в Депозитарии, не начисляется и не выплачивается.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на выплату купонного дохода по Облигациям, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

Расчет суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

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

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

$K_j$  - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

$\text{Nom}$  - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

$C_j$  - размер процентной ставки купона  $j$ -го купонного периода в процентах годовых;

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

$T(j)$  - дата окончания  $j$ -го купонного периода.

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 5 - 9.

Доход по не размещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

### **13.5. Место выплаты доходов**

Выплата доходов производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета владельцев Облигаций либо лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

Место нахождения Эмитента: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9.

Почтовый адрес Эмитента: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9.

#### **14. Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о выпуске ценных бумаг**

На дату утверждения настоящего Решения о выпуске ценных бумаг Эмитент имеет обязанность раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями действующего законодательства, регулирующего вопросы раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг.

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

Государственная регистрация выпуска ценных бумаг сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг.

Порядок раскрытия информации на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг, а также раскрытие иной информации о выпуске Облигаций:

1) Эмитент публикует сообщение о принятии уполномоченным органом управления 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 Эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> - не позднее 2 (двух) дней;

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенных фактах.

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

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> - не позднее 2 (двух) дней;

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенных фактах.

3) Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций должна быть опубликована Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней;
- в еженедельнике «Аргументы недели» - не позднее 10 (Десяти) дней.

При этом публикация в печатном средстве массовой информации и сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенном факте.

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

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

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

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска все заинтересованные лица могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по адресу: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9. Контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00.

Эмитент обязан предоставить копии Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

Эмитент обязан обеспечить всем заинтересованным лицам по их требованию возможность ознакомления с информацией, содержащейся в реестре ипотечного покрытия Облигаций, а также получения копии реестра ипотечного покрытия или выписок из него.

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

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

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

Текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации выпуска Облигаций, должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> в течение не менее 3 (Трех) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

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

Эмитент обязан публиковать текст реестра ипотечного покрытия Облигаций на Отчетную дату, а также текст справки о размере ипотечного покрытия Облигаций на Отчетную дату на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты окончания месяца.

Текст реестра ипотечного покрытия Облигаций на отчетную дату должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> в течение не менее 3 (Трех) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Текст справки о размере ипотечного покрытия Облигаций на Отчетную дату должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> в течение не менее 3 (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.

- 4) На этапе размещения Облигаций Эмитент обязан раскрывать информацию в форме:
- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
  - сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
  - сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» (сведения о начале размещения ценных бумаг и сведения о завершении размещения ценных бумаг);
  - сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
  - сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг.

4.1. Дата начала размещения Облигаций определяется Эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

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

4.2. В случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в указанном выше порядке, Эмитент опубликует сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Об изменении даты начала размещения Эмитент уведомляет Биржу не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения.

4.3. Информация о начале размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» (сведения о начале размещения ценных бумаг) в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

4.4. Эмитент раскрывает сведения о приостановлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

Эмитент раскрывает сведения о приостановлении эмиссии ценных бумаг в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного 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 странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для раскрытия сообщений о существенных фактах.

4.5. Эмитент раскрывает сведения о возобновлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

Эмитент раскрывает сведения о возобновлении эмиссии в следующие сроки с даты письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для раскрытия сообщений о существенных фактах.

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

5) Не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Облигаций Эмитент принимает решение о порядке размещения Облигаций (размещение Облигаций в форме Конкурса

по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона). Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения Облигаций публикуется в форме сообщения о существенных фактах «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения Облигаций (размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона) не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций.

6) 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 Эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:

- в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – в дату начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

При этом публикация 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.

Первоначально установленная Эмитентом дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена Эмитентом. Информация об этом раскрывается:

- в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 1 (Одного) дня с даты изменения срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров.

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

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Эмитентом:

- в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 12-00 часов по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Облигаций.

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

7) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период информация о размере дохода (процентной ставки купонного дохода) по первому купону раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об определении размера процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для раскрытия сообщений о существенных фактах.

Эмитент сообщает о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону

Бирже в письменном виде до ее направления информационному агентству для опубликования в ленте новостей. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент также извещает Участников торгов о величине процентной ставки при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

8) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона информация о размере дохода (процентной ставки купонного дохода) по первому купону раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об определении размера процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении ставки купонного дохода на первый купонный период должно быть опубликовано в ленте новостей не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для раскрытия сообщений о существенных фактах.

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

9) В случае, если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Эмитент принимает решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со 2 (Второго) купонного периода по  $i$ -й купонный период ( $i=j+1, \dots, 10$ ), то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения размера процентных ставок, по которым устанавливается Эмитентом до даты начала размещения, включая процентную ставку по первому купонному периоду (в случае если она была установлена до даты начала размещения), а также порядковый номер  $j$ -го купонного периода ( $j=1, \dots, 9$ ), в течение 5 (Пяти) последних дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом 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 странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

10) Сообщение об установлении Эмитентом процентной ставки купона Облигаций, размер которого определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций, публикуется Эмитентом не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для раскрытия сообщений о существенных фактах.

Эмитент информирует Биржу о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в течение 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, но не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего определяемому купонного периода.

11) Сообщение о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций



раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенных фактах.

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

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

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с текстом Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить соответствующие копии по адресу: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9. Контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00.

Эмитент обязан предоставить копию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии и ее пересылки, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

#### 12) Раскрытие Эмитентом информации о принятии решения о приобретении Облигаций:

Информация о принятом уполномоченным органом управления Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом такого решения (публичная безотзывная оферта) должна быть опубликована не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней;
- в еженедельнике «Аргументы недели» - не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций.

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

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

- дату проведения заседания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;

- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Эмитенту письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;
- дату приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций 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 выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет, и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по адресу: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9. Контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00.

Эмитент обязан предоставить копии Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии и ее пересылке, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций или по соглашению с владельцами Облигаций (в том числе о количестве приобретенных Облигаций) в следующие сроки с даты приобретения Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней;

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенных фактах.

При смене организатора торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождение;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- порядок осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется Эмитентом в следующие сроки со дня принятия решения о смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня,
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней,

но не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

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

### 13) Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Облигаций:

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций, стоимости и порядке осуществления такого погашения должно содержать следующую информацию:

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

Моментом наступления указанного события является:

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

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

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций также публикуется Эмитентом в еженедельнике «Аргументы недели» в срок не позднее 5 (Пяти) дней со дня наступления события либо совершения действия, повлекших за собой возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций.

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом в регистрирующий орган, а также в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных

бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Эмитент информирует Биржу и Депозитарий о наступлении события, повлекшего появление у владельцев Облигаций права на досрочное погашение Облигаций, а также об условиях такого досрочного погашения не позднее 1 (Одного) дня с даты наступления такого события.

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций должно содержать следующую информацию:

- нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций;
- дата, с которой у владельца Облигаций возникло право требовать досрочного погашения Облигаций;
- действия Эмитента, в результате совершения которых соответствующее нарушение устранено, и дата устранения такого нарушения;
- в случае, если в результате устранения нарушения у владельцев Облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Облигаций, - сведения об этом обстоятельстве.

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

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

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций, также публикуется Эмитентом в еженедельнике «Аргументы недели» в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты устранения Эмитентом нарушения, послужившего основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций (даты получения Эмитентом уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия Облигаций, об устранении соответствующего нарушения, в том числе в результате внесения соответствующей записи в реестр ипотечного покрытия Облигаций).

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций должно быть направлено Эмитентом в регистрирующий орган, а также в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Информация об итогах досрочного погашения Облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения соответствующих обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенных фактах.

После досрочного погашения Облигаций Эмитент обязан уведомить регистрирующий орган об изменении сведений, связанных с выпуском ценных бумаг: об уменьшении количества Облигаций в результате досрочного погашения Облигаций.

Уведомление об уменьшении количества Облигаций в результате их досрочного погашения

представляется (направляется) в регистрирующий орган в течение 5 (Пяти) дней с даты такого погашения. Вместе с указанным уведомлением Эмитентом в регистрирующий орган представляется копия выписки с лицевого счета (счета депо) Эмитента Облигаций об их досрочном погашении.

Эмитент информирует Биржу и Депозитарий об итогах досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций не позднее 1 (Одного) дня с даты окончания срока исполнения соответствующих обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций.

#### 14) Раскрытие информации при выпуске облигаций с ипотечным покрытием.

Эмитент обязан раскрывать следующую информацию:

- 1) сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием;
- 2) информацию, содержащуюся в реестре ипотечного покрытия облигаций, и справку о размере ипотечного покрытия облигаций.

Обязанность по раскрытию указанной информации возникает с даты, следующей за датой государственной регистрации выпуска Облигаций, и 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 размещенных Эмитентом Облигаций.

Эмитент обязан раскрывать сведения, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием, в том числе:

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

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

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием, должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием, предусмотренные подпунктами а, б и ж, должны быть также

опубликованы в еженедельнике «Аргументы недели» не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием, должны направляться Эмитентом в регистрирующий орган, а также в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

#### 15) Раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru>.

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 3 (Трех) лет с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

#### 16) Раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах.

Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемых Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации, а также в зарегистрированных Решении о выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, Отчете об итогах выпуска ценных бумаг, ежеквартальном отчете, иных документах, обязательное раскрытие которых предусмотрено действующим законодательством, путем помещения их копий по следующему адресу: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9, контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00,

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

Эмитент обязан предоставлять копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемого эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации, а также копию зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и изменений и/или дополнений к ним, Отчета об итогах выпуска ценных бумаг,

копию ежеквартального отчета, копию иных документов, обязательное раскрытие которых предусмотрено действующим законодательством, владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления соответствующего требования.

Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента.

17) Раскрытие Эмитентом информации о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, осуществляется путем опубликования соответствующего сообщения на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента внесения денежных средств в депозит нотариуса. Указанное сообщение должно содержать фамилию, имя, отчество нотариуса, адрес государственной нотариальной конторы, или адрес помещения для осуществления нотариальной деятельности нотариуса, занимающегося практикой. Раскрытие Эмитентом информации о замене нотариуса осуществляется путем опубликования соответствующего сообщения на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента такой замены.

18) В случае опубликования Эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент до опубликования такой информации в ленте новостей обязан уведомить Биржу о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

19) Информация о Дате составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей для целей погашения Облигаций, а также в целях выплаты дохода раскрывается:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней;

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенных фактах.

**15. Кредитная организация – эмитент обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.**

**16. Лица, предоставившие обеспечение по облигациям данного выпуска обязуются обеспечить исполнение обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа кредитной организации - эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям, в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения.**

Сведения не приводятся. Лицом, предоставившим обеспечение по Облигациям, является Эмитент.

**17. Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.**

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.

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

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



## **Приложение № 1 Образец Сертификата ценных бумаг**

**Закрытое 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**

**неконвертируемых процентных документарных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01-ИП, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения, размещаемых путем открытой подписки**

Государственный регистрационный номер выпуска **40700001В**

Дата государственной регистрации «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

**Настоящий сертификат удостоверяет права на 5 000 000 (Пять миллионов) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.**

Общее количество облигаций выпуска, имеющего государственный регистрационный номер \_\_\_\_\_, составляет 5 000 000 (Пять миллионов) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.

Облигации погашаются по номинальной стоимости в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций.

**Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк» обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении владельцами требований законодательства Российской Федерации.**

**Облигации размещаются по открытой подписке.**

**Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.**

**Облигации данного выпуска подлежат обязательному централизованному хранению.**

Настоящий сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» с местом нахождения по адресу: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8, осуществляющую обязательное централизованное хранение сертификата Облигаций.

**Председатель Правления**

**ЗАО ЮниКредит Банк**

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (ФИО)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

М.П.

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

Ведение реестра ипотечного покрытия осуществляется специализированным депозитарием Закрытым акционерным обществом «Депозитарная компания «РЕГИОН».

\_\_\_\_\_ (Наименование должности)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (ФИО)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

М.П.

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

Неконвертируемые процентные документарные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01-ИП с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев облигаций, со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения (далее по тексту именуются в совокупности «Облигации» или «Облигации выпуска», и по отдельности – «Облигация» или «Облигация выпуска»).

**2. Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя.**

**3. Форма ценных бумаг:** документарная.

Размещаемые ценные бумаги являются ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

**Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска**

Полное фирменное наименование	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование	НКО ЗАО НРД
Место нахождения	125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	177-12042-000100
Дата выдачи лицензии	19.02.2009 г.
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление клиринговой деятельности	177-08462-000010
Дата выдачи лицензии	19.05.2005 г.
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

Облигации выпускаются в документарной форме с оформлением на весь выпуск Облигаций единого сертификата Облигаций (далее – «Сертификат»), подлежащего обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации закрытом акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «Депозитарий»). Сертификат передается Эмитентом на хранение в Депозитарий до даты начала размещения Облигаций. Выдача отдельных Сертификатов на руки владельцам или номинальным держателям Облигаций не предусмотрена. Владельцы или номинальные держатели Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификатов на руки.

**4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой**

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Владелец Облигации имеет следующие права:

- право на получение полной номинальной стоимости Облигации в порядке и в срок, предусмотренный настоящим сертификатом Облигаций (далее – «Сертификат»);
- право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в Сертификате;
- право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигации в случаях и в порядке, установленных Сертификатом;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на ипотечное покрытие в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям и на удовлетворение таких требований;
- право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия Облигаций в порядке, установленном Сертификатом (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 выпуска. Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
- право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из залога ипотечного покрытия Облигаций в соответствии с условиями, указанными в настоящем Сертификате. 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 Эмитента приобретения Облигаций как по требованию их владельцев, так и по соглашению с владельцами Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные Сертификатом;
- в случае отказа Эмитента от исполнения обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться в суд с иском к Эмитенту;
- владелец Облигаций выпуска вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

## **5. Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных ценной бумагой**

Сертификат и Решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией.

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

Права владельцев на Облигации удостоверяются Сертификатом и записями по счетам депо в Депозитарии или депозитариях-депонентах Депозитария.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, обременение Облигаций обязательствами осуществляется Депозитарием и/или депозитариями-депонентами Депозитария.

Права собственности на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми Депозитарием или депозитариями-депонентами Депозитария.

Права на Облигации переходят к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на Облигацию, ссылаясь на иные доказательства.

Права, закрепленные Облигацией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на Облигацию.

Права, закрепленные Облигацией, осуществляются на основании предъявленного Депозитарию Сертификата по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав на Облигации лица, указанного в этом списке. В случае если данные о новом владельце Облигации не были сообщены Депозитарию к моменту составления списка владельцев Облигаций для исполнения обязательств Эмитента, составляющих Облигацию (включая получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, внесенному в список в момент его составления, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе Облигации.

Порядок предоставления документов, а также сроки исполнения и основания проведения операций с Облигациями регулируются договором счета депо, заключенным между депонентом и Депозитарием, условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария и/или договорами, заключенными с депозитариями-депонентами Депозитария.

Права на Облигации учитываются Депозитарием и номинальными держателями Облигаций, являющимися депозитариями-депонентами Депозитария (далее – «Держатели Облигаций»), в виде записей по счетам депо, открытым владельцами Облигаций у Держателей Облигаций, а также Депозитарием в виде записей по счетам депо, открытым Депозитарием владельцам и Держателям Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении Облигаций производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо в Депозитарии.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями), «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным Постановлением ФКЦБ РФ от 16.10.1997 г. № 36, а также иными нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами депозитариев.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг порядок учета и перехода прав на Облигации будет скорректирован с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение.

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 РФ 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 Депозитарии или в депозитарии-депоненте Депозитария. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Проданные при размещении Облигаций переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в Депозитарии вносятся на основании поручений и (или) иных документов, поданных клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций организатором торговли (далее – «Клиринговая организация»).

Размещенные Облигации зачисляются Депозитарием или депозитарием-депонентом Депозитария на счета депо приобретателя в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария или депозитария-депонента Депозитария.

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

## **6. Номинальная стоимость ценных бумаг**

Номинальная стоимость одной Облигации – 1 000 (Одна тысяча) рублей.

## **7. Количество ценных бумаг в данном выпуске**

Количество размещаемых Облигаций составляет 5 000 000 (Пять миллионов) штук.

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

## **8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее**

Сведения не приводятся, поскольку настоящий выпуск Облигаций не является дополнительным.

## **9. Порядок и условия размещения ценных бумаг**

### **9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения**

#### ***Дата начала размещения***

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» (с изменениями и дополнениями).

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в еженедельнике «Аргументы недели». Информация должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями) и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг России в порядке, описанном в Сертификате.

Дата начала размещения Облигаций определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в Сертификате в следующие сроки:

- в ленте новостей – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Здесь и далее под термином «лента новостей» понимается информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый информационным агентством, уполномоченным федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг.

При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Дата начала размещения Облигаций, определенная решением единоличного исполнительного органа Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций. В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.unicreditbank.ru> не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей. Об изменении даты начала размещения Эмитент уведомляет Биржу не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения.

#### ***Дата окончания размещения***

Дата окончания размещения определяется как более ранняя из следующих дат:

- 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- дата размещения последней Облигации выпуска.

При этом срок размещения Облигаций не может превышать одного года с даты государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций.

#### ***Порядок и срок действия преимущественного права***

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

### ***Сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения***

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

## **9.2. Способ размещения**

Открытая подписка.

## **9.3. Порядок размещения**

### **9.3.1. Порядок и условия заключения договоров**

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в Сертификате.

Сделки при размещении Облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Биржа») путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»).

При этом 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 Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Сертификатом.

Решение о порядке размещения Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном Сертификатом.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения Облигаций (размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона) не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций.

#### **1) Размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период**

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

Процентная ставка по первому купону 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 выпуска.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций, могут быть участники торгов Биржи (далее – «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. 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. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в Депозитарии или в депозитарии - депоненте Депозитария. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Депозитарии денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения – с учетом накопленного купонного дохода (НКД).

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов Биржи. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;
- 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 Сертификатом.

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

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой 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 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 единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение об установлении размера процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде до ее направления информационному агентству для опубликования в ленте новостей.

После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент извещает Участников торгов о величине процентной ставки при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций также раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и в порядке, предусмотренном Сертификатом.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций осуществляется Эмитентом путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций согласно установленному Сертификатом 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 Эмитентом.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества недоразмещенных Облигаций выпуска (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 Эмитентом всего объема предлагаемых к размещению Облигаций удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится. Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций или депозитариев - депонентов Депозитария в дату заключения сделки купли-продажи.

После определения процентной ставки по первому купону Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, при неразмещении 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 Эмитента.

Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки, установленная Сертификатом;
- 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 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.

Датой исполнения сделки является день, в который в соответствии с установленным кодом расчетов Участники торгов обязаны исполнить обязательства по заключенной сделке в соответствии с Правилами Биржи и/или Правилами клиринга Клиринговой организации. Сделки при размещении Облигаций данного выпуска осуществляются на условиях «поставка против платежа», то есть датой исполнения сделки с Облигациями является день ее заключения. При этом при заключении сделки осуществляется процедура контроля ее обеспечения. Документом, подтверждающим заключение Участником торгов сделки, является выписка из реестра сделок, предоставляемая Биржей Участнику торгов, в которой отражаются все сделки, заключенные Участником торгов в течение торгового дня Биржи.

## 2) Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период

В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций. Эмитент информирует Биржу о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в форме сообщения о

существенных фактах в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и в порядке, предусмотренном Сертификатом.

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 размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в Сертификате.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после окончания периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона, выставляемых Участниками торгов в адрес Эмитента, и заканчивается в дату окончания размещения 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. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в Депозитарии или в депозитарии - депоненте Депозитария. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи подаются адресные заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации 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 Сертификатом.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах в Депозитарии в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения — с учетом накопленного купонного дохода (НКД).

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку Облигаций (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его 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 Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое он намеревается продать данным приобретателям.

Эмитент заключает сделки с приобретателями, которым он желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Сертификатом и Правилами Биржи. При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения) Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, 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, указанной в Сертификате, в адрес Эмитента в случае неполного размещения выпуска Облигаций по итогам периода подачи заявок.

Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое он намеревается продать данным приобретателям, и удовлетворяет поданные заявки. При этом первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, тех приобретателей, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения) Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

Датой исполнения сделки является день, в который в соответствии с установленным кодом расчетов Участники торгов обязаны исполнить обязательства по заключенной сделке в соответствии с Правилами Биржи и/или Правилами клиринга Клиринговой организации. Сделки при размещении Облигаций данного выпуска осуществляются на условиях «поставка против платежа», то есть датой исполнения сделки с Облигациями является день ее заключения. При этом при заключении сделки осуществляется процедура контроля ее обеспечения. Документом, подтверждающим заключение Участником торгов сделки, является выписка из реестра сделок, предоставляемая Биржей Участнику торгов, в которой



отражаются все сделки, заключенные Участником торгов в течение торгового дня Биржи.

При размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период со стороны потенциальных покупателей 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 ценных бумаг.

Заключение Предварительных договоров осуществляется только после принятия 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 таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций (выше и далее – «Предварительные договоры»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

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

Эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:

- в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – в дату начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

При этом публикация 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.

В направляемой оферте с предложением заключить Предварительный договор потенциальный покупатель указывает максимальную сумму, на которую готов купить Облигации, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части Эмитентом.

Прием оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты раскрытия информации о сроке направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей и заканчивается не позднее 10-00 часов по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Облигаций.

Первоначально установленная Эмитентом дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена Эмитентом. Информация об этом раскрывается:

- в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 1 (Одного) дня с даты изменения срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров.

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

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Эмитентом:

- в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 12-00 часов по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Облигаций.

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

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по Цене размещения Облигаций, установленной Сертификатом, путем выставления адресных заявок в системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Порядок и условия размещения путем подписки Облигаций не должны исключать или существенно затруднять приобретателям возможность приобретения этих ценных бумаг.

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

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

**9.3.1.1.** Размещение Облигаций путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации.

**9.3.1.2.** Размещение Облигаций осуществляется на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг – Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ».

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

**9.3.1.3.** Условия размещения Облигаций не предусматривают зачисление размещаемых Облигаций на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

**9.3.2.** Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права на приобретение ценных бумаг

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

### 9.3.3. Информация о лице, организующем проведение торгов по размещению ценных бумаг

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	№ 077-10489-000001, дата выдачи 23.08.2007 г., без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

### 9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках

Размещение Облигаций осуществляется без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций.

### 9.3.5. Цена размещения ценных бумаг

Цена размещения или порядок ее определения	<p>Цена размещения Облигаций равна 100% от номинальной стоимости Облигаций и составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию.</p> <p>Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:</p> $\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * (\text{T} - \text{T0}) / 365 / 100\%, \text{ где}$ <p>НКД – накопленный купонный доход, в рублях; Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях; C1 – размер процентной ставки по первому купону в процентах годовых; T – дата, на которую вычисляется НКД; T0 – дата начала размещения Облигаций.</p> <p>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 5–9.</p>
Соотношение между номиналом акции в рублях и ценой размещения акции в иностранной валюте	Информация не указывается, так как настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение акций.
Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право	Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

### 9.3.6. Условия оплаты ценных бумаг

При приобретении Облигаций предусмотрена оплата денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена.

Расчёты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа» в соответствии с условиями осуществления деятельности Клиринговой организации.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателем на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в Депозитарии. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты такого количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов и сумм НКД.

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются на счет Эмитента в Депозитарии.

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

Владелец счета:

Полное наименование: Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Сокращенное наименование: ЗАО ЮниКредит Банк

Номер счета: 30401810900100000128

Кредитная организация:

Полное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный

расчетный депозитарий»

Сокращенное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

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

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России.

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

Оплата Облигаций неденежными средствами не предусмотрена.

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

Доля ценных бумаг, при размещении которой выпуск Облигаций считается несостоявшимся, не установлена.

***Порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска, в случае признания его несостоявшимся***

В случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ РФ от 08.09.1998 г. № 36) (с изменениями и дополнениями).

В срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения письменного уведомления Банка России об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврату средств инвестирования владельцам таких Облигаций.

Такая комиссия:

- обеспечивает изъятие Облигаций из обращения, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным;
- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств инвестирования;
- организует возврат средств инвестирования владельцам/номинальным держателям Облигаций;
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств инвестирования;
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций;
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации.

Комиссия в срок не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций обязана составить ведомость возвращаемых владельцам Облигаций средств инвестирования (далее – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства инвестирования возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее – «Уведомление»). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;
- наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- вид, серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, серии;
- размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг выписки со счета депо;
- адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

Уведомление должно быть подписано одним из членов комиссии и заверено печатью Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования.

Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (еженедельник «Аргументы недели») и в ленте новостей, а также в «Приложении к Вестнику Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг». Дополнительно информация публикуется на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.unicreditbank.ru>.

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения облигаций, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;
- сумму средств инвестирования в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций Эмитенту в срок не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления.

Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, который указан в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций с размером возвращаемых средств Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций повторное Уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным Уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По истечении 4 (Четырех) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций, или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Эмитента и владельца Облигаций. Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Возврат средств Эмитентом планируется осуществлять самостоятельно.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, штрафные санкции, применимые к Эмитенту, определяются действующим законодательством.

## **10. Для облигаций**

### **10.1. Порядок, условия, сроки обращения**

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

Порядок и условия обращения:

Обращение Облигаций до государственной регистрации Отчета об итогах выпуска и полной оплаты Облигаций запрещается.

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается на следующий день с даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг и завершается в дату погашения Облигаций. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Сертификата и действующего законодательства Российской Федерации.

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

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

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

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организатором торговли на рынке ценных бумаг.

В период обращения Облигаций при совершении сделок купли-продажи Облигаций помимо цены покупки покупатель уплачивает продавцу накопленный купонный доход по Облигациям (НКД). В любой день между датой начала размещения Облигаций и датой погашения величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по формуле:

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

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 – размер процентной ставки купона j-го купонного периода в процентах годовых;

T – текущая дата (дата приобретения) Облигаций;

T(j-1) – дата окончания предыдущего купонного периода, для j = 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

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 5–9.

## **10.2. Порядок и условия погашения**

### **10.2.1. Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения**

Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций. Дата начала погашения Облигаций и дата окончания погашения Облигаций совпадают.

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 выплата Эмитентом надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

### **10.2.2. Форма погашения облигаций**

Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

### **10.2.3. Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по погашаемым облигациям**

Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям (далее – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций») составляется по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до даты погашения номинальной стоимости Облигаций (далее – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций»). Информация о Дате составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей для целей погашения Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенных фактах в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и в порядке, предусмотренном Сертификатом. Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций. Облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Облигаций владельцам Облигаций также выплачивается накопленный купонный доход по Облигациям за последний купонный период.

Функции платёжного агента при погашении Облигаций и выплате купонного дохода выполняет Эмитент. Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленном Депозитарием. В дату погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты Депозитария уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты Депозитария, не уполномоченные своими клиентами получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении, не позднее, чем в 4 (Четвертый) рабочий день до даты погашения Облигаций передают в Депозитарий список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, как указано ниже.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом Депозитария, может уполномочить номинального держателя Облигаций (в том числе номинального держателя Облигаций – депонента Депозитария) получать при погашении номинальную стоимость Облигаций. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать номинальную стоимость Облигаций по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций номинальную стоимость Облигаций при их погашении перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

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

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных Депозитарий составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, который предоставляется Эмитенту не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций.

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций включает в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (при наличии);

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы 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 погашения по Облигациям.

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в Депозитарий, а Депозитарий обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

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

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии.

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

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

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты Депозитария, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в Депозитарий и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность предоставляемых в Депозитарий сведений и несут все риски, связанные с непредоставлением / несвоевременным предоставлением сведений. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления Депозитария информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных Депозитария. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с Депозитарием, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

Списание Облигаций со счетов депо в Депозитарии и/или депозитариях - депонентах Депозитария при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период.

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 выплата Эмитентом надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Погашение Сертификата производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо в Депозитарии.

#### **10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций**

##### **10.2.4.1. Вид досрочного погашения**

Предусматривается возможность досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций.

##### **10.2.4.2. Стоимость досрочного погашения облигаций**

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход (НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций.

В любой день между датой начала размещения и датой досрочного погашения выпуска величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

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 – размер процентной ставки купона j-го купонного периода в процентах годовых;

T – текущая дата 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 5–9.

Если дата досрочного погашения Облигаций выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

**10.2.4.3. Досрочное погашение Облигаций допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций. Облигации, погашенные кредитной организацией-эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.**

**10.2.4.4. Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев**

Условия досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев приводятся в п. 10.2.4.7. Сертификата.

**10.2.4.5. Условия возможности досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации-эмитента**

Возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрена.

**10.2.4.6. Порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций по усмотрению кредитной организации-эмитента**

Возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрена.

**10.2.4.7. Порядок досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием**

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

- нарушены требования к размеру ипотечного покрытия, установленные статьей 13 Федерального закона от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями);
- нарушен установленный порядок замены имущества, составляющего ипотечное покрытие Облигаций;
- нарушены установленные Федеральным законом от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) условия, обеспечивающие надлежащее исполнение обязательств по Облигациям.

#### ***Стоимость досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием***

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход (НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций.

В любой день между датой начала размещения и датой досрочного погашения выпуска величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей 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;

Cj – размер процентной ставки купона j-го купонного периода в процентах годовых;

T – текущая дата 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 5–9.

Если дата досрочного погашения Облигаций выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

#### ***Условия досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием***

Эмитент обязуется досрочно погасить все Облигации, требования (заявления) на досрочное погашение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Возможность выбора владельцами и/или номинальными держателями Облигаций формы их досрочного погашения не установлена.

Срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть предъявлены требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций, составляет 30 (Тридцать) дней с даты раскрытия информации на ленте новостей о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае, когда нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать

досрочного погашения Облигаций, не устранено Эмитентом в 30-дневный срок, — до даты, следующей за датой раскрытия информации об устранении такого нарушения.

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата истечения срока предъявления требования (заявления) о досрочном погашении или дата досрочного погашения наступает позднее даты окончания срока погашения Облигаций, определенного Сертификатом, права владельцев Облигаций признаются исполненными Эмитентом, а обязательства Эмитента по досрочному погашению, определенные настоящим пунктом Сертификата, надлежаще выполненными. При этом применяются все положения настоящего Сертификата в части погашения Облигаций, предусмотренные пп. 10.2.1. – 10.2.3.

Досрочное погашение Облигаций производится Эмитентом.

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

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

Для осуществления права на досрочное погашение Облигаций владелец Облигаций или лицо, уполномоченное владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций (в том числе депонент Депозитария либо номинальный держатель-депонент Депозитария) предоставляет Эмитенту письменное требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций (далее – «Требование»).

Депонент Депозитария или номинальный держатель-депонент Депозитария подает в Депозитарий поручение на перевод Облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Требование предъявляется Эмитенту под роспись по месту нахождения Эмитента в рабочие дни с 9 часов 00 минут до 16 часов 30 минут по московскому времени в срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть предъявлены требования о досрочном погашении Облигаций, определенный выше, или заказным письмом с уведомлением по почтовому адресу Эмитента с приложением следующих документов:

- копии отчета Депозитария об операциях по счету депо владельца и/или номинального держателя Облигаций о переводе Облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению;
- копии выписки по счету владельца Облигаций, в том случае, если счет депо владельца открыт не в Депозитарии;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Требование от имени владельца Облигаций (в случае предъявления Требования представителем владельца).

Требование должно содержать:

- наименование события, давшего владельцу Облигаций право требовать их досрочного погашения;
- количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- полное наименование (фамилия, имя, отчество для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- наименование и реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям, а именно:
  - номер счета;
  - наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
  - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
  - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- код ОКПО (при наличии);
- код ОКВЭД (при наличии);
- БИК (для кредитных организаций);
- 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.).

Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании следующую информацию:

- наименование события, давшего владельцу Облигаций право требовать их досрочного погашения;
- количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- полное наименование (фамилия, имя, отчество для физического лица) владельца Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций (при наличии);
- 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.
- 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 условиям.

Дополнительно 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 (в том числе депонент Депозитария либо номинальный держатель - депонент Депозитария), обязан передать 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. Подтверждение, выданное за пределами Российской Федерации, должно содержать проставленный в установленном порядке апостиль и нотариально заверенный перевод на русский язык текста документа и апостиля;
- б) в случае если получателем сумм по Облигациям является 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 РФ);
- в) в случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения:
  - документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства;
- г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации:
  - заявление в произвольной форме о признании российским гражданином, проживающим за пределами территории Российской Федерации, своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

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

В течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку и в случае, если они удовлетворяют требованиям, содержащимся в настоящем Сертификате в отношении таких документов по форме и содержанию, переводит на счет лица, уполномоченного на получение сумм досрочного погашения по Облигациям, денежные средства, причитающиеся владельцу Облигаций.

Обязательства Эмитента по уплате сумм досрочного погашения по Облигациям считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Облигациям.

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют полученные суммы досрочного погашения по Облигациям владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Не позднее рабочего дня, следующего за датой выплаты денежных средств лицам, уполномоченным на получение сумм досрочного погашения по Облигациям, Эмитент сообщает об осуществленной выплате Депозитарию.

В случае удовлетворения требования о досрочном погашении Облигаций в уведомлении, направляемом Депозитарию, Эмитент указывает:

- наименование (фамилия, имя, отчество для физического лица) владельца и/или номинального держателя – депонента Депозитария, предъявившего от имени владельца Облигаций указанное требование;
- дату выплаты и сумму выполненных обязательств Эмитента;
- номер счета депо депонента Депозитария и раздел счета депо депонента Депозитария, на котором заблокированы Облигации, требования по которым удовлетворены Эмитентом;
- количество Облигаций, погашенных их владельцу Эмитентом.

В случае, если форма или содержание предоставленных владельцем Облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Сертификатом, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить Требование, Эмитент обязан направить владельцу Облигаций уведомление о причинах непринятия указанного Требования не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций права повторно обратиться с требованием о досрочном погашении Облигаций.

В случае, если предъявленное Эмитенту Требование и/или необходимые документы не соответствуют условиям Сертификата, Эмитент направляет в Депозитарий информацию об этом (с указанием наименования (фамилии, имени, отчества для физического лица) владельца и/или наименование депозитария, номинального держателя – депонента Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу Облигаций, предъявившего от имени владельца Облигаций указанное Требование, количества Облигаций).

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

внутренними документами Депозитария.

После исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению и уведомлению об этом Депозитария, Депозитарий производит списание погашенных Облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций, в порядке, определенном Депозитарием.

Порядок раскрытия информации об условиях досрочного погашения.

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций, стоимости и порядке осуществления такого погашения должно содержать следующую информацию:

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

Моментом наступления указанного события является:

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

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

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций также публикуется Эмитентом в еженедельнике «Аргументы недели» в срок не позднее 5 (Пяти) дней со дня наступления события либо совершения действия, повлекших за собой возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций.

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом в регистрирующий орган, а также в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Эмитент информирует Биржу и Депозитарий о наступлении события, повлекшего появление у владельцев Облигаций права на досрочное погашение Облигаций, а также об условиях такого досрочного погашения не позднее 1 (Одного) дня с даты наступления такого события.

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, должно содержать следующую информацию:

- нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций;
- дата, с которой у владельцев Облигаций возникло право требовать досрочного погашения Облигаций;
- действия Эмитента, в результате совершения которых соответствующее нарушение устранено, и дата устранения такого нарушения;
- в случае, если в результате устранения нарушения у владельцев Облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Облигаций, – сведения об этом обстоятельстве.

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

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

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций, также публикуется Эмитентом в еженедельнике «Аргументы недели» в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты устранения Эмитентом нарушения, послужившего основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций (даты получения Эмитентом уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного

покрытия Облигаций, об устранении соответствующего нарушения, в том числе в результате внесения соответствующей записи в реестр ипотечного покрытия Облигаций).

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций, должно быть направлено Эмитентом в регистрирующий орган, а также в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

#### Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения

Информация об итогах досрочного погашения Облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты/дат исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по досрочному погашению:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенных фактах.

После досрочного погашения Облигаций Эмитент обязан уведомить регистрирующий орган об изменении сведений, связанных с выпуском ценных бумаг: об уменьшении количества Облигаций в результате досрочного погашения Облигаций.

Уведомление об уменьшении количества Облигаций в результате их досрочного погашения представляется (направляется) в регистрирующий орган в течение 5 (Пяти) дней с даты такого погашения. Вместе с указанным уведомлением Эмитентом в регистрирующий орган представляется копия выписки с лицевого счета (счета депо) Эмитента Облигаций об их досрочном погашении.

Эмитент информирует Биржу и Депозитарий об итогах досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций не позднее 1 (Одного) дня с даты окончания срока исполнения соответствующих обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций.

### **10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям**

Сведения не приводятся. Эмитент самостоятельно выполняет функции платежного агента.

### **10.4. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям**

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан вернуть владельцам при погашении/досрочном погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренными условиями Сертификата.

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

- просрочки исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Сертификате, на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате основной суммы долга по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Сертификате, на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

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

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

1) в случае дефолта по исполнению обязательств по выплате очередного процента (купона) по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Сертификате, на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства – предусмотренный по Облигациям доход, а также проценты за несвоевременную выплату доходов по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае дефолта по исполнению обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Сертификате, на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства – номинальную стоимость Облигаций, а также проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) в случае технического дефолта – проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Облигации, уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Облигаций.

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

Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) Эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно быть исполнено, выплатил причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатил проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Облигаций рассматривает такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций, предъявивших Претензию.

В случае просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям или отказа от исполнения указанного обязательства владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате суммы основного долга по Облигациям и процентов за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная со дня, следующего за датой, в которую обязательство должно быть исполнено.

В случае, если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию (Требование) или заказное письмо с Претензией (Требованием), либо Претензия (Требование), направленная по почтовому адресу Эмитента, не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, либо отказа Эмитента удовлетворить Претензию (Требование), владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае отказа Эмитента в удовлетворении требования или невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту, в указанных выше случаях владельцы Облигаций вправе обратиться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту (в том числе об обращении взыскания на требования и иное имущество, составляющее ипотечное покрытие) в порядке, предусмотренном Сертификатом.

Обращение взыскания на требования и иное имущество, составляющее ипотечное покрытие, в том числе их реализация, осуществляется в порядке, указанном в Сертификате.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (дефолт и/или технический дефолт) Эмитент обязан опубликовать следующую информацию:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Информация о факте неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – даты окончания этого срока:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня,
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенных фактах.

#### Порядок обращения владельцев Облигаций в суд/ Арбитражный суд с иском к Эмитенту:

Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации – 3 (Три) года. В соответствии с п. 2 статьи 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения обязательств Эмитента.

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

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

Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

### **10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организацией -эмитента**

#### **10.5.1. Способ приобретения облигаций кредитной организацией-эмитентом облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения**

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом:

- по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения; и
- по требованию их владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

#### **10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций**

##### **10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций**

Цена приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций дополнительно к Цена приобретения накопленный купонный доход (НКД) по Облигациям, рассчитанный на Дату приобретения Облигаций в соответствии с порядком, определенным Сертификатом.

Цена приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций определяются соответствующим решением уполномоченного органа управления Эмитента.

#### **10.5.2.2. Условия приобретения облигаций кредитной организацией-эмитентом по требованию владельцев облигаций**

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретение Облигаций возможно после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение 5 (Пяти) последних дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона или порядок его определения оставался неопределенным и устанавливается Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг (далее – «Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом»). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в Сертификате.

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется через Организатора торговли.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	№ 077-10489-000001 от 23.08.2007 г. бессрочная
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

В случае реорганизации, ликвидации Организатора торговли либо в случае, если приобретение Облигаций Эмитентом через Организатора торговли в порядке, предусмотренном Сертификатом, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций.

В таком случае приобретение Облигаций Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, а Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его местонахождение;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- порядок осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется Эмитентом в следующие сроки со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня,
  - на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней,
- но не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом. При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

#### **Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций**

1) Владелец Облигаций, являющийся Участником 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 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 16 часов 30 минут по московскому времени любого рабочего дня в течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен направить Эмитенту письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее – «Уведомление»). Указанное 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 Эмитенту по факсу: (495) 258-72-90.

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

Уведомление считается полученным: при направлении заказным письмом или личным 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 Облигаций) заявляет о своем намерении продать ЗАО ЮниКредит Банк неконвертируемые процентные документарные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01-ИП с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, выпущенные ЗАО ЮниКредит Банк, государственный регистрационный номер выпуска \_\_\_\_\_, дата государственной регистрации \_\_\_\_\_, принадлежащие \_\_\_\_\_ (Ф. И. О. владельца Облигаций – для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций – для юридического лица) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.

Полное наименование Держателя Облигаций:

\_\_\_\_\_

Место нахождения и почтовый адрес Держателя Облигаций:

\_\_\_\_\_

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

\_\_\_\_\_

Подпись, Печать Держателя Облигаций»

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления 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 Биржи, адресованную Эмитенту, являющемуся 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 Эмитентом.

Дата приобретения Облигаций определяется как 3 (Третий) рабочий день с даты завершения Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом (далее – «Дата приобретения Облигаций»).

Цена приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на Дату приобретения Облигаций купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Уплачиваемый накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенным Сертификатом.

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

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

4) Сделки по приобретению Эмитентом Облигаций у Держателей Облигаций совершаются через Биржу в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Эмитент обязуется в срок не позднее 17 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций Эмитентом 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 Эмитентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Держателями Облигаций, и по цене, установленной Сертификатом.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих 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.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в Депозитари. В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения срока их погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

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.

#### Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций

##### 1) Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по адресу: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9. Контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00.

Эмитент обязан предоставить копии Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии и ее пересылке, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

## **2) Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций**

Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций (в том числе о количестве приобретенных Облигаций) в следующие сроки с даты приобретения:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней;

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенных фактах.

## ***Информация о лице, которому поручено кредитной организацией-эмитентом раскрытие информации о приобретении облигаций***

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию информации о приобретении Облигаций на иное юридическое лицо.

### **10.5.2.3. При установлении возможности приобретения облигаций кредитной организацией-эмитентом по соглашению с владельцами облигаций**

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Приобретение Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций возможно после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента. Данное решение должно содержать дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, порядок приобретения Облигаций, включая порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

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

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению 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.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в Депозитарию. В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения срока их погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

### **Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций**

#### **1) Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций**

Информация о принятом уполномоченным органом управления Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом такого решения (публичная безотзывная оферта) должна быть опубликована не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней;
- в еженедельнике «Аргументы недели» - не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций.

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

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

- дату проведения заседания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа управления Эмитента, на

- котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Эмитенту письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;
- дату приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций 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 выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

#### **2) Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций**

Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций (в том числе о количестве приобретенных Облигаций) в следующие сроки с даты приобретения Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней;

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенных фактах.

#### ***Информация о юридическом лице, которому кредитной организацией-эмитентом поручено приобретение облигаций***

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию информации о приобретении Облигаций на иное юридическое лицо.

#### **10.5.2.4. Порядок принятия уполномоченным органом кредитной организации-эмитента решения о приобретении облигаций**

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами принимается уполномоченным органом управления Эмитента. Данное решение должно содержать дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, порядок приобретения Облигаций, включая порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

#### **10.5.2.5. Приобретение облигаций кредитной организацией-эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска и полной оплаты облигаций**

В случае приобретения Эмитентом Облигаций такие Облигации поступают на счет депо Эмитента в Депозитарии, осуществляющем учет прав на Облигации, в порядке, указанном в Сертификате, в соответствии с нормативными документами, регулирующими депозитарную деятельность.

### **10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска**

#### **10.6.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям**

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям, является Эмитент.

#### **10.6.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям**

##### **10.6.2.1. Вид предоставляемого обеспечения**

Залог ипотечного покрытия.

##### **10.6.2.2. Условия выпуска облигаций с залоговым обеспечением**

Исполнение обязательств по Облигациям обеспечивается залогом ипотечного покрытия, сведения о котором приводятся ниже в пункте 10.6.2.3. Залогодателем является Эмитент.

##### **10.6.2.3. Условия выпуска облигаций с ипотечным покрытием**

**1) Предмет залога:** ипотечное покрытие.

**2) Размер ипотечного покрытия**

Размер ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, составляет 5 431 242 410,86 рублей. Размер ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг – 14 июня 2011 г.



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

4) Закладываемое имущество, составляющее ипотечное покрытие, остается у Эмитента.

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

6) Владельцы Облигаций имеют право на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям из стоимости имущества, составляющего ипотечное покрытие, преимущественно перед другими кредиторами кредитной организации-эмитента (залогодателя) за изъятиями, установленными федеральным законом.

7) Сведения о страховании имущества, составляющего ипотечное покрытие

Сведения не приводятся. Страхование имущества, составляющего ипотечное покрытие, не проводилось.

#### **8) Порядок обращения взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие**

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям обращение взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями). Реализация ипотечного покрытия Облигаций с публичных торгов не может быть проведена ранее, чем по истечении 2 (Двух) месяцев со дня наступления срока исполнения обязательств по Облигациям.

Владельцы Облигаций имеют право заявлять Эмитенту таких Облигаций требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия Облигаций. Денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, направляются лицам, являющимся владельцами Облигаций и заявившим свои требования до даты проведения публичных торгов, на которых было реализовано такое имущество.

Эмитент вправе прекратить обращение взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, удовлетворив все обеспеченные ипотекой обязательства, требования по которым составляют ипотечное покрытие, в объеме, какой эти требования имеют к моменту уплаты соответствующих сумм. Это право может быть осуществлено Эмитентом в любое время до момента реализации ипотечного покрытия с публичных торгов либо перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, в собственность владельцев Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

Денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, распределяются в следующем порядке:

- в первую очередь удовлетворяются требования владельцев Облигаций, заявивших свои требования до даты проведения публичных торгов, на которых было реализовано такое ипотечное покрытие;
- во вторую очередь денежные средства в объеме, необходимом для удовлетворения требований владельцев Облигаций, не направивших в письменной форме требований о реализации ипотечного покрытия Облигаций и не получивших денежных средств от его реализации, перечисляются в депозит нотариуса в объеме, необходимом для удовлетворения возможных требований таких владельцев Облигаций в установленном законом порядке;
- в третью очередь и при условии, что сумма, вырученная от реализации ипотечного покрытия Облигаций, превышает размер требований в отношении Облигаций, разница после удержания из нее сумм, необходимых для покрытия расходов, связанных с обращением взыскания на ипотечное покрытие и его реализацией, возвращается Эмитенту.

Если сумма, полученная от реализации ипотечного покрытия, окажется меньше размера требований по Облигациям, то требования владельцев Облигаций, независимо от того, были ли они заявлены Эмитенту до проведения публичных торгов или нотариусу после их проведения, удовлетворяются пропорционально количеству Облигаций, находящихся в обращении.

Денежные средства, полученные от реализации ипотечного покрытия, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации на счета, указанные владельцами Облигаций, заявившими Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия, и/или зачисляются в депозит нотариуса в течение 10 (Десяти) дней с даты завершения реализации ипотечного покрытия.

Владельцы Облигаций, не направившие указанных письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получившие средства от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в установленном федеральными законами порядке. Информация о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации ипотечного покрытия (фамилия, имя, отчество нотариуса, адрес государственной нотариальной конторы или адрес помещения для осуществления нотариальной деятельности нотариуса, занимающегося частной практикой), раскрывается в соответствии с Сертификатом.

#### **Порядок перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие**

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.

При получении Депозитарием уведомления от Эмитента о выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций, купонного дохода за счет денежных средств, вырученных от реализации ипотечного покрытия, или уведомления от Эмитента о факте перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций Депозитарий производит списание Облигаций со счетов депо депонентов Депозитария.

#### 9) Иные условия залога ипотечного покрытия

Ипотечное покрытие в соответствии с Федеральным законом от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) могут составлять только:

1) обеспеченные ипотекой требования о возврате основной суммы долга и (или) об уплате процентов по кредитным договорам и договорам займа, в том числе удостоверенные закладными, соответствующие требованиям, установленным Федеральным законом от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями);

2) ипотечные сертификаты участия, удостоверяющие долю их владельца в праве общей собственности на другое ипотечное покрытие;

3) денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте;

4) государственные ценные бумаги Российской Федерации и государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;

5) в течение не более чем 2 (Двух) лет с момента приобретения – недвижимое имущество, приобретенное (оставленное за собой) Эмитентом в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченного ипотекой требования, входившего в состав ипотечного покрытия.

Денежные средства, полученные в счет исполнения обеспеченных ипотекой обязательств, требования по которым составляют ипотечное покрытие, подлежат включению в состав ипотечного покрытия в объеме, необходимом для соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

На дату утверждения Эмитентом Решения о выпуске ценных бумаг в состав ипотечного покрытия подлежит включению только обеспеченные ипотекой требования о возврате основной суммы долга по кредитным договорам и договорам займа. В последующем в состав ипотечного покрытия может включаться любое имущество, указанное в пп. 1) – 5) выше, с учетом ограничений, установленных законодательством.

#### **10.6.2.3.1. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия**

Реестр ипотечного покрытия Облигаций прилагается к Решению о выпуске ценных бумаг 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 – 14 июня 2011 г.

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

Размер ипотечного покрытия, руб./иностран. валюта	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб./иностран. валюта	Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, %
1	2	3
5 431 242 410,86 руб.	5 000 000 000,00 руб.	108,62

В соответствии с п. 2 ст. 13 Федерального закона от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) для обеспечения надлежащего исполнения обязательств с ипотечным покрытием размер ипотечного покрытия таких облигаций в течение всего срока их обращения должен быть не менее их общей непогашенной номинальной стоимости.

При определении размера ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, не учитываются требования по уплате процентов по кредитным договорам и договорам займа.

#### ***Сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие\****

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

1.

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
1	2
Обеспеченные ипотекой требования, всего	100
в том числе:	
требования, обеспеченные ипотекой незавершенным строительством недвижимого имущества,	0
из них удостоверенные закладными	0
требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений,	99,96
из них удостоверенные закладными	36,60

\* Требования, которые обеспечиваются ипотекой как жилых помещений, так и недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, учтены либо как требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, либо как требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, в зависимости от того, какое имущество преобладает в составе ипотеки по оценочной стоимости.

требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями,	0,04
из них удостоверенные закладными	0
Ипотечные сертификаты участия	0
Денежные средства, всего	0
в том числе:	
денежные средства в валюте Российской Федерации	0
денежные средства в иностранной валюте	0
Государственные ценные бумаги, всего	0
в том числе:	
государственные ценные бумаги Российской Федерации	0
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0
Недвижимое имущество	0

2.

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
1	2
Обеспеченные ипотекой требования, в том числе:	100
обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	36,60
требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительства недвижимого имущества	0
требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	63,36
требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями	0,04
Ипотечные сертификаты участия	0
Денежные средства, в том числе:	0
денежные средства в валюте Российской Федерации	0
денежные средства в иностранной валюте	0
Государственные ценные бумаги, в том числе:	0
государственные ценные бумаги Российской Федерации	0
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0
Недвижимое имущество	0

2) Структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие

1.

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
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	598	36,60
Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительства недвижимого имущества	0	0
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	1 710	63,36
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями	1	0,04
Все обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие	2 309	100

2.

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
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	2 309	100

Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительства недвижимого имущества, в том числе удостоверенные закладными	0	0
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, в том числе удостоверенные закладными	2 308	99,96
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, в том числе удостоверенные закладными	598	36,60
	1	0,04
	0	0
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	2 309	100
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	598	36,60
Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными	1 711	63,40

***Иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия***

Отсутствуют.

**10.6.2.3.2 Порядок (правила) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие**

3) Основания для исключения имущества, составляющего ипотечное покрытие:

- 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 от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) может быть включено в состав ипотечного покрытия, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями).

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

Замена обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, допускается только после регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и может осуществляться только в случае возникновения в отношении таких требований хотя бы одного из следующих оснований:

- срок неисполнения обязательства составляет более чем шесть месяцев;
- утрачен предмет ипотеки, в том числе вследствие вступления в законную силу решения суда о признании недействительным или прекращении по иным основаниям права залога на недвижимое имущество (ипотеки);
- вступило в законную силу решение суда о признании обязательства, требование по которому составляет ипотечное покрытие, недействительным или прекращение его по иным основаниям;
- должник по обязательству, требование по которому составляет ипотечное покрытие, признан несостоятельным (банкротом) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);
- отсутствует в течение более чем шести месяцев страхование недвижимого имущества, заложенного в обеспечение исполнения обязательства, требование по которому составляет ипотечное покрытие, от риска утраты или повреждения 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 от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями).

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

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

**10.6.2.3.3. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия**

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН»
Сокращенное наименование	ЗАО «ДК РЕГИОН»
Место нахождения	107140, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, д. 11А, стр. 6
Номер лицензии, дата выдачи лицензии, срок действия лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных	Лицензия № 22-000-0-00088, дата выдачи 13.05.2009 г., без ограничения срока действия

фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов	
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Номер лицензии, дата выдачи лицензии, срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг	Лицензия № 177-09028-000100, дата выдачи 04.04.2006 г., без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Возможность привлечения к исполнению обязанностей специализированного депозитария по хранению и/или учету прав на ценные бумаги, составляющие ипотечное покрытие, другого депозитария (других депозитариев)	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 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, учитываемое 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 каждый рабочий день определяет размер ипотечного покрытия.

Специализированный депозитарий осуществляет по состоянию на каждый рабочий день контроль за соблюдением Эмитентом требований Федерального закона от 11.11.2003 г. №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями), иных нормативных правовых актов Российской Федерации и Сертификата к структуре ипотечного покрытия.

Специализированный депозитарий осуществляет по состоянию на каждый рабочий день контроль за соблюдением Эмитентом требований Федерального закона от 11.11.2003 г. №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) к соотношению размера ипотечного покрытия (размера (суммы) обеспеченных ипотекой требований) и размера обязательств по Облигациям (по выплате номинальной стоимости Облигаций и накопленного купонного дохода по Облигациям), в том числе, контроль за тем, обеспечивает ли размер ипотечного покрытия надлежащее исполнение обязательств по Облигациям.

Эмитент вправе заменить Специализированного депозитария по решению уполномоченного органа управления Эмитента. Информация о замене Специализированного депозитария или изменении сведений о таком Специализированном депозитарии раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном Сертификатом для раскрытия информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций.

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

Общее количество выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым может быть обеспечено залогом данного ипотечного покрытия	1 (Один)
Количество зарегистрированных ранее выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного ипотечного покрытия	До государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций не осуществлялась регистрация выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного ипотечного покрытия.

#### **10.6.2.3.5. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием**

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

#### **10.6.2.3.6. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций**

Сведения не приводятся. Эмитент не поручает получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие Облигаций, другой организации (сервисному агенту).

#### **10.6.2.4. Условия выпуска облигаций, обеспеченных поручительством**

Сведения не приводятся. Поручительство по настоящему выпуску Облигаций не предоставляется.

### **11. Порядок и срок выплаты дохода**

#### **11.1. Порядок определения размера доходов по облигациям**

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

периода.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

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

Датами окончания купонных периодов являются:

- 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.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

#### 11.1.1. Размер дохода по облигациям

Размер дохода по Облигациям устанавливается в виде процента от номинальной стоимости Облигаций.

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

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

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

$K_j$  – сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

$\text{Nom}$  – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

$C_j$  – размер процентной ставки 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  $j=1$ ,  $T(j-1)$  – 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 5–9.

#### 11.1.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Размер процента (купона) по Облигациям устанавливается решением единоличного исполнительного органа Эмитента в порядке, определенном в п. 11.1.3 Сертификата.

#### 11.1.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Процентная ставка по первому купонному периоду Облигаций устанавливается решением единоличного исполнительного органа Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций:

1) По итогам Конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций, если размещение Облигаций осуществляется в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Порядок и условия конкурса приведены в Сертификате.

2) Не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций, если размещение Облигаций осуществляется путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом. Порядок определения Эмитентом ставки на первый купонный период приведен в п. Сертификате.

После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Эмитент также может принять решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со 2 (Второго) купонного периода по  $i$ -й купонный период ( $i=j+1, \dots, 10$ ).

Порядок раскрытия информации о процентной ставке по купонам, определяемым после государственной регистрации выпуска Облигаций и не позднее даты начала размещения Облигаций:

1) В случае, если Эмитент принимает решение о размещении Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период, информация о размере дохода (процентной ставки купонного дохода) по первому купону раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об определении размера процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для раскрытия сообщений о существенных фактах.

Эмитент сообщает о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Бирже в письменном виде до ее направления информационному агентству для опубликования в ленте новостей. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент также извещает

Участников торгов о величине процентной ставки при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

2) В случае, если Эмитент принимает решение о размещении Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, информация о размере дохода (процентной ставки купонного дохода) по первому купону раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об определении размера процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении ставки купонного дохода на первый купонный период должно быть опубликовано в ленте новостей не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для раскрытия сообщений о существенных фактах.

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

3) В случае, если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Эмитент принимает решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со 2 (Второго) купонного периода по  $i$ -й купонный период ( $i=j+1, \dots, 10$ ), то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения размера процентных ставок по которым устанавливается Эмитентом до даты начала размещения, включая процентную ставку по первому купонному периоду (в случае, если она была установлена до даты начала размещения), а также порядковый номер  $j$ -го купонного периода ( $j=1, \dots, 9$ ), в течение 5 (Пяти) последних дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом 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 странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения ( $i=(j+1), \dots, 10$ ), определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в числовом выражении в дату установления процентной ставки купона  $i$ -го купонного периода, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты окончания  $j$ -го купонного периода, в соответствии с Сертификатом. Эмитент имеет право определить в дату установления  $i$ -го купона ставки любого количества следующих за  $i$ -м купоном неопределенных купонов.

В случае, если после определения Эмитентом процентных ставок купонов каких-либо купонных периодов у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки купонов хотя бы одного из последующих купонных периодов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках купонов  $i$ -го и других купонных периодов, процентные ставки купонов по которым определены Эмитентом, Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение 5 (Пяти) последних дней  $k$ -го купонного периода ( $k$  – последний купонный период, ставка по которому определена, в случае если Эмитентом определяется ставка только одного  $i$ -го купона, то  $i = k$ ).

Сообщение об установлении Эмитентом процентной ставки купона Облигаций, размер которого определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций, публикуется Эмитентом не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для раскрытия сообщений о существенных фактах.

Эмитент информирует Биржу о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в течение 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Сертификатом, но не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего определяемому купонного периода.

**11.1.4. Порядок определения размера процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации-эмитента**

Порядок определения размера процента (купона) по Облигациям, включая порядок раскрытия информации о размере процента (купона) по Облигациям, указан в Сертификате.

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение 5 (Пяти) последних дней  $k$ -го купонного периода ( $k$  – последний купонный период, ставка по которому определена, в случае если Эмитентом определяется ставка только одного  $i$ -го купона, то  $i = k$ ).

Цена и порядок приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций приводятся в Сертификате.

**11.1.5. Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по облигациям с ипотечным покрытием**

Выплата процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций осуществляется не реже двух раз в год. Периодичность выплаты процентного (купонного) дохода указана в Сертификате.

## 11.2. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

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.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Дата, на которую составляется список владельцев ценных бумаг для целей выплаты дохода: Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период (далее – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

Информация о Дате составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей для целей выплаты дохода раскрывается в форме сообщения о существенных фактах в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и в порядке, предусмотренном Сертификатом.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в указанный Перечень, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

## 11.3. Порядок расчетов для получения доходов

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

Перечисление денежных средств Эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным Депозитарием в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты Депозитария уполномочены получать купонные доходы по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты Депозитария, не уполномоченные своими клиентами получать купонные доходы, не позднее, чем в 4 (Четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям передают в Депозитарий список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, как указано ниже. Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом Депозитария, может уполномочить номинального держателя Облигаций, депонента Депозитария, получать купонный доход по Облигациям. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать купонный доход по Облигациям по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций купонный доход по Облигациям перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций.

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в качестве выплат купонного дохода по Облигациям, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать сумму купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных Депозитарий составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, который предоставляется Эмитенту не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям.

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода включает в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;



б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (при наличии);

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода 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 купонного по Облигациям.

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в Депозитарий, а Депозитарий обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:

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

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

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается:

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

Также не позднее, чем в 4 (Четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем на получение купонных доходов по Облигациям, обязан передать 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, в котором Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. Подтверждение, выданное за пределами Российской Федерации, должно содержать проставленный в установленном порядке апостиль и нотариально заверенный перевод на русский язык текста документа и апостиля;

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

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

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

- документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства;

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации:

- заявление в произвольной форме о признании российским гражданином, проживающим за пределами территории Российской Федерации, своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

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

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты Депозитария, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в Депозитарий и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в Депозитарий сведений и несут все риски, связанные с непредоставлением / несвоевременным предоставлением сведений. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или

имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления Депозитарию информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных Депозитария. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с Депозитарием, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленном Депозитарием.

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

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на выплату купонного дохода по Облигациям, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

Расчет суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

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

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

$K_j$  – сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

$Nom$  – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

$C_j$  – размер процентной ставки купона  $j$ -го купонного периода в процентах годовых;

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

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

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 5–9.

Доход по не размещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

#### **11.4. Место выплаты доходов**

Выплата доходов производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета владельцев Облигаций либо лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

Место нахождения Эмитента: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9.

Почтовый адрес Эмитента: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9.

### **12. Порядок раскрытия кредитной организацией-эмитентом информации о выпуске ценных бумаг**

Эмитент имеет обязанность раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями действующего законодательства, регулирующего вопросы раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Сертификатом, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

Государственная регистрация выпуска ценных бумаг сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг.

Порядок раскрытия информации на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг, а также раскрытие иной информации о выпуске Облигаций:

1) Эмитент публикует сообщение о принятии уполномоченным органом управления 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

Эмитента, на котором принято такое решение:

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

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенных фактах.

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

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

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенных фактах.

3) Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций должна быть опубликована Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней;
- в еженедельнике «Аргументы недели» – не позднее 10 (Десяти) дней.

При этом публикация в печатном средстве массовой информации и сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенном факте.

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

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

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

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска все заинтересованные лица могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по адресу: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9. Контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00.

Эмитент обязан предоставить копии Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

Эмитент обязан обеспечить всем заинтересованным лицам по их требованию возможность ознакомления с информацией, содержащейся в реестре ипотечного покрытия Облигаций, а также получения копии реестра ипотечного покрытия или выписок из него.

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

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

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

Текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации выпуска Облигаций, должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> в течение не менее 3 (Трех) месяцев с даты

его опубликования в сети Интернет.

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

Эмитент обязан публиковать текст реестра ипотечного покрытия Облигаций на Отчетную дату, а также текст справки о размере ипотечного покрытия Облигаций на Отчетную дату на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты окончания месяца.

Текст реестра ипотечного покрытия Облигаций на отчетную дату должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> в течение не менее 3 (Трех) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

Текст справки о размере ипотечного покрытия Облигаций на Отчетную дату должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> в течение не менее 3 (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.

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

- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» (сведения о начале размещения ценных бумаг и сведения о завершении размещения ценных бумаг);
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг.

4.1. Дата начала размещения Облигаций определяется Эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

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

4.2. В случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в указанном выше порядке, Эмитент опубликует сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Об изменении даты начала размещения Эмитент уведомляет Биржу не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения.

4.3. Информация о начале размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» (сведения о начале размещения ценных бумаг) в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

4.4. Эмитент раскрывает сведения о приостановлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, – даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

Эмитент раскрывает сведения о приостановлении эмиссии ценных бумаг в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного 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 странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для раскрытия сообщений о существенных фактах.

4.5. Эмитент раскрывает сведения о возобновлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты

опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

Эмитент раскрывает сведения о возобновлении эмиссии в следующие сроки с даты письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для раскрытия сообщений о существенных фактах.

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

5) Не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Облигаций Эмитент принимает решение о порядке размещения Облигаций (размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона). Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения Облигаций публикуется в форме сообщения «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения Облигаций (размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона) не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций.

6) 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 Эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:

- в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – в дату начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

При этом публикация 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.

Первоначально установленная Эмитентом дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена Эмитентом. Информация об этом раскрывается:

- в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 1 (Одного) дня с даты изменения срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров.

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

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Эмитентом:

- в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 12-00 часов по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Облигаций.

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

7) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период информация о размере дохода (процентной ставки купонного дохода) по первому купону раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об определении размера процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для раскрытия сообщений о существенных фактах.

Эмитент сообщает о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Бирже в письменном

виде до ее направления информационному агентству для опубликования в ленте новостей. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент также извещает Участников торгов о величине процентной ставки при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

8) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона информация о размере дохода (процентной ставки купонного дохода) по первому купону раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об определении размера процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении ставки купонного дохода на первый купонный период должно быть опубликовано в ленте новостей не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для раскрытия сообщений о существенных фактах.

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

9) В случае, если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Эмитент принимает решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со 2 (Второго) купонного периода по  $i$ -й купонный период ( $i=j+1, \dots, 10$ ), то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения размера процентных ставок по которым устанавливается Эмитентом до даты начала размещения, включая процентную ставку по первому купонному периоду (в случае если она была установлена до даты начала размещения), а также порядковый номер  $j$ -го купонного периода ( $j=1, \dots, 9$ ), в течение 5 (Пяти) последних дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом 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 странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

10) Сообщение об установлении Эмитентом процентной ставки купона Облигаций, размер которого определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций, публикуется Эмитентом не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для раскрытия сообщений о существенных фактах.

Эмитент информирует Биржу о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в течение 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Сертификатом, но не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего определяемому купонного периода.

11) Сообщение о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенных фактах.

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

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу: <http://www.unicreditbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он будет опубликован в сети Интернет после истечения такого срока – с даты его опубликования в сети Интернет.

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с текстом Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить соответствующие копии по адресу: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9. Контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00.

Эмитент обязан предоставить копию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии и ее пересылки, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

#### 12) Раскрытие Эмитентом информации о принятии решения о приобретении Облигаций:

Информация о принятом уполномоченным органом управления Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом такого решения (публичная безотзывная оферта) должна быть опубликована не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней;
- в еженедельнике «Аргументы недели» - не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций.

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

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

- дату проведения заседания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Эмитенту письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;
- дату приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций 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 выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по адресу: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9. Контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00.

Эмитент обязан предоставить копии Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии и ее пересылке, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций или по соглашению с владельцами Облигаций (в том числе о количестве приобретенных Облигаций) в следующие сроки с даты приобретения Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней;

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенных фактах.

При смене организатора торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций,

Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его местонахождение;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- порядок осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется Эмитентом в следующие сроки со дня принятия решения о смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня,
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней,

но не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

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

### 13) Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Облигаций:

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций, стоимости и порядке осуществления такого погашения должно содержать следующую информацию:

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

Моментом наступления указанного события является:

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

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

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций также публикуется Эмитентом в еженедельнике «Аргументы недели» в срок не позднее 5 (Пяти) дней со дня наступления события либо совершения действия, повлекших за собой возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций.

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом в регистрирующий орган, а также в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Эмитент информирует Биржу и Депозитарий о наступлении события, повлекшего появление у владельцев Облигаций права на досрочное погашение Облигаций, а также об условиях такого досрочного погашения не позднее 1 (Одного) дня с даты наступления такого события.

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций должно содержать следующую информацию:

- нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций;
- дата, с которой у владельца Облигаций возникло право требовать досрочного погашения Облигаций;
- действия Эмитента, в результате совершения которых соответствующее нарушение устранено, и дата устранения такого нарушения;
- в случае, если в результате устранения нарушения у владельцев Облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Облигаций, – сведения об этом обстоятельстве.

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

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

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций, также публикуется Эмитентом в еженедельнике



«Аргументы недели» в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты устранения Эмитентом нарушения, послужившего основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций (даты получения Эмитентом уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия Облигаций, об устранении соответствующего нарушения, в том числе в результате внесения соответствующей записи в реестр ипотечного покрытия Облигаций).

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций должно быть направлено Эмитентом в регистрирующий орган, а также в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Информация об итогах досрочного погашения Облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения соответствующих обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенных фактах.

После досрочного погашения Облигаций Эмитент обязан уведомить регистрирующий орган об изменении сведений, связанных с выпуском ценных бумаг: об уменьшении количества Облигаций в результате досрочного погашения Облигаций.

Уведомление об уменьшении количества Облигаций в результате их досрочного погашения представляется (направляется) в регистрирующий орган в течение 5 (Пяти) дней с даты такого погашения. Вместе с указанным уведомлением Эмитентом в регистрирующий орган представляется копия выписки с лицевого счета (счета депо) Эмитента Облигаций об их досрочном погашении.

Эмитент информирует Биржу и Депозитарий об итогах досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций не позднее 1 (Одного) дня с даты окончания срока исполнения соответствующих обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций.

#### 14) Раскрытие информации при выпуске облигаций с ипотечным покрытием.

Эмитент обязан раскрывать следующую информацию:

- 1) сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием;
- 2) информацию, содержащуюся в реестре ипотечного покрытия облигаций, и справку о размере ипотечного покрытия облигаций.

Обязанность по раскрытию указанной информации возникает с даты, следующей за датой государственной регистрации выпуска Облигаций, и 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 размещенных Эмитентом Облигаций.

Эмитент обязан раскрывать сведения, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием, в том числе:

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

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

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием, должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием, предусмотренные подпунктами а, б и ж, должны быть также опубликованы в еженедельнике «Аргументы недели» не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием, должны направляться Эмитентом в регистрирующий орган, а также в федеральный орган исполнительной

власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

15) Раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru>.

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 3 (Трех) лет с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

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

16) Раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах.

Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемых Эмитентом в соответствии с Сертификатом и действующим законодательством Российской Федерации, а также в зарегистрированных Решении о выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, Отчете об итогах выпуска ценных бумаг, ежеквартальном отчете, иных документах, обязательное раскрытие которых предусмотрено действующим законодательством, путем помещения их копий по следующему адресу: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9, контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00, а до окончания срока размещения Облигаций – также в местах, указанных в рекламных сообщениях Эмитента, содержащих информацию о размещении Облигаций.

Эмитент обязан предоставлять копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемого эмитентом в соответствии с Сертификатом и действующим законодательством Российской Федерации, а также копию зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и изменений и/или дополнений к ним, Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, копию ежеквартального отчета, копию иных документов, обязательное раскрытие которых предусмотрено действующим законодательством, владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления соответствующего требования.

Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента.

17) Раскрытие Эмитентом информации о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, осуществляется путем опубликования соответствующего сообщения на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента внесения денежных средств в депозит нотариуса. Указанное сообщение должно содержать фамилию, имя, отчество нотариуса, адрес государственной нотариальной конторы или адрес помещения для осуществления нотариальной деятельности нотариуса, занимающегося практикой. Раскрытие Эмитентом информации о замене нотариуса осуществляется путем опубликования соответствующего сообщения на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента такой замены.

18) В случае опубликования Эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент до опубликования такой информации в ленте новостей обязан уведомить Биржу о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

19) Информация о Дате составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей для целей погашения Облигаций, а также в целях выплаты дохода раскрывается:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней;

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенных фактах.

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

**14. Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах**

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.

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

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

## **Приложение № 2 Реестр ипотечного покрытия**