

Зарегистрировано " 22 " января 20 14 г.

государственный регистрационный номер

4 - 0 2 - 8 1 5 8 4 - Н -

Банк России

(указывается наименование регистрирующего органа)

(подпись уполномоченного лица)

(печать регистрирующего органа)

РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ИПОТЕЧНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

**Закрытое акционерное общество
"Ипотечный агент АТБ 2"**

Жилищные облигации с ипотечным покрытием

неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», в количестве 2 553 373 (два миллиона пятьсот пятьдесят три тысячи триста семьдесят три) штуки номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения 1 октября 2046 года, размещаемые по открытой подписке

Утверждено решением внеочередного общего собрания акционеров Закрытого акционерного общества "Ипотечный агент АТБ 2", принятым

" 27 " декабря 2013 г. протокол от " 27 " декабря 2013 г. № 4

на основании решения о размещении облигаций с ипотечным покрытием, принятого внеочередным общим собранием акционеров Закрытого акционерного общества "Ипотечный агент АТБ 2"

" 27 " декабря 2013 г. протокол от " 27 " декабря 2013 г. № 4

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

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью "ТМФ РУС", осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Закрытого акционерного общества "Ипотечный агент АТБ 2" на основании договора передачи полномочий единоличного исполнительного органа б/н от "7" октября 2013 г.

У.Т. Головенко

(подпись)

Дата " 27 " декабря 2013 г.

М.П.

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

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

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

Закрытое акционерное общество ВТБ Специализированный депозитарий

Первый заместитель Генерального директора
Закрытого акционерного общества ВТБ
Специализированный депозитарий, действующий
на основании доверенности № 81-12 от 21 декабря
2012 года

Н.Н. Устинова

(подпись)

Дата " 27 " декабря 2013 г.

М.П.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

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

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

2. Форма ценных бумаг

Документарные.

3. Сведения об обязательном централизованном хранении

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций выпуска.

Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	НКО ЗАО НРД
<i>Место нахождения:</i>	город Москва, улица Спартаковская, дом 12
<i>Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности:</i>	№ 177-12042-000100
<i>Дата выдачи лицензии:</i>	19 февраля 2009 г.
<i>Срок действия лицензии:</i>	без ограничения срока действия
<i>Орган, выдавший лицензию:</i>	Центральный Банк Российской Федерации

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

До даты начала размещения Облигаций Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент АТБ 2" (далее по тексту – «**Эмитент**») передает сертификат на хранение в НРД. Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи отдельных сертификатов Облигаций на руки.

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

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

Право собственности на Облигации переходит к новому владельцу (приобретателю) Облигаций в момент внесения приходной записи по счету депо нового владельца (приобретателя) Облигаций в НРД или соответствующем Депозитарии.

Списание Облигаций со счетов депо при их погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате номинальной стоимости Облигаций и процентного (купонного) дохода.

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

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 г. "О рынке ценных бумаг" (с изменениями и дополнениями), Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России № 36 от 16 октября 1997 г. (с изменениями и дополнениями), иными нормативными документами Банка России или иного уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков, а также внутренними документами депозитариев.

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

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

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

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение.

Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее одного рабочего дня после дня их получения, а в случае передачи последней выплаты по ценным бумагам, обязанность по осуществлению которой в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, не позднее трех рабочих дней после дня их получения. Выплаты по ценным бумагам иным депонентам передаются НРД не позднее пяти рабочих дней после дня их получения. Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными

управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее следующего рабочего дня после дня их получения, а иным депонентам не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после дня получения соответствующих выплат и не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по ценным бумагам. При этом перечисление выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

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

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

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

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

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

НРД обязан раскрыть информацию о:

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

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

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

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

5. Количество ценных бумаг выпуска

Количество размещаемых Облигаций выпуска составляет 2 553 373 (Два миллиона пятьсот пятьдесят три тысячи триста семьдесят три) штуки.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

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

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента, обеспеченные залогом ипотечного покрытия.

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

- право на получение полной номинальной стоимости Облигации в срок и в порядке, установленном Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, преимущественно перед получением номинальной стоимости Облигаций класса «Б» владельцами Облигаций класса «Б»;
- право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в п. 9.3 и п. 9.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, преимущественно перед получением процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» владельцами Облигаций класса «Б»;
- право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигации в случаях и в порядке очередности, установленных в п. 9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
- все права, возникающие из залога ипотечного покрытия, в соответствии с условиями такого залога, указанными в п. 12.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога ипотечного покрытия. Передача прав, возникших из залога ипотечного покрытия, без передачи прав на Облигацию является недействительной;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на ипотечное покрытие в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям, составляющих дефолт в соответствии с п. 9.7 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, и на удовлетворение таких требований в порядке очередности, установленном в п. 12.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
- право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия (владельцы Облигаций выпуска, не заявившие в установленный срок в письменной форме требований о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия и не получившие средств от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в установленном законом порядке). Указанные требования владельцев Облигаций выпуска удовлетворяются Эмитентом преимущественно перед аналогичными требованиями владельцев Облигаций класса «Б»;
- равные с правами других владельцев Облигаций выпуска права в отношении требований и иного имущества, составляющих ипотечное покрытие, а в случае изъятия посредством выкупа

заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации – в отношении также страхового возмещения, сумм возмещения, причитающихся залогодателю, или имущества, предоставляемого залогодателю взамен;

- право претендовать на удовлетворение своих требований в ходе конкурсного производства в пределах суммы, недополученной при реализации ипотечного покрытия;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации выпуска. Переход права собственности на Облигации допускается после полной оплаты ценных бумаг и государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций, в случае, если процедура эмиссии ценных бумаг предусматривает государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. В целях размещения Облигаций по открытой подписке и обеспечения дальнейшего публичного обращения Облигаций выпуск Облигаций сопровождается государственной регистрацией Проспекта ценных бумаг. Публичное обращение Облигаций возможно только после государственной регистрации Проспекта ценных бумаг в отношении Облигаций;
- право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций выпуска вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Размещаемые Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1 Способ размещения ценных бумаг

Облигации выпуска размещаются по открытой подписке.

8.2 Срок размещения ценных бумаг

Порядок определения даты начала размещения:

Размещение Облигаций может быть начато не ранее даты, с которой Эмитент предоставляет доступ к Проспекту ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций (далее по тексту - "**Дата начала размещения Облигаций**") определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, путем опубликования:

- в ленте новостей информационного агентства "Интерфакс", либо иных информационных агентств, которые в установленном порядке уполномочены на проведение действий по раскрытию информации на рынке ценных бумаг (далее – "**Лента новостей**") – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения Облигаций или в сроки, установленные законодательством, действующим на момент определения Даты начала размещения Облигаций;

- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций или в сроки, установленные законодательством, действующим на момент определения Даты начала размещения Облигаций.

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

Эмитент уведомляет Биржу (как данный термин определен ниже) и НРД об определенной дате начала размещения не позднее сроков, установленных законодательством, действующим на момент принятия решения о Дате начала размещения Облигаций.

Дата начала размещения Облигаций, определенная решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента), может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, и указанному в п. 11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. Эмитент уведомляет ФБ ММВБ (как данный термин определен ниже) и НРД об изменении Даты начала размещения Облигаций не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления такой даты.

Порядок определения даты окончания размещения:

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

- (i) дата размещения последней Облигации выпуска, или
- (ii) 2 (Второй) рабочий день с Даты начала размещения Облигаций выпуска.

При этом Дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций. Эмитент вправе продлить указанный срок размещения Облигаций путем внесения соответствующих изменений в текст Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. При этом каждое продление срока размещения Облигаций не может составлять более одного года, а общий срок размещения Облигаций с учетом его продления - более трех лет с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Размещение Облигаций выпуска траншами не предусмотрено.

8.3 Порядок размещения ценных бумаг

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

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в п. 8.4 настоящего Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Сделки при размещении Облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее также - «**Биржа**», «**ФБ ММВБ**») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее также - «**Правила торгов Биржи**», «**Правила Биржи**», «**Правила ФБ ММВБ**»).

При этом размещение Облигаций может происходить (а) в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период, либо (б) 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 ипотечных ценных бумаг. Решение о порядке размещения Облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 настоящего Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. О принятом решении о порядке размещения Облигаций Эмитент уведомляет Биржу в дату принятия такого решения и в любом случае не позднее сроков, установленных законодательством, действующим на момент принятия решения о порядке размещения Облигаций.

В случае если потенциальный покупатель не является участником организованных торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым участником организованных торгов Биржи (далее - "**Участник торгов**") и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Для совершения сделок купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель Облигаций обязан до Даты начала размещения Облигаций открыть соответствующий счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

1) Размещение Облигаций в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

В дату начала размещения Облигаций на Бирже проводится конкурс по определению процентной ставки купона на первый купонный период (далее - "**Конкурс**"). Конкурс начинается и заканчивается в Дату начала размещения Облигаций. Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в Дату начала размещения Облигаций после подведения итогов Конкурса и заканчивается в Дату окончания размещения Облигаций, но не позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций, определенную в соответствии с п. 8.2. Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг (далее - "**Период размещения**").

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в Дату начала размещения Облигаций.

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием Системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

При размещении Облигаций заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера.

Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Облигаций);
- количество Облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации, обслуживающей расчеты по

сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций организатором торговли (Биржей) (далее - "**Клиринговая организация**"), на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с Облигациями является дата заключения сделки;

- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная в п. 8.4 настоящего Решения о выпуске ипотечных 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 (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) 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. При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Сведения о НРД:

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	НКО ЗАО НРД
<i>Место нахождения:</i>	город Москва, улица Спартаковская, дом 12
<i>Адрес для направления почтовой корреспонденции:</i>	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12
<i>Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):</i>	номер 7702165310
<i>Номер лицензии на осуществление банковских операций:</i>	№3294
<i>Дата выдачи лицензии:</i>	26 июля 2012 года
<i>Срок действия лицензии:</i>	без ограничения срока действия
<i>Орган, выдавший лицензию:</i>	Центральный Банк Российской Федерации
<i>Контактные телефоны:</i>	+7 (495) 956-27-90

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

По окончании периода подачи заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные ими заявки.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс. Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку Облигаций (далее - "**Сводный реестр заявок**") и передает его Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки - цену приобретения, количество Облигаций, 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 заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону. Информация об определении процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, установленные в п. 11 настоящего Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Эмитент сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде до раскрытия информации в Ленте новостей. После опубликования в Ленте новостей сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона, Андеррайтер заключает сделки путем удовлетворения заявок, согласно установленному настоящим Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг порядку, при этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок осуществляется Андеррайтером путем подачи встречных адресных заявок на продажу Облигаций по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине, установленной в результате Конкурса.

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 Андеррайтером.

После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение Периода размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Облигаций в ходе проведения Конкурса. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (далее - "НКД") за соответствующее число дней, рассчитываемый в соответствии с п. 8.4 Решения о выпуске.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества Облигаций выпуска, которые не были размещены в ходе проведения Конкурса (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 Андеррайтером всего объема предлагаемых к размещению Облигаций, удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Для приобретения Облигаций при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через Систему торгов Биржи в адрес Андеррайтера

обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Облигаций. В заявке указывается максимальное количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Облигаций, указанная в п. 8.4 настоящего Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку с учетом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом НКД).

Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером 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 не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций.

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

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

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, уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее Даты начала размещения Облигаций.

Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 настоящего Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. О принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Эмитент уведомляет ФБ ММВБ не позднее Даты начала размещения Облигаций.

Предварительные договоры на приобретение Облигаций

При размещении Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент и/или Андеррайтер намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями 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 (далее – "**Предварительные договоры**").

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом и/или Андеррайтером оферт от потенциальных приобретателей на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Эмитент обязуются заключить в Период размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор по усмотрению Эмитента и/или Андеррайтера может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор ofert на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты государственной регистрации выпуска Облигаций и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей Дате начала размещения Облигаций.

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

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления ofert с предложением заключить Предварительный договор в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента такого решения:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

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

Прием ofert от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в Ленте новостей информации о направлении ofert от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления ofert от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия решения об изменении срока для направления ofert от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Основные договоры на приобретение Облигаций

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

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по цене размещения и фиксированной процентной ставке устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

При размещении Облигаций адресные заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера.

Адресная заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Облигаций);
- 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 Облигациями является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная в п. 8.4 настоящего Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

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

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение

Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом НКД). Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает НКД за соответствующее число дней.

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.

По окончании периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные ими заявки.

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 Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки - цену приобретения, количество Облигаций, 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, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер заключает в соответствии с Правилами Биржи сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю согласно порядку, установленному настоящим Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг. 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 покупатель 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, в случае неполного размещения выпуска Облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение Периода размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения в адрес Андеррайтера. После подачи заявок на приобретение Облигаций Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку Облигаций и передает его Андеррайтеру. На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру. Андеррайтер заключает сделки с Участниками торгов, которым Эмитент

желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данным Участникам торгов.

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

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

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитариус, осуществляющем централизованное хранение:

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД, осуществляющем централизованное хранение сертификата Облигаций, вносится на основании информации, полученной от Клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, заключенным в процессе размещения Облигаций организатором торговли.

Размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

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

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	ЗАО «ФБ ММВБ»
<i>Место нахождения:</i>	Российская Федерация, 125009. город Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
<i>Номер лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг:</i>	№ 077-10489-000001
<i>Дата выдачи лицензии:</i>	23 августа 2007 года
<i>Срок действия лицензии:</i>	без ограничения срока действия
<i>Орган, выдавший лицензию:</i>	ФСФР России

Размещение ценных бумаг осуществляется Эмитентом с привлечением брокера, оказывающего Эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг.

Брокером, оказывающим Эмитенту услуги по размещению и по организации размещения Облигаций выпуска (выше и далее по тексту – «**Андеррайтер**»), является:

<i>Полное фирменное наименование:</i>	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (открытое акционерное общество)
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)
<i>Место нахождения:</i>	675000 Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, 225
<i>Адрес для направления почтовой</i>	675000 Амурская область, г. Благовещенск, ул.

корреспонденции:	Амурская, 225
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):	2801023444
ОГРН	1022800000079
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности:	028-11691-100000
Дата выдачи лицензии:	28 октября 2008 года
Срок действия лицензии:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию:	ФСФР России

Основные функции Андеррайтера:

Андеррайтер действует на основании заключаемого с Эмитентом договора об оказании услуг по размещению ценных бумаг (далее по тексту настоящего пункта – «**Договор**»). В соответствии с условиями Договора, Андеррайтер осуществляет следующие основные функции:

- удовлетворение заявок на заключение сделок по покупке Облигаций, при этом Андеррайтер действует по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями Договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг;
- ведет учет денежных средств, полученных Андеррайтером от размещения Облигаций, в соответствии с положениями Договора и требованиями действующего законодательства;
- в течение 1 (одного) рабочего дня с момента зачисления на специальный брокерский счет Андеррайтера (как данный термин определен в Договоре) денежных средств, получаемых Андеррайтером от первых приобретателей Облигаций в счет оплаты Облигаций, перечисляет указанные денежные средства Эмитенту на его расчетный счет, указанный в Договоре или на иной счет Эмитента, указанный Эмитентом дополнительно. Денежные средства перечисляются Андеррайтером Эмитенту за вычетом применимых комиссий ФБ ММВБ и Клиринговой организации.
- по итогам размещения Облигаций Андеррайтер предоставляет Эмитенту отчет, содержащий сведения о заключенных сделках и движении денежных средств, полученных при размещении Облигаций.

Наличие у такого лица обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязано приобрести указанное лицо, и срок (порядок определения срока), по истечении которого указанное лицо обязано приобрести такое количество ценных бумаг:

Обязанность Андеррайтера по приобретению не размещенных в срок Облигаций не предусмотрена.

Наличие у такого лица обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого указанное лицо обязано осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера:

Обязанность, связанная с поддержанием цен на Облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанность

оказывать услуги маркет-мейкера в Договоре не установлена. При возникновении необходимости, Андеррайтер предполагает заключить договор о выполнении обязательств маркет-мейкера в отношении Облигаций.

Наличие у такого лица права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг, а при наличии такого права - дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено указанным лицом, и срок (порядок определения срока), в течение которого указанным лицом может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг:

Право Андеррайтера на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг, в Договоре не предусмотрено.

Сведения о вознаграждении Андеррайтера:

В соответствии с условиями Договора, Андеррайтеру выплачивается единовременное вознаграждение в размере, не превышающем 150 000 (сто пятьдесят тысяч) рублей.

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

Облигации размещаются по номинальной стоимости равной 1 000 (одной тысяче) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (ста) процентам от номинальной стоимости Облигаций.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает НКД за соответствующее число дней. НКД в расчете на одну Облигацию рассчитывается по следующей формуле:

$НКД = Nom \times C_1 \times (T - T_0) / 365$, где:

Nom – номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

C_1 – процентная ставка по первому купону (в сотых долях);

T_0 – Дата начала размещения Облигаций;

T – дата размещения (дата приобретения) Облигаций.

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

8.5 Условия и порядок оплаты ценных бумаг

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

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

Владелец счета: "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (открытое акционерное общество)
Номер счета: 30411810900000001152
КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: 280101001

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД
Место нахождения: город Москва, улица Спартаковская, дом 12
Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12
БИК: 044583505
Корр. счет №: 30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России

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

После завершения размещения Облигаций Эмитент намеревается представить в регистрирующий орган уведомление об итогах выпуска ценных бумаг.

9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

9.1 Форма погашения (частичного погашения) облигаций

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

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

Срок (дата) погашения (частичного погашения) Облигаций выпуска или порядок ее определения:

Погашение номинальной стоимости Облигаций выпуска осуществляется частями, 26 (Двадцать шестого) числа каждого месяца января, апреля, июля и октября каждого года (каждая из таких дат – «Дата выплаты»), начиная с Даты выплаты, приходящейся на тот месяц из перечисленных выше, который наступит первым после окончания первого Расчетного периода, как он определен в настоящем пункте 9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

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

Эмитент, не позднее чем за 4 (четыре) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода, уведомляет Биржу о размере подлежащей погашению в дату окончания данного купонного периода

части номинальной стоимости для каждой Облигации, а также оставшейся непогашенной части номинальной стоимости каждой Облигации.

Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Возможность досрочного погашения Облигаций выпуска по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента установлена в п. 9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Облигации выпуска подлежат полному погашению 1 октября 2046 года.

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

Сервисный агент, уполномоченный получать исполнение от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и указанный в п. 12.2.7 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг (далее по тексту – «**Сервисный агент**»), после Даты начала размещения Облигаций не позднее 13 (Тринадцатого) числа каждого месяца, на который приходится очередная Дата выплаты (или, если такой день приходится на выходной или нерабочий праздничный день, - в первый следующий за ним рабочий день) (далее в настоящем пункте – «**Дата отчета**») сообщает Эмитенту и расчетному агенту, сведения о котором указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг (далее по тексту – «**Расчетный агент**»), общую сумму денежных средств, полученных от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, в том числе в счет возврата основной суммы долга (включая в случае досрочного погашения выплату всей или части основной суммы долга) за предыдущий Расчетный период (как данный термин определен в настоящем пункте ниже).

При этом под «**Расчетным периодом**» понимается каждый период продолжительностью в три календарных месяца – с 1 октября по 31 декабря, с 1 января по 31 марта, с 1 апреля по 30 июня и с 1 июля по 30 сентября - с учетом того, что первый Расчетный период начинается за один день до Даты начала размещения Облигаций и заканчивается в последний день того из периодов, указанных выше, на который приходится Дата окончания размещения Облигаций.

Расчетный период с 1 октября по 31 декабря является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 26 января.

Расчетный период с 1 января по 31 марта является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 26 апреля.

Расчетный период с 1 апреля по 30 июня является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 26 июля.

Расчетный период с 1 июля по 30 сентября является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 26 октября.

Не позднее чем 18 (Восемнадцатого) числа каждого месяца, на который приходится очередная Дата выплаты (или, если такой день приходится на выходной или нерабочий праздничный день, - в первый следующий за ним рабочий день) (далее – «**Дата расчета**») Расчетный агент сообщает Эмитенту

размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации выпуска, который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K = (\sum ДСО + АRAА + ВRAА - PAA + M) / N,$$

где:

K – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации выпуска (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигации выпуска (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах);

$\sum ДСО$ – сумма денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными (далее – «**Закладные**»), не являющимися Дефолтными закладными (как данный термин определен в настоящем пункте ниже) (в том числе, страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по Закладным, не являющимся Дефолтными закладными, и средств материнского (семейного) капитала), за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, а в первый Расчетный период также денежных средств, полученных в результате размещения Облигаций и Облигаций класса «Б» и оставшихся в распоряжении Эмитента после оплаты той части покупной цены Закладных, входящих в ипотечное покрытие, которая соответствует остатку основного долга по приобретаемому Закладным. В случае привлечения Эмитентом финансирования для погашения Облигаций в состав $\sum ДСО$ включается также сумма такого финансирования, направляемая Эмитентом на погашение непогашенной части номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б». При определении переменной $\sum ДСО$ также учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены Закладных, не являющихся Дефолтными закладными, и не учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены Дефолтных закладных.

При этом под «**Дефолтной закладной**» понимается закладная, в отношении которой произошло одно или несколько из перечисленных ниже событий:

- нарушение заемщиком по соответствующему ипотечному кредиту сроков внесения платежей по Закладной более чем на 90 (Девяносто) календарных дней;
- полностью либо частично (не подлежит восстановлению) утрачен предмет ипотеки;
- вступило в законную силу решение суда о признании обязательства, права по которому удостоверяются закладной, договора купли-продажи соответствующего объекта недвижимости, договоров (полисов) страхования или самой закладной недействительным или о прекращении их по иным основаниям;
- наложение ареста или обращение взыскания на предмет ипотеки;
- признание заемщика несостоятельным (банкротом).

АRAА – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с пунктом «vii» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенного в п.16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

ВRAА – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с пунктом «viii» Порядка распределения денежных

средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенного в п.16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

РАА – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета как сумма денежных средств, полученных Эмитентом в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными (в том числе страховых выплат и выплаты за счет средств материнского (семейного) капитала, направленных на погашение основного долга по таким закладным), за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и направляемая на:

- оплату расходов Эмитента, предусмотренных в пп. i – v Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенного в п. 16 Решения о выпуске ипотечных ценных; и/или
- выплату в порядке очередности, установленном Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А»,

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

М – разница в рассчитанных и выплаченных суммах погашения основного долга по Облигациям за предыдущий Расчетный период (нераспределенный остаток в результате округления). В первом Расчетном периоде $M=0$;

N – количество Облигаций выпуска, находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

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

Порядок погашения (частичного погашения) Облигаций выпуска:

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

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

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

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

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

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, в которую Облигации подлежат погашению (частичному погашению) в соответствии с настоящим решением о выпуске ипотечных ценных бумаг;
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат в счет погашения Облигаций в случае, если обязанность по осуществлению выплат по Облигациям в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

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

Погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

9.3 Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

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

1-ый купон:

Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения Облигаций.	Датой окончания 1-го купонного периода является 26 число одного из следующих месяцев – января, апреля, июля или октября, в зависимости от того, какой из этих месяцев наступит раньше после окончания первого Расчетного периода, как он определен в п. 9.2. Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.	Процентная ставка по первому купону определяется решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента: <ul style="list-style-type: none"> • при размещении Облигаций путем проведения конкурса по определению ставки купона на первый купонный период - в Дату начала размещения Облигаций в порядке, установленном в п. 8.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
--	--	--

		<ul style="list-style-type: none"> • при размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период – не позднее Даты начала размещения Облигаций в порядке, установленном в п. 8.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. <p>Информация о размере процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, установленные в п.11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.</p>
--	--	---

2-ой и последующие купоны:

<p>Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода, соответственно.</p>	<p>Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении трех месяцев с даты начала соответствующего купонного периода, а именно: 26 января, 26 апреля, 26 июля и 26 октября каждого календарного года.</p> <p>Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций выпуска.</p>	<p>Процентная ставка по купонам со 2 (второго) по последний включительно устанавливается равной процентной ставке первого купона.</p>
--	---	---

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

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

где:

i – порядковый номер купонного периода;

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

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

C_i – размер процентной ставки по i -ому купону (в сотых долях);

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

T_i – дата окончания купонного периода i -ого купона.

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

9.4 Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Процентный (купонный) доход по Облигациям настоящего выпуска выплачивается в Даты выплаты, указанные в п. 9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, преимущественно перед исполнением Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» за соответствующий купонный период.

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

1-ый купон:

Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения Облигаций.	Датой окончания 1-го купонного периода является 26 число одного из следующих месяцев – января, апреля, июля или октября, в зависимости от того, какой из этих месяцев наступит раньше после окончания первого Расчетного периода, как он определен в п. 9.2. Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.	Процентный (купонный) доход по 1-му купону выплачивается в Дату выплаты, приходящуюся на дату окончания 1-го купонного периода. Если Дата окончания 1-го купонного периода (Дата выплаты) приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
<i>Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям:</i>		
Передача выплат купонного дохода по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.		
Выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.		
Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по		

Облигациям получают выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по выплате процентного (купонного) дохода путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача процентного (купонного) дохода по Облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, в которую обязанность Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям подлежит исполнению в соответствии с настоящим решением о выпуске ипотечных ценных бумаг;
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по Облигациям в случае, если обязанность по выплате процентного (купонного) дохода подлежащего выплате одновременно с осуществлением выплат в счет погашения Облигаций (обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям), не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

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

2-ой и последующие купоны:

<p>Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода, соответственно.</p>	<p>Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении трех месяцев с даты начала соответствующего купонного периода, а именно: 26 января, 26 апреля, 26 июля и 26 октября каждого календарного года.</p> <p>Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций выпуска.</p>	<p>Выплата процентного (купонного) дохода за 2-ой и каждый последующий купонный период осуществляется в Дату выплаты, приходящуюся на дату окончания 2-го и каждого последующего купонного периода соответственно.</p> <p>Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p>
--	---	---

Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям:

Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по всем купонам Облигаций выпуска аналогичен порядку выплаты процентного (купонного) дохода по 1-му купону Облигаций выпуска.

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

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

9.5 Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций, а если процедурой эмиссии Облигаций предусматривается государственная регистрация отчета об итогах выпуска Облигаций, - также после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска.

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

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

Настоящим Решением предусматривается возможность досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента в соответствии со сроками и порядком, указанными ниже.

Досрочное погашение по требованию владельцев Облигаций

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

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

- в соответствии с законодательством о банкротстве Эмитент обратился в арбитражный суд с заявлением должника либо арбитражный суд принял к производству заявление о признании Эмитента банкротом;
- наступил дефолт по исполнению Эмитентом обязательств по Облигациям, как это предусмотрено пунктом 9.7 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Требования владельцев Облигаций выпуска о досрочном погашении Облигаций выпуска удовлетворяются преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б».

Требования владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «Б» подлежат удовлетворению только после полного погашения Облигаций выпуска.

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом в НРД в срок не позднее 5 (пяти) дней с момента наступления события, дающего владельцу Облигаций право требовать досрочного погашения Облигаций.

Срок предъявления требований о досрочном погашении Облигаций:

Срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть заявлены требования о досрочном погашении Облигаций, составляет 30 (тридцать) дней с даты раскрытия в Ленте новостей информации 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. Порядок и сроки раскрытия информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций указаны в настоящем пункте и в п. 11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Стоимость досрочного погашения Облигаций:

При наступлении одного или нескольких случаев, указанных выше, досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) и НКД по Облигациям, который должен быть выплачен владельцам Облигаций из расчета количества дней, прошедших с даты начала купонного периода, в течение которого наступил один или несколько случаев указанных выше, и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах, НКД определяется, исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций. Размер НКД рассчитывается по формуле, приведенной в п. 16 настоящего Решения.

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

Для досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций используются все денежные средства, находящиеся на всех счетах Эмитента на дату определения размера денежных средств (далее – «Дата определения размера денежных средств»), определяемую в следующем порядке:

- В случае, когда осуществляется досрочное погашение Облигаций по требованиям владельцев Облигаций, заявленным в течение 30-дневного срока с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и условиях их досрочного погашения, Датой определения размера денежных средств является 10 (десятый) рабочий день с даты окончания указанного 30-дневного срока;
- В иных случаях Датой определения размера денежных средств является 10 (десятый) рабочий день с даты получения Требования Эмитентом.

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

- все поступления, включающиеся в расчет показателя Σ ДСП в соответствии с п. 12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
- все поступления, полученные в счет возврата основного долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, включающиеся в расчет показателя Σ ДСО в соответствии с п. 9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
- средства резервов Эмитента, указанные в п.16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
- иные денежные средства Эмитента на счетах Эмитента.

Порядок досрочного погашения Облигаций:

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

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Для этих целей у владельца Облигаций, либо у лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, должен быть открыт банковский счет в НРД.

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

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

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

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

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

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

к) БИК (для кредитных организаций) владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

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

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

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

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

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

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

а) в случае если владельцем Облигаций является иностранное юридическое лицо:

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

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

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

в) в случае если владельцем Облигаций является иностранное физическое лицо:

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

- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории Российской Федерации не менее 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом Российской Федерации для целей налогообложения доходов.

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

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

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению к лицам, не представившим в указанный срок Требования о досрочном погашении Облигаций.

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

Требование о досрочном погашении Облигаций предъявляется Эмитенту по месту его нахождения с 10 до 17 часов по московскому времени в любой рабочий день с даты, в которую у владельца Облигаций возникло право требовать досрочного погашения Облигаций или направляется Эмитенту заказным письмом с уведомлением о вручении или срочной курьерской службой в течение срока предъявления требований о досрочном погашении Облигаций.

Датой предоставления Требования о досрочном погашении Облигаций Эмитенту является дата получения Эмитентом данного требования, указанная в расписке о его получении на руки (если передача происходила в офисе Эмитента, в том числе при доставке курьерской службой) либо дата вручения Эмитенту Требования о досрочном погашении Облигаций, указанная на почтовом уведомлении о вручении (в случае отправления Требования о досрочном погашении Облигации по почте заказным письмом с уведомлением о вручении).

Эмитент в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения документов осуществляет их проверку и в случае, если форма или содержание представленных документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить Требование о досрочном погашении Облигаций, направляет лицу, представившему Требование о досрочном погашении Облигаций, уведомление о непринятии Требования о досрочном погашении Облигаций с указанием причин непринятия.

Получение владельцем Облигаций уведомления о непринятии Требования о досрочном погашении Облигаций не лишает его права повторно обратиться с Требованием к Эмитенту.

В случае принятия Эмитентом решения об удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций действия по переводу Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляются по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления действий по переводу Облигаций Эмитент в течение 5 (пяти) рабочих дней с Даты определения размера денежных средств письменно уведомляет об удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций владельца Облигаций или лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, направившего Требование о досрочном погашении Облигаций. В уведомлении Эмитент указывает реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам, количество Облигаций подлежащих погашению, а также дату исполнения поручения депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления уведомлений об удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании о досрочном погашении Облигаций, а также Эмитент или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании о досрочном погашении Облигаций.

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

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать Дату исполнения (как она определена ниже).

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

Досрочное погашение Облигаций производится Эмитентом самостоятельно.

В случае нехватки у Эмитента денежных средств для полного исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций имеющиеся у Эмитента денежные средства направляются на удовлетворение Требования о досрочном погашении Облигаций пропорционально количеству Облигаций, указанному в каждом предъявленном Требовании о досрочном погашении (при этом округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

Обязательства по досрочному погашению Облигаций по требованию их владельцев должны быть исполнены Эмитентом в 20 (двадцатый) рабочий день с Даты определения размера денежных средств (далее - «Дата исполнения»).

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций:

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций, определен в п.11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

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

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций определен в п.11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Досрочное погашение по усмотрению Эмитента

Приобретение Облигаций выпуска означает согласие приобретателя на осуществление Эмитентом досрочного погашения Облигаций выпуска в порядке, предусмотренном п. 9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

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

Досрочное погашение Облигаций выпуска по усмотрению Эмитента допускается только при условии, что на соответствующую Дату выплаты Эмитент располагает достаточными денежными средствами для осуществления выплат, предусмотренных пунктами (i) – (ix) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, установленного в п. 16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Порядок досрочного погашения Облигаций аналогичен порядку погашения Облигаций, установленному в п. 9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

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

Срок, в течение которого Эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении Облигаций по его усмотрению:

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций после наступления наиболее ранней из следующих дат:

- Дата выплаты, приходящаяся на дату окончания 20-го (двадцатого) купонного периода; или
- Дата выплаты, следующая за Датой выплаты, в которую совокупная непогашенная номинальная стоимость Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» станет меньше 30 (Тридцати) процентов от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» на дату окончания размещения каждого из соответствующих выпусков.

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

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

Эмитент не вправе принимать решение о досрочном погашении Облигаций класса «Б» до принятия решения о досрочном погашении Облигаций класса «А».

Эмитент не вправе досрочно погасить Облигации класса «Б» до полного погашения Облигаций класса «А».

Эмитент вправе принять решение об одновременном досрочном погашении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента определен в п.11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Стоимость досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости Облигаций, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) на Дату выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций в соответствии с настоящим пунктом, и НКД, который должен быть выплачен владельцам Облигаций из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до Даты выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций в соответствии с настоящим пунктом. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах НКД определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.

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

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

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента определен в п.11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

9.6 Сведения о платежных агентах по облигациям

На дату утверждения Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг Платежный агент не назначен.

Выплата сумм по Облигациям, предусмотренных Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, осуществляется Эмитентом самостоятельно.

Эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения:

- при осуществлении досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев в соответствии с п. 9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
- при осуществлении платежей в пользу владельцев Облигаций по выплате процентов за несвоевременную выплату доходов и/или суммы основного долга по Облигациям в случае дефолта

или технического дефолта по Облигациям Эмитента в соответствии с п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг.

Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких Платежных агентов.

Сведения о Расчетном агенте:

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

Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"

Сокращенное фирменное наименование: ОАО "АИЖК"

Место нахождения: г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69

Расчетный агент действует на основании договора об оказании услуг расчетного агента, подлежащего заключению с Эмитентом не позднее Даты начала размещения Облигаций (далее по тексту настоящего пункта – «**Договор о расчетном агенте**»). Расчетный агент осуществляет следующие основные функции:

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

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

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

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

Порядок раскрытия информации о назначении Эмитентом платежных агентов и расчетных агентов, и отмене таких назначений определен в п.11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

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

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

Неисполнение обязательств Эмитента по Облигациям является существенным нарушением условий договора займа заключенного путем выпуска и продажи Облигаций (дефолт) в случае:

- просрочки по вине Эмитента исполнения обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигациям на срок более 10 (десяти) рабочих дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

- просрочки по вине Эмитента исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости в случае, если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям) Облигаций на срок более 10 (десяти) рабочих дней или отказа Эмитента от исполнения указанного обязательства.

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

В случае дефолта или технического дефолта исполнение Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода за полный купонный период по Облигациям и номинальной стоимости Облигаций (за исключением уплаты процентов за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям) осуществляется в порядке, предусмотренном для выплаты сумм погашения номинальной стоимости Облигаций и процентного (купонного) дохода по ним в п.9.2 и 9.4 Решения о выпуске ценных бумаг соответственно.

В случае дефолта владельцы Облигаций имеют право требовать досрочного погашения Облигаций в порядке и на условиях (включая стоимость досрочного погашения Облигаций), установленных в п. 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг. В этом случае досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций осуществляется в порядке установленном в п.9.5 Решения о выпуске ценных бумаг для досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев.

В случае, если Эмитентом будет удовлетворено хотя бы одно Требование (как этот термин определен ниже) о досрочном погашении Облигаций, включающее в себя сумму процентного (купонного) дохода по Облигациям, не выплаченного Эмитентом в любую из Дат выплат, и/или номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, не выплаченной Эмитентом в любую из Дат выплат, то последующая выплата сумм, относящихся к указанным Датам выплат остальным владельцам Облигаций не может быть осуществлена в порядке, предусмотренном п. 9.2 и 9.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. При этом все последующие выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям, не выплаченного Эмитентом в любую из Дат выплат, и/или выплаты номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, не выплаченной Эмитентом в любую из Дат выплат будут осуществляться Эмитентом по Требованию (как этот термин определен ниже) в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

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

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

Порядок обращения с требованием к Эмитенту:

В случае дефолта требование о досрочном погашении Облигаций предъявляется Эмитенту владельцем Облигаций класса «А» в порядке, установленном в п.9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг для досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев.

Требование о выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям, не выплаченного Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, о выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, не выплаченной Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, а также об уплате процентов за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям (далее – «Требование») предъявляется Эмитенту владельцем Облигации либо уполномоченным представителем владельца Облигаций в письменной форме.

Требование должно содержать:

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

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

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

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

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

К Требованию должны прилагаться:

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

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

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

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

В случае, если документы соответствуют требованиям, установленным Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, Эмитент перечисляет причитающиеся суммы по выплате процентов за несвоевременную выплату доходов и/или суммы основного долга по Облигациям в случае дефолта или технического дефолта по Облигациям Эмитента в адрес владельцев Облигаций, предъявивших Требование в 7 (седьмой) рабочий день с даты окончания срока рассмотрения Требования.

Выплаты процентного (купонного) дохода за полный купонный период по Облигациям, не выплаченного Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, и/или номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, не выплаченной Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, осуществляются

в порядке, предусмотренном для выплаты сумм погашения номинальной стоимости Облигаций и процентного (купонного) дохода по ним в п.9.2 и 9.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг соответственно, до даты, в которую Эмитентом будет удовлетворено хотя бы одно Требование о досрочном погашении Облигаций, включающее в себя сумму процентного (купонного) дохода по Облигациям, не выплаченного Эмитентом в любую из Дат выплат, и/или номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, не выплаченной Эмитентом в любую из Дат выплат. Все последующие выплаты Эмитентом процентного (купонного) дохода по Облигациям, не выплаченного Эмитентом в любую из Дат выплат, и/или выплаты номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, не выплаченной Эмитентом в любую из Дат выплат, будут осуществляться Эмитентом по реквизитам, указанным в Требовании, в 7 (седьмой) рабочий день с даты окончания срока рассмотрения Требований.

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

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Облигаций сумм по выплате процентного (купонного) дохода и номинальной стоимости Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода и номинальной стоимости Облигаций в соответствии со ст. 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту, в том числе об обращении взыскания на обеспеченные ипотекой требования и иное имущество, составляющее ипотечное покрытие Облигаций, в порядке, предусмотренном ниже в настоящем пункте, а также в п.12.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

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

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

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

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

Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую

деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее – «**индивидуальные предприниматели**»), а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом РФ и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям определен в п. 11. Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Формы, способы, сроки раскрытия информации определены в п. 11. Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

10. Сведения о приобретении облигаций

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

11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске ценных бумаг

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке и в сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг, Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России № 11-46/пз-н от 4 октября 2011 г. (далее – "**Положение о раскрытии информации**") и иными нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку 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 Банка России или иного уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков, 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, действующими на момент наступления события.

Государственная регистрация выпуска ценных бумаг сопровождается регистрацией Проспекта ценных бумаг.

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг у Эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг и сообщений о существенных фактах.

В связи с тем, что выпуск Облигаций сопровождается государственной регистрацией проспекта ценных бумаг, у Эмитента возникнет обязанность по раскрытию информации в форме сообщений о существенных фактах и ежеквартальных отчетов после начала размещения Облигаций.

В случаях, когда в соответствии с действующим законодательством Эмитент обязан раскрывать какие-либо сведения путем их опубликования в периодическом печатном издании, такое опубликование будет осуществляться в газете «Московские новости».

При опубликовании информации в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, за исключением публикации в Ленте новостей, Эмитент также обязуется использовать страницу в сети Интернет, предоставляемую одним из информационных агентств, которые в установленном порядке уполномочены на проведение действий по раскрытию информации на рынке ценных бумаг, по адресу <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016>, а после даты государственной регистрации выпуска Облигаций – также страницу в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту, по адресу <http://maatb2.ru/>.

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

- (i) Сообщение о принятии решения о размещении Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение:
- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
 - на странице в сети Интернет, предоставляемой ЗАО "Интерфакс", по адресу: <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> – 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.

- (ii) Сообщение об утверждении Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение:
- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
 - на странице в сети Интернет, предоставляемой ЗАО "Интерфакс" по адресу: <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> – 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.

- (iii) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:
- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;

- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> – не позднее 2 (двух) дней.

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

В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016>.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет, до даты погашения Облигаций выпуска в полном объеме.

В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016>.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет, до даты погашения Облигаций выпуска в полном объеме.

С даты государственной регистрации выпуска Облигаций все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по адресу местонахождения Эмитента и/или Сервисного агента.

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

В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше,

Эмитент обязан опубликовать текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации выпуска Облигаций, на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016>.

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

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

- (iv) Эмитент раскрывает информацию о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о порядке размещения ценных бумаг (размещение Облигаций в форме конкурса по определению ставки купона либо размещение Облигаций путем сбора заявок на приобретение облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона) в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и в любом случае не позднее чем за 1 (один) день до Даты начала размещения Облигаций;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> – не позднее 2 (двух) дней с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и в любом случае не позднее чем за 1 (один) день до Даты начала размещения Облигаций.

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

- (v) В случае если Эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями 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, Эмитент раскрывает следующую информацию:

- (a) о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительный договор в форме сообщения о существенном факте "Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг" в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента такого решения:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> – не позднее 2 (двух) дней.

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

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

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте "Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг" в следующие сроки с даты принятия решения об изменении срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> – не позднее 2 (двух) дней.

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

- (б) Об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор раскрывается в форме сообщения о существенном факте "Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг" в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> – не позднее 2 (двух) дней.

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

- (vi) В случае если уполномоченный орган Эмитента принимает решение о размещении Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении ставки купона на первый купонный период по Облигациям публикуется в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки:

- в Ленте новостей – не позднее Даты начала размещения Облигаций;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> – не позднее 2 (двух) дней с даты принятия решения об установлении ставки купона на первый купонный период по Облигациям единоличным исполнительным органом Эмитента.

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

Эмитент информирует ФБ ММВБ о ставке купона на первый купонный период по Облигациям не позднее Даты начала размещения Облигаций.

(vii) В случае если уполномоченный орган Эмитента принимает решение о размещении Облигаций в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период, информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций, установленной Эмитентом по результатам проведенного конкурса по определению ставки купона на первый купонный период, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» и публикуется в Дату начала размещения Облигаций:

- в Ленте новостей; и
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016>.

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

До раскрытия Эмитентом в Ленте новостей информации о величине процентной ставки купона на первый купонный период Эмитент информирует в письменном виде ФБ ММВБ о решении об определении ставки купона на первый купонный период по результатам проведенного конкурса по определению ставки купона на первый купонный период.

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

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

1. Сообщение о Дате начала размещения должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки:

- в Ленте новостей – не позднее, чем за 5 (пять) дней до Даты начала размещения Облигаций или в сроки, установленные законодательством, действующим на момент определения Даты начала размещения Облигаций;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> – не позднее, чем за 4 (четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций или в сроки, установленные законодательством, действующим на момент определения Даты начала размещения Облигаций.

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

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

Эмитент уведомляет Биржу об определенной Дате начала размещения не позднее сроков установленных законодательством, действующим на момент принятия решения о Дате начала размещения Облигаций.

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

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> – не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

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

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

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

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> – не позднее 2 (двух) дней.

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

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

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

4. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений

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

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> – не позднее 2 (двух) дней.

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

В случае регистрации изменений в Решение о выпуске ипотечных ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске ипотечных ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о регистрации указанных изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации указанных изменений посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста изменений в Решение о выпуске ипотечных ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны дата регистрации указанных изменений и наименование регистрирующего органа, осуществившего их регистрацию.

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

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

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о

существенном факте "Об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента" в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации.

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

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

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> – не позднее 2 (двух) дней.

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

(ix) После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг (предоставления в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг) Эмитент публикует сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг (представления в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг) в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента":

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

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

В случае предоставления в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг - в следующие сроки с даты направления (представления) указанного уведомления в регистрирующий орган:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных

бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016>.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг должен быть опубликован Эмитентом в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> в срок не более 2 (Двух) дней с даты представления (направления) указанного уведомления в регистрирующий орган.

Текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

С даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг (предоставления в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг), все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг (Уведомлением об итогах выпуска ценных бумаг), а также получить его копии по месту нахождения Эмитента.

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

Эмитент обязан раскрыть информацию о намерении представить в регистрирующий орган Уведомление об итогах выпуска ценных бумаг до Даты начала размещения Облигаций в Ленте новостей и в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016>. При этом опубликование информации в сети Интернет осуществляется после опубликования в Ленте новостей.

(х) Раскрытие Эмитентом информации о начисленных и (или) выплаченных доходах по Облигациям:

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

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

- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> – не позднее 2 (двух) дней.

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

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

Эмитент раскрывает информацию о погашении Облигаций в полном объеме в форме сообщения о существенном факте "О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента по погашению Облигаций должно быть исполнено:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> – не позднее 2 (двух) дней.

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

- (xi) Раскрытие Эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций:

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

В случае наступления одного из событий, указанных в п.9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, повлекшего за собой возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций (далее – «Событие»), Эмитент раскрывает информацию о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций.

- (a) Эмитент осуществляет раскрытие информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием.

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

Указанное сообщение раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении События:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> – не позднее 2 (двух) дней.

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

Текст указанного сообщения должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> в течение не менее 12 (двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций также публикуется Эмитентом в газете "Московские новости" или направляется Эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций в срок не позднее 5 (пяти) дней со дня наступления События.

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

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

- (б) Эмитент осуществляет раскрытие информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций в порядке и форме, предусмотренных для сообщений о существенных фактах.

Сообщение о существенном факте о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении События:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> – не позднее 2 (двух) дней.

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

- (в) Эмитент осуществляет раскрытие информации об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием.

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

нарушения, а в случае, если в результате устранения нарушения у владельцев Облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Облигаций, – указание на это обстоятельство.

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

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

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> – не позднее 2 (двух) дней.

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

Текст указанного сообщения должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> в течение не менее 12 (двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

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

- (г) Эмитент осуществляет раскрытие информации о прекращении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций в порядке и форме, предусмотренных для сообщений о существенных фактах.

Моментом наступления существенного факта о прекращении у владельцев Облигаций Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций Эмитента является дата, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о

возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой прекращение у владельцев Облигаций Эмитента указанного права.

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

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> – не позднее 2 (двух) дней.

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

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

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

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты погашения Облигаций (даты внесения по лицевому счету эмитента записи о погашении именных облигаций или даты внесения по счету эмитента записи о погашении документарных облигаций эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением):

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> – не позднее 2 (двух) дней.

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

Порядок раскрытия Эмитентом информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Раскрытие информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента должно быть осуществлено не позднее чем за 14 (четырнадцать) дней до даты осуществления такого досрочного погашения.

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

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

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

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> – не позднее 2 (двух) дней.

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

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

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

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты, в которую производится досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента:

- в Ленте новостей– не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> – не позднее 2 (двух) дней.

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

- (xii) Раскрытие Эмитентом информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе, Дефолта или технического дефолта) Эмитент раскрывает информацию:

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

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

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> – не позднее 2 (двух) дней.

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

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

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

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

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

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

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

Эмитент раскрывает информацию о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций в порядке и сроки, определенные в разделе 10.2 Положения о раскрытии информации.

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

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

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

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

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

В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации выпуска Облигаций, на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016>.

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

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

Эмитент обязан публиковать текст реестра ипотечного покрытия на последний рабочий день каждого месяца, а также текст справки о размере ипотечного покрытия на такой день на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты окончания месяца.

Текст реестра ипотечного покрытия на последний рабочий день каждого месяца должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> в течение не менее 3 (трех) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Текст справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> в течение не менее 3 (трех) лет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

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

В срок не более 45 (сорока пяти) дней с даты окончания соответствующего квартала Эмитент обязан публиковать текст ежеквартального отчета на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016>.

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 5 лет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет.

Сведения о раскрытии Эмитентом ежеквартального отчета раскрываются в форме сообщения о существенном факте «О раскрытии эмитентом ежеквартального отчета» путем его опубликования в следующие сроки с даты опубликования текста ежеквартального отчета Эмитента на странице в сети Интернет:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> – не позднее 2 (двух) дней.

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

В случае обнаружения в ежеквартальном отчете, текст которого опубликован на странице в сети Интернет, недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение информации, Эмитент вправе внести в ежеквартальный отчет необходимые изменения и опубликовать текст ежеквартального отчета с внесенными изменениями на странице в сети Интернет взамен ранее опубликованного текста ежеквартального отчета.

Одновременно с опубликованием текста ежеквартального отчета с внесенными изменениями на странице в сети Интернет должно быть опубликовано сообщение об изменении текста ежеквартального отчета. Сообщение об изменении текста ежеквартального отчета должно быть доступно на странице в сети Интернет с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета с внесенными изменениями и до истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для обеспечения доступа на странице в сети Интернет к тексту ежеквартального отчета, в который внесены изменения.

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

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 страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> – 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 страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет.

Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемом Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Положением о раскрытии информации, а также в зарегистрированных Решении о выпуске ипотечных ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, отчете об итогах выпуска ценных бумаг (уведомлении об итогах выпуска ценных бумаг), а также в ежеквартальном отчете, и сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности (при наличии), иных документах, обязательное раскрытие которых предусмотрено Положением о раскрытии информации, путем помещения их копий по месту нахождения постоянно действующего исполнительного органа Эмитента и Сервисного агента, а до окончания срока размещения – также в местах, указанных в рекламных сообщениях Эмитента, содержащих информацию о размещении Облигаций.

Эмитент обязан предоставить копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемого Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Положением о раскрытии информации, а также копию зарегистрированных Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и изменений и/или дополнений к ним, отчета об итогах выпуска ценных бумаг (уведомления об итогах выпуска ценных бумаг), а также ежеквартального отчета, копию сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности (при наличии), копию иных документов, обязательное раскрытие которых предусмотрено Положением о раскрытии информации 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 документа заверяется уполномоченным лицом Эмитента.

- (xvii) Порядок раскрытия информации об изменении адреса страницы в сети Интернет, используемой эмитентом для раскрытия информации:

Эмитент раскрывает информацию об изменении адреса страницы в сети Интернет, используемой Эмитентом для раскрытия информации в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты начала предоставления доступа к информации, раскрытой (опубликованной) Эмитентом на странице в сети Интернет по измененному адресу:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> – не позднее 2 (двух) дней.

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

Сообщение об изменении адреса страницы в сети Интернет, используемой Эмитентом для раскрытия информации, должно содержать:

- адрес страницы в сети Интернет, ранее использовавшейся Эмитентом для раскрытия информации;
- адрес страницы в сети Интернет, используемой Эмитентом для раскрытия информации;
- дата, с которой Эмитент обеспечивает доступ к информации, раскрытой (опубликованной) на странице в сети Интернет по измененному адресу.

- (xviii) Раскрытие Эмитентом информации о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, осуществляется путем опубликования соответствующего сообщения на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента внесения денежных средств в депозит нотариуса. Указанное сообщение должно содержать фамилию, имя, отчество нотариуса, адрес государственной нотариальной конторы, или адрес помещения для осуществления нотариальной деятельности нотариуса, занимающегося частной практикой.
- (xix) Раскрытие информации о привлечении или замене организаций, оказывающих Эмитенту услуги посредника при исполнении Эмитентом обязательств по Облигациям, в том числе платежных агентов, расчетных агентов, сервисных агентов и иных организаций:

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

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

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> – не позднее 2 (двух) дней.

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

- (xx) Эмитент обязуется публиковать и обеспечивать доступ всех заинтересованных лиц к отчетам для инвесторов, содержащим информацию в объеме, позволяющем произвести расчет сумм, подлежащих выплате по Облигациям, в том числе в счет частичного погашения номинальной стоимости Облигаций, и содержащего данные о состоянии резервов, механизмов повышения кредитного качества и других финансовых параметрах сделки, оказывающих влияние на кредитное качество Облигаций, предоставляемым Расчетным агентом на основании договора с Эмитентом, на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до Даты выплаты.
- (xxi) Информация об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения.

Сообщение об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, должно быть опубликовано Эмитентом в течение 5 (Пяти) дней с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, в Ленте новостей и на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016>.

Публикация сообщения об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> осуществляется после публикации данного сообщения в Ленте новостей.

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

Моментом наступления существенного факта «Об изменении состава и (или) размера предмета залога по облигациям эмитента с залоговым обеспечением» является дата получения

Эмитентом уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия Облигаций, о включении в состав ипотечного покрытия соответствующего имущества в связи с заменой обеспеченного ипотекой требования или иного имущества, стоимость (денежная оценка) которого составляет 10 или более процентов от размера ипотечного покрытия Облигаций.

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

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> – не позднее 2 (двух) дней.

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

- (xxiii) Эмитент раскрывает информацию о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным в форме сообщений о существенных фактах в следующем порядке:

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

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> – не позднее 2 (двух) дней.

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

Сообщение о признании выпуска ценных бумаг недействительным раскрывается в следующие сроки получения Эмитентом вступившего в законную силу (дата вступления в законную силу полученного Эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> – не позднее 2 (двух) дней.

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

- (xxiv) Эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте о включении эмиссионных ценных бумаг Эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, или об их исключении из указанного списка, а также о включении в котировальный список российской биржи эмиссионных ценных бумаг Эмитента или об их исключении из указанного списка путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

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

- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> – не позднее 2 (двух) дней.

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

12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

12.1 Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям, является Эмитент.

Эмитент является ипотечным агентом, созданным в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) для эмиссии не более 3 (трех) выпусков облигаций с ипотечным покрытием. Изменение общего количества выпусков облигаций с ипотечным покрытием, для эмиссии которых создан Эмитент, не допускается.

Зарегистрированные ранее выпуски облигаций с ипотечным покрытием Эмитента отсутствуют.

12.2 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

12.2.1 Сведения о предоставляемом обеспечении

- а) вид предоставляемого обеспечения – залог;
- б) залогодателем является Эмитент; на дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг имущество, составляющее ипотечное покрытие, не перешло в собственность Эмитента, имущество, составляющее ипотечное покрытие, переходит в собственность Эмитента не позднее чем за один день до Даты начала размещения Облигаций;
- в) предметом залога является ипотечное покрытие;
- г) размер ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б», составляет 6 732 371 878 (шесть миллиардов семьсот тридцать два миллиона триста семьдесят одна тысяча восемьсот семьдесят восемь) рублей 44 (сорок четыре) копейки. Размер ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг – 27 декабря 2013 года.

Залоговая стоимость имущества, составляющего ипотечное покрытие, признается равной указанному выше размеру ипотечного покрытия;
- д) залогом ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств Эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций их номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах), так и в части выплаты владельцам Облигаций процентного (купонного) дохода по Облигациям;
- е) закладываемое имущество, составляющее ипотечное покрытие, остается у Эмитента;
- ж) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям владельцы Облигаций выпуска имеют право на удовлетворение требований по принадлежащим им Облигациям из стоимости имущества, составляющего ипотечное покрытие, преимущественно перед владельцами Облигаций класса «Б» и другими кредиторами залогодателя – Эмитента (за изъятиями, установленными федеральными законами);

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

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

- требования владельцев Облигаций выпуска об обращении взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, подлежат удовлетворению преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «Б»;
- реализация ипотечного покрытия с публичных торгов не может быть проведена ранее, чем по истечении двух месяцев со дня наступления срока (последнего дня срока, если исполнение обязательства предусмотрено в течение определенного периода) исполнения обязательства по Облигациям;
- Эмитент вправе прекратить обращение взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, и его реализацию, исполнив обеспеченные залогом ипотечного покрытия обязательства или те из них, исполнение которых просрочено. Это право может быть осуществлено Эмитентом в любое время до момента реализации ипотечного покрытия с публичных торгов либо перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие в собственность владельцев Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- владельцы Облигаций выпуска имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия. Владельцы Облигаций выпуска, при этом, имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций выпуска и (б) НКД, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах, НКД определяется, исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций;
- денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, распределяются в следующем порядке:
 - удержание суммы, необходимой для покрытия расходов в связи с обращением взыскания и реализацией имущества, составляющего ипотечное покрытие;
 - удовлетворение требований владельцев Облигаций класса «А», которые заявили свои требования до даты проведения публичных торгов, на которых было реализовано такое имущество;
 - перечисление денежных средств в объеме, необходимом для удовлетворения требований владельцев Облигаций класса «А», не направивших письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получивших средств от его реализации, в депозит нотариуса в объеме, необходимом для удовлетворения

возможных требований таких владельцев Облигаций класса «А» в установленном федеральными законами порядке;

- удовлетворение требований владельцев Облигаций класса «Б», которые заявили свои требования до даты проведения публичных торгов, на которых было реализовано такое имущество;

- перечисление денежных средств в объеме, необходимом для удовлетворения требований владельцев Облигаций класса «Б», не направивших письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получивших средств от его реализации, в депозит нотариуса в объеме, необходимом для удовлетворения возможных требований таких владельцев Облигаций класса «Б» в установленном федеральными законами порядке;

- при условии, что сумма, вырученная от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, превышает размер требований по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б», разница после удержания из нее сумм, необходимых для покрытия расходов, связанных с обращением взыскания на это имущество и его реализацией, возвращается Эмитенту;

- если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, окажется меньше совокупного размера требований владельцев Облигаций класса «А», то требования владельцев Облигаций класса «А», независимо от того, были ли они заявлены Эмитенту до проведения публичных торгов или нотариусу после их проведения, удовлетворяются в следующем порядке, преимущественно перед обязательствами по Облигациям класса «Б»:

- осуществление пропорциональных выплат НКД владельцам Облигаций класса «А»;

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

- денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации на счета, указанные владельцами Облигаций выпуска, 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 имущества, составляющего ипотечное покрытие;
- владельцы Облигаций выпуска, не направившие письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получившие средства от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в порядке, установленном федеральными законами. Информация о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие (фамилия, имя, отчество нотариуса, адрес государственной нотариальной конторы или адрес помещения для осуществления нотариальной деятельности нотариуса, занимающегося частной практикой), раскрывается в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
- в случае если по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, имущество, составляющее ипотечное покрытие, должно перейти в собственность владельцев облигаций, имущество, составляющее ипотечное покрытие,

переходит в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «А», а в части, превышающей размер требований владельцев Облигаций класса «А», – также в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «Б». Переход имущества, составляющего ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах», Федеральным законом N 102-ФЗ от 16 июля 1998 г. «Об ипотеке (залоге недвижимости)» и общим гражданским законодательством Российской Федерации;

- после осуществления Эмитентом выплаты владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и процентного (купонного) дохода за счет денежных средств, вырученных от реализации ипотечного покрытия, или перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций владельцы Облигаций подают поручение на перевод Облигаций со своего счета депо на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД.

к) иные условия залога ипотечного покрытия:

Денежные средства, полученные в счет исполнения обеспеченных ипотекой обязательств, требования по которым составляют ипотечное покрытие, подлежат включению в состав ипотечного покрытия в объеме, необходимом для соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

При этом обязательному включению в состав ипотечного покрытия подлежат денежные средства, входящие в Резерв специального назначения (как данный термин определен в п. 16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг).

12.2.2 Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

а) Залогом данного ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б». Реестр ипотечного покрытия прилагается к Решению о выпуске ипотечных ценных бумаг и Проспекту ценных бумаг по Облигациям класса «А» и является их неотъемлемой частью. Сведения, содержащиеся в реестре ипотечного покрытия, указаны на дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по Облигациям класса «А»: 27 декабря 2013 года.

б) 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
6 732 371 878,44 руб.	3 039 730 000 руб.	221%

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

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

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

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

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

Федерации	0
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0
<i>Недвижимое имущество</i>	0

2) Структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:

Вид обеспеченных ипотекой требований	Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук	Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	2043	100
Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества	0	0
в том числе удостоверенные закладными	0	0
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	2043	100
в том числе удостоверенные закладными	2043	100
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями	0	0
в том числе удостоверенные закладными	0	0
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	2043	100
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	2043	100

Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные залладными	0	0
--	---	---

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

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

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

Не предусмотрены.

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

а) Основания для исключения имущества, составляющего ипотечное покрытие:

Исключение имущества из состава ипотечного покрытия допускается по следующим основаниям:

- в отношении обеспеченных ипотекой требований – в связи с их заменой в порядке, указанном в п. б) ниже, или прекращением соответствующих обязательств;
- в отношении иного имущества, за исключением денежных средств, – в связи с его заменой в порядке, указанном в п. б) ниже;
- в отношении денежных средств – в связи с исполнением обязательств по Облигациям, приобретением обеспеченных ипотекой требований или иного имущества, которое в соответствии с Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) может быть включено в состав ипотечного покрытия, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями);

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

Замена обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» (представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А») и государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б» и может осуществляться только в случае возникновения в отношении таких требований хотя бы одного из следующих оснований:

- срок неисполнения обязательства составляет более чем шесть месяцев;
- утрачен предмет ипотеки, в том числе вследствие вступления в законную силу решения суда о признании недействительным или прекращении по иным основаниям права залога на недвижимое имущество (ипотеки);

- вступило в законную силу решение суда о признании обязательства, требование по которому составляет ипотечное покрытие, недействительным или прекращении его по иным основаниям;
- должник по обязательству, требование по которому составляет ипотечное покрытие, признан несостоятельным (банкротом) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);
- отсутствует в течение более чем шести месяцев страхование недвижимого имущества, заложенного в обеспечение исполнения обязательства, требование по которому составляет ипотечное покрытие, от риска утраты или повреждения;
- нарушены сроки внесения платежей по обязательству, требование по которому составляет ипотечное покрытие, более чем на три месяца или более чем три раза в течение двенадцати месяцев, даже если каждая такая просрочка незначительна.

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

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

- Не позднее чем на следующий рабочий день после даты фактического получения Эмитентом денежных средств и/или иного имущества в рамках исполнения договора купли-продажи или иного возмездного отчуждения имущества, составляющего ипотечное покрытие, третьим лицам Эмитент предоставляет в Специализированный депозитарий распоряжение о внесении в реестр ипотечного покрытия записи о включении имущества, полученного в результате такого отчуждения, в состав ипотечного покрытия.

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

Приобретение Облигаций выпуска означает согласие приобретателя Облигаций с порядком (правилами) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие, указанными в настоящем Решении о выпуске ипотечных ценных бумаг. Замена обеспеченных ипотекой требований и/или иного имущества, составляющих ипотечное покрытие, может осуществляться посредством продажи или иного возмездного отчуждения такого имущества третьим лицам с обязательным включением в состав ипотечного покрытия имущества, полученного в результате такого отчуждения.

12.2.4 Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия:

Учет и хранение имущества, составляющего ипотечное покрытие, а также контроль за распоряжением этим имуществом осуществляет Закрытое акционерное общество ВТБ Специализированный депозитарий (далее – «**Специализированный депозитарий**»).

Сведения о Специализированном депозитарии:

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Закрытое акционерное общество ВТБ Специализированный депозитарий
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий
<i>ОГРН:</i>	1027739157522
<i>ИНН:</i>	7705110090
<i>Место нахождения:</i>	Российская Федерация, 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 35
<i>Адрес для направления почтовой корреспонденции:</i>	Российская Федерация, 101000, г. Москва, а/я 240
<i>Номер лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов:</i>	22-000-1-00005
<i>Дата выдачи лицензии:</i>	25 ноября 1997 г.
<i>Срок действия лицензии:</i>	без ограничения срока действия
<i>Орган, выдавший лицензию:</i>	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг Российской Федерации
<i>Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг:</i>	177-06595-000100
<i>Дата выдачи лицензии:</i>	29 апреля 2003 г.
<i>Срок действия лицензии:</i>	без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию:

Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Российской Федерации

Специализированный депозитарий не является аффилированным лицом по отношению к Эмитенту.

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

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

Поскольку на дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг требования по обеспеченным ипотекой обязательствам, составляющим ипотечное покрытие и удостоверенным закладными (далее в настоящем пункте – **«Закладные»**), еще не перешли к Эмитенту, Специализированный депозитарий осуществляет контроль за распоряжением предшествующим кредитором (лицом, которое является владельцем Закладных) Закладными.

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

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

Функции Специализированного депозитария:

Специализированный депозитарий действует на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия с Эмитентом и «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (открытое акционерное общество) (далее по тексту настоящего пункта – **«Предшествующий кредитор»**) № б/н от 16 декабря 2013 года (далее по тексту настоящего пункта – **«Договор»**). В соответствии с условиями Договора, Специализированный депозитарий осуществляет следующие основные функции:

- хранение и учет имущества, составляющего ипотечное покрытие, обособленно от иного имущества Эмитента и Предшествующего кредитора, а также имущества Специализированного депозитария и других его клиентов;
- составление и ведение реестра ипотечного покрытия;
- контроль за соблюдением Эмитентом и Предшествующим кредитором требований законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также условий выпуска Облигаций, установленных Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, в том числе за соблюдением Эмитентом требований Федерального закона №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. «Об ипотечных

ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) к соотношению размера ипотечного покрытия и размера обязательств по Облигациям, обеспеченным залогом такого ипотечного покрытия;

- контроль за соблюдением Эмитентом требований Федерального закона №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) по информированию владельцев Облигаций о наличии у них права требовать досрочного погашения Облигаций, стоимости (цене) и порядке осуществления досрочного погашения Облигаций в случае возникновения у владельцев Облигаций такого права;
- контроль за распоряжением имуществом, входящим в состав ипотечного покрытия, в том числе, денежными средствами, и предоставление согласия на распоряжение таким имуществом при условии, что в результате такого распоряжения не будут нарушены требования к размеру ипотечного покрытия и иные требования, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации;
- уведомление Банка России или иного уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков и Эмитента о нарушениях и несоответствиях, выявленных Специализированным депозитарием при осуществлении контрольных функций.

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

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

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

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

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

Залогом данного ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств по 2 (двум) выпускам облигаций с ипотечным покрытием.

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

которых осуществляется одновременно, с указанием по каждому такому выпуску следующих сведений:

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

Одновременно с государственной регистрацией настоящего выпуска Облигаций осуществляется государственная регистрация выпуска Облигаций класса «Б», обеспеченных залогом данного ипотечного покрытия.

Облигации класса «Б»

Количество Облигаций класса «Б» составляет 486 357 (четыреста восемьдесят шесть тысяч триста пятьдесят семь) штук. Номинальная стоимость каждой Облигации класса «Б» составляет 1 000 (одну тысячу) рублей.

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

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

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

$$C = (\sum \text{ДСП} - \text{RPP} + M_i) / N,$$

где:

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

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

- в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия;
- в качестве страховых выплат, за исключением страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по закладным, не являющимся Дефолтными закладными;
- в счет возврата (в том числе в результате обращения взыскания) основного долга по обязательствам, удостоверенным Дефолтными закладными;
- в качестве покупной цены Дефолтных закладных, в том числе в случае замены Дефолтных закладных путем их продажи;
- в качестве процентов, начисленных на сумму денежных средств, находящихся на банковских счетах Эмитента, кредитными организациями, в которых открыты такие счета;
- в качестве сумм, высвободившихся в результате амортизации Резерва специального назначения (как данный термин определен в п. 16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг), а также остатка Фонда первоначальных издержек (как данный термин определен в п. 16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг) после оплаты всех первоначальных издержек (расходов);

- в качестве средств, поступающих по кредитному договору, удостоверенному Закладной, после даты реализации или приобретения (оставления за собой) предмета ипотеки в соответствии с законодательством Российской Федерации в результате обращения взыскания на предмет ипотеки;
- в качестве средств, поступающих от реализации имущества, приобретенного (оставленного за собой) Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания; и
- в счет иных поступлений по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, не относящихся к основной сумме долга по таким обязательствам.

При погашении Облигаций класса «Б» в полном объеме (включая досрочное погашение Облигаций класса «Б») и осуществлении последнего процентного (купонного) платежа по ним, для целей определения переменной $\sum \text{ДСП}$ также учитываются:

- все иные денежные средства Эмитента, доступные ему в соответствующую Дату выплаты, включая любые средства, привлеченные Эмитентом в целях осуществления досрочного погашения Облигаций, за вычетом части денежных средств, необходимой для полного погашения номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»; и
- денежные средства, входящие в резервы Эмитента, указанные в п.16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

N – количество Облигаций класса «Б», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

RPP – сумма денежных средств, необходимых для осуществления выплат, предусмотренных пунктами «(i)» – «(х)» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенного в п.16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

M_i – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле $(\sum \text{ДСП} - RPP + M_{i-1})$ в предыдущую Дату расчета и (ii) определенным в предыдущую Дату расчета размером подлежащей выплате величине процентного (купонного) дохода для каждой Облигации класса «Б», округленным в соответствии с правилами математического округления и умноженным на количество Облигаций класса «Б», находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета. На первую Дату расчета $M_1=0$.

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

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

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

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б» осуществляется частями 26 (Двадцать шестого) числа каждого месяца января, апреля, июля и октября каждого года, начиная с даты выплаты, в которую Облигации класса «А» будут погашены в полном объеме.

Если дата выплаты приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то выплата подлежащей суммы производится в первый следующий за ним рабочий день.

Облигации класса «Б» подлежат полному погашению 1 октября 2046 года.

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

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

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «А» подлежат преимущественному исполнению перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б».

Исполнение обязательств по Облигациям класса «Б» допускается только после надлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А». Установленная очередность исполнения обязательств применяется также в случаях обращения взыскания на ипотечное покрытие, получения денежных средств от реализации ипотечного покрытия и при досрочном погашении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

Определение достаточности ипотечного покрытия

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

Размер ипотечного покрытия считается достаточным для исполнения обязательств по Облигациям выпуска, если он равен совокупной непогашенной номинальной стоимости Облигаций выпуска или превышает ее.

Размер ипотечного покрытия считается достаточным для исполнения обязательств по Облигациям класса «Б», если он равен сумме непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» и совокупной непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А» или превышает ее. Недостаточность размера ипотечного покрытия для исполнения обязательств по Облигациям класса «Б» не означает недостаточности размера ипотечного покрытия для исполнения обязательств по Облигациям класса «А».

Требование владельцев о досрочном погашении облигаций

Требования владельцев о досрочном погашении Облигаций выпуска предъявляются в сроки и в порядке, указанные в п. 9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

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

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

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

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

Получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие, осуществляется Эмитентом через сервисного агента, которым является «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (открытое акционерное общество) (именуемый «Сервисный агент»).

Сведения о Сервисном агенте:

Полное фирменное наименование: «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)

Место нахождения: Российская Федерация, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, д. 225

Функции Сервисного агента:

Сервисный агент действует на основании договора об оказании услуг по обслуживанию закладных с Эмитентом. Сервисный агент осуществляет следующие основные функции:

- сбор платежей заемщиков в счет погашения задолженности по закладным, принадлежащим Эмитенту;
- взаимодействие от имени Эмитента с заемщиками по вопросам, связанным с исполнением обязательств по закладным и договорам страхования, заключенным в отношении ипотечных кредитов, удостоверенных закладными;
- предоставление Эмитенту, Расчетному агенту и Специализированному депозитарию регулярных отчетов;
- взыскание просроченной задолженности по закладным, принадлежащим Эмитенту.

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

Информация о назначении Эмитентом сервисных агентов и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном п.11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

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

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

- ежемесячная оплата налогов, сборов, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также государственных пошлин, связанных с закладными или государственной регистрацией Эмитента в качестве законного владельца закладных и платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания на предмет ипотеки по закладным, в размере не более 3 000 000 (Трех миллионов) рублей в год;
- ежеквартальное вознаграждение управляющей организации Эмитента из расчета не более 38 000 (Тридцати восьми тысяч) евро в год по курсу ЦБ РФ на 20 (Двадцатое) число календарного месяца, непосредственно предшествующего месяцу, в котором Эмитенту был выставлен счет;

- первоначальное вознаграждение управляющей организации Эмитента в размере 18 768,49 (Восемнадцать тысяч семисот шестидесяти восьми 49/100) евро по курсу ЦБ РФ на дату выставления соответствующего счета;
- ежемесячное вознаграждение управляющей организации Эмитента из расчета не более 8 000 (Восьми тысяч) евро в год по курсу ЦБ РФ на последний день месяца, в котором были оказаны услуги, начиная с даты учреждения Эмитента и до даты, перехода к Эмитенту прав по закладным, составляющим ипотечное покрытие Облигаций;
- дополнительное вознаграждение управляющей организации Эмитента в размере не более 100 000 (Ста тысяч) евро в год по курсу ЦБ РФ на последний день месяца, в котором были оказаны услуги;
- ежемесячное возмещение расходов управляющей организации Эмитента из расчета не более 100 000 (Ста тысяч) евро в год;
- единовременное вознаграждение управляющей организации Эмитента из расчета не более 19 000 (Девятнадцать тысяч) евро по курсу ЦБ РФ на дату выставления соответствующего счета;
- ежеквартальное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, из расчета не более 33 000 (Тридцати трех тысяч) евро в год по курсу ЦБ РФ на 20 (Двадцатое) число календарного месяца, непосредственно предшествующего месяцу, в котором Эмитенту был выставлен счет;
- ежемесячное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, из расчета не более 5 000 (Пяти тысяч) евро в год по курсу ЦБ РФ на последний день месяца, в котором были оказаны услуги, начиная с даты учреждения Эмитента и до даты, перехода к Эмитенту прав по закладным, составляющим ипотечное покрытие Облигаций;
- дополнительное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента в размере не более 100 000 (Ста тысяч) евро в год по курсу ЦБ РФ на последний день месяца, в котором были оказаны услуги;
- первоначальное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента из расчета не более 4 493,15 (Четырех тысяч четырехсот девяносто трех 15/100) евро по курсу ЦБ РФ на дату выставления соответствующего счета;
- единовременное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента из расчета не более 5 000 (Пяти тысяч) евро по курсу ЦБ РФ на дату выставления счета;
- ежемесячное возмещение расходов специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, из расчета не более 100 000 (Ста тысяч) евро в год;
- ежегодное вознаграждение аудитора Эмитента в размере не более 364 000 (Трехсот шестидесяти четырех тысяч) рублей;
- вознаграждение аудитора Эмитента в размере не более 200 000 (Двухсот тысяч) рублей, выплачиваемого в связи с проведением аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой)

отчетности Эмитента по состоянию на 30.09.2013 г. и финансовой информации, включенной в проспект ценных бумаг;

- вознаграждение Специализированного депозитария в размере не более 2 500 000 (Двух миллионов пятисот тысяч) рублей в год;
- ежеквартальное возмещение расходов Специализированного депозитария в размере не более 100 000 (Ста тысяч рублей) рублей;
- ежеквартальное вознаграждение Сервисного агента из расчета не более 0,5% (Ноль целых пяти десятых) процента годовых от остатка непогашенной основной суммы долга по обеспеченным ипотекой требованиям, удостоверенным закладными, принадлежащим Эмитенту, на первый календарный день Расчетного периода, за который производится расчет;
- ежеквартальное возмещение расходов Сервисного агента в размере не более 500 000 (Пятисот тысяч) рублей;
- единовременное вознаграждение Расчетного агента в размере не более 377 600 (Трехсот семидесяти семи тысяч шестисот) рублей и ежеквартальное вознаграждение Расчетного агента в размере не более 377 600 (трехсот семидесяти семи тысяч шестисот) рублей;
- единовременное вознаграждение ФБ ММВБ за услуги по допуску Облигаций класса «А» к торгам в размере не более 500 000 (Пятисот тысяч) рублей ;
- ежегодное вознаграждение ФБ ММВБ в размере не более 50 000 (Пятидесяти тысяч) рублей;
- единовременное вознаграждение по соглашению об оказании услуг по размещению ценных бумаг в размере не более 150 000 (Ста пятидесяти тысяч) рублей;
- единовременное вознаграждение рейтингового агентства за присвоение кредитного рейтинга Облигаций класса «А» в размере не более 250 000 (Двухсот пятидесяти тысяч) долларов США по курсу ЦБ РФ;
- ежегодное вознаграждение рейтингового агентства за поддержание кредитного рейтинга Облигаций класса «А» в размере не более 32 000 (Тридцати двух тысяч) долларов США по курсу ЦБ РФ;
- выплата процентов по договорам субординированного кредита между Эмитентом в качестве заемщика и «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) в качестве кредитора за весь период пользования кредитом в размере не более 13 (Тринадцать) процентов годовых от суммы долга по кредиту;
- выплата основной суммы долга по договорам субординированного кредита между Эмитентом в качестве заемщика и «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) в качестве кредитора в размере не более 110 000 000 (Ста десяти миллионов) рублей;
- вознаграждение НКО ЗАО НРД за оказание услуг по учету Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» путем открытия и ведения эмиссионного счета, а также услуг по централизованному хранению сертификатов выпуска Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» в размере не более 3 000 000 (Трех миллионов) рублей;

- ежегодные расходы на раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по рынку ценных бумаг в размере не более 150 000 (Ста пятидесяти тысяч) рублей;
- ежегодное вознаграждение маркет-мейкера в соответствии с договором о выполнении функций маркет-мейкера в отношении Облигаций класса «А» в размере не более 550 000 (Пятисот пятидесяти тысяч) рублей;
- ежеквартальное вознаграждение резервного сервисного агента в соответствии с договором об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию закладных до даты начала осуществления функций сервисного агента в размере 0,02% (Ноль целых двух сотых) годовых от остатка непогашенной основной суммы долга по обеспеченным ипотекой требованиям, удостоверенным закладными, принадлежащим Эмитенту, на первый календарный день Расчетного периода, за который производится расчет;
- ежеквартальное вознаграждение резервного сервисного агента в соответствии с договором об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию закладных начиная с даты начала осуществления функций сервисного агента в размере 1% (Одного) годовых от остатка непогашенной основной суммы долга по обеспеченным ипотекой требованиям, удостоверенным закладными, принадлежащим Эмитенту, на первый календарный день Расчетного периода, за который производится расчет;
- вознаграждение кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента в размере не более 100 000 (Ста тысяч рублей) рублей в год; и
- единовременное вознаграждение андеррайтера в размере не более 150 000 (Ста пятидесяти тысяч) рублей.

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

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

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

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

Иного, нежели залог ипотечного покрытия, обеспечения исполнения обязательств по Облигациям выпуска, не предоставляется.

13. Эмитент обязуется по требованию заинтересованного лица предоставить ему копию настоящего Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг за плату, не превышающую затраты на ее изготовление.

14. Эмитент – Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АТБ 2» обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

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

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

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

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

- (i) в первую очередь, уплата налогов и сборов (за исключением платежей, указанных в пункте (ii) ниже), подлежащих уплате Эмитентом, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей Даты выплаты, пропорционально без установления приоритетов между такими налогами и сборами;
- (ii) во вторую очередь, осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц без установления приоритетов между такими платежами:
 - (а) сумм, подлежащих уплате Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (иных, нежели указанных в пункте (i) выше), включая судебные издержки и проценты, выплачиваемые держателям Облигаций за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям;
 - (б) государственных пошлин, связанных с закладными или регистрацией Эмитента в качестве законного владельца закладных;
 - (в) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента и регистратору в соответствии с договором об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг Эмитента;
 - (г) платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания на недвижимое имущество, заложенное в качестве обеспечения исполнения обязательств по Дефолтным закладным;
 - (д) суммы единовременной комиссии по кредиту, предоставляемому Эмитенту «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) для целей осуществления Эмитентом деятельности, предусмотренной Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 года «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) и уставом Эмитента, в том числе, для формирования резервов Эмитента, установленных в п.16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
- (iii) в третью очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:

- (a) управляющей организации Эмитента в соответствии с договором передачи полномочий единоличного исполнительного органа; и
 - (б) бухгалтерской организации Эмитента в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;
- (iv) в четвертую очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:
- (a) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;
 - (б) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению Облигаций;
 - (в) НКО ЗАО НРД в соответствии с договором эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами;
 - (г) Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия Облигаций;
 - (д) резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию закладных;
 - (е) аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;
 - (ж) фондовой бирже в связи с допуском к торгам или листингом Облигаций класса «А» и поддержанием листинга;
 - (з) рейтинговому агентству в связи с получением или поддержанием рейтинга Облигаций класса «А»;
 - (и) маркет-мейкеру в соответствии с договором о выполнении функций маркет-мейкера в отношении Облигаций класса «А»;
 - (к) третьим лицам в связи с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;
 - (л) платежному агенту в соответствии с договором об оказании услуг платежного агента (в случае назначения платежного агента);
- (v) в пятую очередь, выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с договором сервисного обслуживания;
- (vi) в шестую очередь, выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А»;
- (vii) в седьмую очередь, направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$ARAA = \Sigma OДДЗ + \Sigma SOL + \Sigma PAA_{i-1} - \Sigma RAA_{i-1} - BPO$$

где:

ARAA – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А»;

$\Sigma\text{ОДДЗ}$ – основная сумма долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим и/или входившим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным Дефолтными закладными;

ΣSOL - сумма, причитающаяся Эмитенту по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, но не полученная Эмитентом в силу зачета указанной суммы по основаниям, установленным статьей 412 Гражданского кодекса Российской Федерации;

$\Sigma\text{РАА}_{i-1}$ – сумма, полученная Эмитентом в течение предыдущих Расчетных периодов в счет основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными (в том числе страховых выплат, и выплат за счет средств материнского капитала, относящихся к основной сумме долга по таким закладным), и использованная на:

- оплату расходов Эмитента, предусмотренных в пп. (i) – (v) выше; и/или
- выплату в порядке очередности, установленном Решениями о выпуске ипотечных ценных бумаг процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А».

$\Sigma\text{РАА}_{i-1}$ – сумма, полученная Эмитентом в течение предыдущих Расчетных периодов в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и использованная на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» или Облигаций класса «Б»;

ВРО – сумма непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» на Дату расчета.

В случае, если $\text{АРАА} < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0.

- (viii) в восьмую очередь, направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А») в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$\text{BRAA} = \Sigma\text{ОДДЗ} + \Sigma\text{SOL} + \Sigma\text{РАА}_{i-1} - \Sigma\text{РАА}_{i-1} - \text{АРАА},$$

где:

BRAA – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А»);

В случае, если $\text{BRAA} < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0.

- (ix) в девятую очередь, внесение денежных средств в резервы Эмитента, указанные в п. 16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, в размере необходимом для достижения такими резервами величины, установленной в п. 16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
- (x) в десятую очередь, выплата начисленных процентов и неустойки по кредитам, а также погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга по кредитам, предоставленным Эмитенту «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) для целей осуществления Эмитентом деятельности, предусмотренной Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 года «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) и уставом Эмитента, в том числе, для формирования резервов Эмитента, установленных в п.16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

- (xi) в одиннадцатую очередь, выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б».

Порядок распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

В случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента в соответствии с п. 9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг все денежные средства Эмитента, находящиеся на его счетах, распределяются в следующей очередности:

- (i) в первую очередь, уплата налогов и сборов, подлежащих уплате Эмитентом, пропорционально без установления приоритетов между такими налогами и сборами;
- (ii) во вторую очередь, выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А»;
- (iii) в третью очередь, выплата непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А»;
- (iv) в четвертую очередь, выплата непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б»;
- (v) в пятую очередь, осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц без установления приоритетов между такими платежами:
 - (a) сумм, подлежащих уплате Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (иных, нежели указанных в пункте (i) выше), а также государственных пошлин за предъявление исков об обращении взыскания на заложенное имущество или о взыскании долга;
 - (б) государственных пошлин, связанных с закладными или регистрацией Эмитента в качестве законного владельца закладных;
 - (в) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента, и регистратору в соответствии с договором об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг Эмитента;
 - (г) платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания на недвижимое имущество, заложенное в качестве обеспечения исполнения обязательств по Дефолтным закладным;
- (vi) в шестую очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:
 - (a) управляющей организации Эмитента в соответствии с договором передачи полномочий единоличного исполнительного органа; и
 - (б) бухгалтерской организации Эмитента в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;
- (vii) в седьмую очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:
 - (a) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;

- (б) НКО ЗАО НРД в соответствии с договором эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами;
 - (в) Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия Облигаций;
 - (г) резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию закладных;
 - (д) аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;
 - (е) фондовой бирже в связи с допуском к торгам или листингом Облигаций класса «А» и поддержанием листинга;
 - (ж) рейтинговому агентству в связи с получением или поддержанием рейтинга Облигаций класса «А»;
 - (з) маркет-мейкеру в соответствии с договором о выполнении функций маркет-мейкера в отношении Облигаций класса «А»;
 - (и) третьим лицам в связи с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;
 - (к) платежному агенту в соответствии с договором об оказании услуг платежного агента (в случае назначения платежного агента);
- (viii) в восьмую очередь, выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с договором сервисного обслуживания;
- (ix) в девятую очередь, выплата начисленных процентов и неустойки по кредитам, а также погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга по кредитам, предоставленным Эмитенту «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) для целей осуществления Эмитентом деятельности, предусмотренной Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 года «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) и уставом Эмитента, в том числе, для формирования резервов Эмитента, установленных в п.16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
- (x) в десятую очередь, выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б».

Порядок распределения денежных средств после обращения взыскания на ипотечное покрытие:

После обращения взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, распределение денежных средств Эмитента должно осуществляться в соответствии с положениями Федерального закона № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» от 11 ноября 2003 г., Федерального закона № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" от 26 октября 2002 г. и иного применимого законодательства Российской Федерации на соответствующую дату.

Фонд первоначальных издержек:

Эмитент формирует Фонд первоначальных издержек в размере 33 906 750 (Тридцати трех миллионов девятисот шести тысяч семисот пятидесяти) рублей за счет кредита, предоставленного Эмитенту «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) для целей осуществления Эмитентом деятельности,

предусмотренной Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 года «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) и уставом Эмитента, в том числе, для уплаты вознаграждения НКО ЗАО НРД, уплаты государственной пошлины за регистрацию выпусков Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», уплаты единовременного вознаграждения рейтинговому агентству за присвоение рейтинга, уплаты соответствующих вознаграждений управляющей и бухгалтерской организации Эмитента, а также разовых комиссий по договорам субординированного кредита, комиссий по договорам банковского счета и соглашений об обслуживании банковского счета с использованием системы обмена электронными документами «Интернет-Банкинг», подлежащих оплате до даты окончания первого Расчетного периода.

Средства Фонда первоначальных издержек, оставшиеся после оплаты всех первоначальных издержек (затрат), включаются в расчет величины Σ ДСП в соответствии с п. 12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в Дату расчета, которая является ближайшей после оплаты всех первоначальных издержек (затрат).

Резервы Эмитента:

Эмитентом создаются два резерва: резерв специального назначения (далее – «**Резерв специального назначения**») и резерв на непредвиденные расходы (далее – «**Резерв на непредвиденные расходы**»).

Средства, включенные в каждый из указанных резервов, подлежат целевому использованию в соответствии с Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Средства, включенные в каждый из резервов, могут быть также использованы для досрочного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б». При этом:

- в первую очередь, используются средства Резерва специального назначения; и
- во вторую очередь, используются средства Резерва на непредвиденные расходы.

В случае использования средств того или иного резерва Эмитента его пополнение до установленного размера осуществляется в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенного в п.16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

1. Резерв специального назначения

Резерв специального назначения формируется в объеме Максимального размера Резерва специального назначения (как данный термин определен ниже) на Дату начала размещения Облигаций.

«**Максимальный размер Резерва специального назначения**» означает величину, рассчитываемую в следующем порядке:

- (а) в Дату начала размещения Облигаций – 2,5% от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» на Дату начала размещения Облигаций;
- (б) в первую Дату выплаты и вторую Дату выплаты – величина, равная 2,5% от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» на Дату начала размещения, увеличенная на сумму, оставшуюся после распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам,

входящим в состав ипотечного покрытия, в соответствии с пп. (i) - (viii) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, установленного в п.16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, вплоть до достижения размера 5% от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» на Дату начала размещения Облигаций;

- (в) в каждую Дату выплаты, начиная с третьей Даты выплаты (включая эту дату), в которую выполняются Условия амортизации (как данный термин определен в настоящем пункте ниже) – 5% от текущего (непогашенного в предшествующие и соответствующую Даты выплаты) остатка совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», но не менее Необходимой суммы Резерва специального назначения (как данный термин определен в настоящем пункте ниже); и
- (г) в каждую Дату выплаты, начиная с третьей Даты выплаты (включая эту дату), в которую не выполняется какое-либо из Условий амортизации – в Максимальном размере Резерва специального назначения на Дату выплаты, предшествующую соответствующей Дате выплаты.

«Необходимая сумма Резерва специального назначения» означает величину, рассчитываемую как 1,5% от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», определенной на Дату окончания размещения Облигаций.

«Условия амортизации» означают любое из следующих условий:

- (а) Эмитент имеет достаточное количество денежных средств для погашения (частичного погашения) Облигаций класса «А» или погашения (частичного погашения) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А») в соответствии с пп. (vii) и (viii) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, установленного в п.16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
- (б) Эмитент имеет достаточное количество денежных средств для пополнения Резерва специального назначения в соответствии с пунктом (ix) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, установленного в п.16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, до Максимального размера Резерва специального назначения, рассчитанного на предыдущую Дату выплаты;
- (в) не произошло снижения рейтинга Сервисного агента ниже В3 по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Services;
- (г) текущий остаток основного долга по Дефолтным закладным, входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций, являющимся таковыми по состоянию на последний день соответствующего Расчетного периода, не превышает 5% от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», определенной на Дату окончания размещения Облигаций;
- (д) стоимость чистых активов Эмитента, согласно данным бухгалтерской отчетности Эмитента на последнюю отчетную дату перед соответствующей Датой выплаты, превышает минимальный размер уставного капитала для закрытого акционерного общества, установленный законодательством Российской Федерации.

Средства, входящие в резерв специального назначения, включаются в состав ипотечного покрытия.

Средства Резерва специального назначения могут быть использованы на следующие цели:

- выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А»; и
- оплата расходов Эмитента, предусмотренных в пп. (i) – (v) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенного в п.16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

2. Резерв на непредвиденные расходы

Размер Резерва на непредвиденные расходы устанавливается равным 100 000 (Ста тысячам) рублей.

Резерв на непредвиденные расходы формируется в полном объеме на Дату начала размещения Облигаций. Средства, входящие в Резерв на непредвиденные расходы, не включаются в состав ипотечного покрытия и могут быть использованы на непредвиденные расходы Эмитента, связанные с исполнением обязательств по Облигациям класса «А» и/или Облигациям класса «Б», а также с обеспечением деятельности Эмитента.

Порядок обращения Облигаций:

Эмитент предполагает обратиться к ФБ ММВБ для допуска Облигаций к обращению через этого организатора торговли на рынке ценных бумаг. В данной связи государственная регистрация выпуска Облигаций сопровождается государственной регистрацией проспекта ценных бумаг, который подготовлен в отношении Облигаций.

Переход права собственности на Облигации допускается после полной оплаты ценных бумаг и государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций в случае, если процедура эмиссии ценных бумаг предусматривает государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Облигации допускаются к свободному обращению, как на биржевом, так и на внебиржевом рынке. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации. Обращение Облигаций на торгах организатора торговли на рынке ценных бумаг осуществляется до даты погашения Облигаций с изъятиями, установленными организатором торговли на рынке ценных бумаг. Обращение Облигаций на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

$$\text{НКД} = C_i \times \text{Nom} \times (T_i - T_{i-1}) / 365,$$

где:

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

i – порядковый номер купонного периода;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации на дату расчета НКД (в рублях);

C_i – размер процентной ставки по i -ому купону (в сотых долях);

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

T_i – дата на которую рассчитывается НКД.

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

Приложение 1 Образец сертификата облигаций класса "А"

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АТБ 2"

Место нахождения: 125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, строение 1, этаж 8
Почтовый адрес: 125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, строение 1, этаж 8

**СЕРТИФИКАТ
неконвертируемых документарных процентных жилищных облигаций с ипотечным покрытием на
предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А»**

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций
_____ от «__» _____ 201__ года

Облигации класса «А» являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя. Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АТБ 2» (далее – «Эмитент») обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 2 553 373 (два миллиона пятьсот пятьдесят три тысячи триста семьдесят три) облигации номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 2 553 373 000 (два миллиарда пятьсот пятьдесят три миллиона триста семьдесят три тысячи) рублей.

Общее количество выпуска Облигаций класса «А», имеющего государственный регистрационный номер _____ от «__» _____ 201__ года, составляет 2 553 373 (два миллиона пятьсот пятьдесят три тысячи триста семьдесят три) **облигации** номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) **рублей** каждая и общей номинальной стоимостью 2 553 373 000 (два миллиарда пятьсот пятьдесят три миллиона триста семьдесят три тысячи) **рублей**.

Настоящий сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «Депозитарий»), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата облигаций.

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

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью "ТМФ РУС", осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Закрытого акционерного общества "Ипотечный агент АТБ 2" на основании договора передачи полномочий единоличного исполнительного органа б/н от "7" октября 2013 г.

Дата «__» _____ 2013 г. _____ /У.Т. Головенко/
м.п.

Исполнения обязательств по жилищным облигациям с ипотечным покрытием настоящего выпуска обеспечивается залогом ипотечного покрытия в соответствии с условиями, указанными в Решении о выпуске жилищных облигаций с ипотечным покрытием класса «А» (далее также - «Решение о выпуске ипотечных ценных бумаг»).

Ведение реестра ипотечного покрытия осуществляется специализированным депозитарием:
Закрытое акционерное общество ВТБ Специализированный депозитарий

Первый заместитель Генерального директора Закрытого акционерного общества ВТБ Специализированный депозитарий, действующий на основании доверенности № 81-12 от 21 декабря 2012 года

Дата «__» _____ 2013 г. _____ / Н.Н. Устинова /
м.п.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

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

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

2. Форма ценных бумаг (бездокументарные, документарные)

Документарные.

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций выпуска.

Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	НКО ЗАО НРД
<i>Место нахождения:</i>	город Москва, улица Спартаковская, дом 12
<i>Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности:</i>	№ 177-12042-000100
<i>Дата выдачи лицензии:</i>	19 февраля 2009 г.
<i>Срок действия лицензии:</i>	без ограничения срока действия
<i>Орган, выдавший лицензию:</i>	Центральный Банк Российской Федерации

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

До даты начала размещения Облигаций Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент АТБ 2" (далее по тексту – «**Эмитент**») передает сертификат на хранение в НРД. Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи отдельных сертификатов Облигаций на руки.

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

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

Право собственности на Облигации переходит к новому владельцу (приобретателю) Облигаций в момент внесения приходной записи по счету депо нового владельца (приобретателя) Облигаций в НРД или соответствующем Депозитарии.

Списание Облигаций со счетов депо при их погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате номинальной стоимости Облигаций и процентного (купонного) дохода.

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

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 г. "О рынке ценных бумаг" (с изменениями и дополнениями), Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России № 36 от 16 октября 1997 г. (с изменениями и дополнениями), иными нормативными документами Банка России или иного уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков, а также внутренними документами депозитариев.

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

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

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

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение.

Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее одного рабочего дня после дня их получения, а в случае передачи последней выплаты по ценным бумагам, обязанность по осуществлению которой в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, не позднее трех рабочих дней после дня их получения. Выплаты по ценным бумагам иным депонентам передаются НРД не позднее пяти рабочих дней после дня их получения. Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее следующего рабочего дня после дня их получения, а иным депонентам не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после дня получения соответствующих выплат и не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по ценным бумагам. При этом перечисление выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

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

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта информация о передаче полученных НРД выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными

держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по ценным бумагам.

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

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

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

НРД обязан раскрыть информацию о:

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

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

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

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

5. Количество ценных бумаг выпуска

Количество размещаемых Облигаций выпуска составляет 2 553 373 (Два миллиона пятьсот пятьдесят три тысячи триста семьдесят три) штуки.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

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

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента, обеспеченные залогом ипотечного покрытия.

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

- право на получение полной номинальной стоимости Облигации в срок и в порядке, установленном Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, преимущественно перед получением номинальной стоимости Облигаций класса «Б» владельцами Облигаций класса «Б»;

- право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в п. 9.3 и п. 9.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, преимущественно перед получением процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» владельцами Облигаций класса «Б»;
- право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигации в случаях и в порядке очередности, установленных в п. 9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
- все права, возникающие из залога ипотечного покрытия, в соответствии с условиями такого залога, указанными в п. 12.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога ипотечного покрытия. Передача прав, возникших из залога ипотечного покрытия, без передачи прав на Облигацию является недействительной;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на ипотечное покрытие в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям, составляющих дефолт в соответствии с п. 9.7 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, и на удовлетворение таких требований в порядке очередности, установленном в п. 12.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
- право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия (владельцы Облигаций выпуска, не заявившие в установленный срок в письменной форме требований о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия и не получившие средств от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в установленном законом порядке). Указанные требования владельцев Облигаций выпуска удовлетворяются Эмитентом преимущественно перед аналогичными требованиями владельцев Облигаций класса «Б»;
- равные с правами других владельцев Облигаций выпуска права в отношении требований и иного имущества, составляющих ипотечное покрытие, а в случае изъятия посредством выкупа заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации – в отношении также страхового возмещения, сумм возмещения, причитающихся залогодателю, или имущества, предоставляемого залогодателю взамен;
- право претендовать на удовлетворение своих требований в ходе конкурсного производства в пределах суммы, недополученной при реализации ипотечного покрытия;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации выпуска. Переход права собственности на Облигации допускается после полной оплаты ценных бумаг и государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций, в случае, если процедура эмиссии ценных бумаг предусматривает государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. В целях размещения Облигаций по открытой подписке и обеспечения дальнейшего публичного обращения Облигаций выпуск Облигаций сопровождается государственной регистрацией Проспекта ценных бумаг. Публичное обращение Облигаций возможно только после государственной регистрации Проспекта ценных бумаг в отношении Облигаций;
- право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций выпуска вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Размещаемые Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг

Облигации выпуска размещаются по открытой подписке.

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Порядок определения даты начала размещения:

Размещение Облигаций может быть начато не ранее даты, с которой Эмитент предоставляет доступ к Проспекту ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций (далее по тексту - "**Дата начала размещения Облигаций**") определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, путем опубликования:

- в ленте новостей информационного агентства "Интерфакс", либо иных информационных агентств, которые в установленном порядке уполномочены на проведение действий по раскрытию информации на рынке ценных бумаг (далее – "**Лента новостей**") – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения Облигаций или в сроки, установленные законодательством, действующим на момент определения Даты начала размещения Облигаций;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://maatb2.ru/> и <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016> – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций или в сроки, установленные законодательством, действующим на момент определения Даты начала размещения Облигаций.

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

Эмитент уведомляет Биржу (как данный термин определен ниже) и НРД об определенной дате начала размещения не позднее сроков, установленных законодательством, действующим на момент принятия решения о Дате начала размещения Облигаций.

Дата начала размещения Облигаций, определенная решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента), может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, и указанному в п.11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. Эмитент уведомляет ФБ ММВБ (как данный термин определен ниже) и НРД об изменении Даты начала размещения Облигаций не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления такой даты.

Порядок определения даты окончания размещения:

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

- (i) дата размещения последней Облигации выпуска, или
- (ii) 2 (Второй) рабочий день с Даты начала размещения Облигаций выпуска.

При этом Дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций. Эмитент вправе продлить указанный срок размещения Облигаций путем внесения соответствующих изменений в текст Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. При этом каждое продление срока размещения Облигаций не может составлять более одного года, а общий срок размещения Облигаций с учетом его продления - более трех лет с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Размещение Облигаций выпуска траншами не предусмотрено.

9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям

9.1. Форма погашения (частичного погашения) облигаций

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

9.2. Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения

Срок (дата) погашения (частичного погашения) Облигаций выпуска или порядок ее определения:

Погашение номинальной стоимости Облигаций выпуска осуществляется частями, 26 (Двадцать шестого) числа каждого месяца января, апреля, июля и октября каждого года (каждая из таких дат – «**Дата выплаты**»), начиная с Даты выплаты, приходящейся на тот месяц из перечисленных выше, который наступит первым после окончания первого Расчетного периода, как он определен в настоящем пункте 9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

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

Эмитент, не позднее чем за 4 (четыре) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода, уведомляет Биржу о размере подлежащей погашению в дату окончания данного купонного периода части номинальной стоимости для каждой Облигации, а также оставшейся непогашенной части номинальной стоимости каждой Облигации.

Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Возможность досрочного погашения Облигаций выпуска по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента установлена в п. 9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Облигации выпуска подлежат полному погашению 1 октября 2046 года.

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

Сервисный агент, уполномоченный получать исполнение от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и указанный в п. 12.2.7 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг (далее по тексту – «**Сервисный агент**»), после Даты начала размещения Облигаций не позднее 13 (Тринадцатого) числа каждого месяца, на который приходится очередная Дата выплаты (или, если такой день приходится на выходной или нерабочий праздничный день, - в первый следующий за ним рабочий день) (далее в настоящем пункте – «**Дата отчета**») сообщает Эмитенту и расчетному агенту, сведения о котором указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг (далее по тексту – «**Расчетный агент**»), общую сумму денежных средств, полученных от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, в том числе в счет возврата основной суммы долга (включая в случае досрочного погашения выплату всей или части основной суммы долга) за предыдущий Расчетный период (как данный термин определен в настоящем пункте ниже).

При этом под «**Расчетным периодом**» понимается каждый период продолжительностью в три календарных месяца – с 1 октября по 31 декабря, с 1 января по 31 марта, с 1 апреля по 30 июня и с 1 июля по 30 сентября - с учетом того, что первый Расчетный период начинается за один день до Даты начала размещения Облигаций и заканчивается в последний день того из периодов, указанных выше, на который приходится Дата окончания размещения Облигаций.

Расчетный период с 1 октября по 31 декабря является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 26 января.

Расчетный период с 1 января по 31 марта является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 26 апреля.

Расчетный период с 1 апреля по 30 июня является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 26 июля.

Расчетный период с 1 июля по 30 сентября является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 26 октября.

Не позднее чем 18 (Восемнадцатого) числа каждого месяца, на который приходится очередная Дата выплаты (или, если такой день приходится на выходной или нерабочий праздничный день, - в первый следующий за ним рабочий день) (далее – «**Дата расчета**») Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации выпуска, который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K = (\sum ДСО + АRAA + ВRAA - PAA + M) / N,$$

где:

K – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации выпуска (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигации выпуска (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах);

∑ДСО – сумма денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными (далее – «**Закладные**»), не являющимися Дефолтными закладными (как данный термин определен в настоящем пункте ниже) (в том числе, страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по Закладным, не являющимся Дефолтными закладными, и средств материнского (семейного) капитала), за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, а в первый Расчетный период также денежных средств, полученных в результате размещения Облигаций и Облигаций класса «Б» и оставшихся в распоряжении Эмитента после оплаты той части покупной цены Закладных, входящих в ипотечное покрытие, которая соответствует остатку основного долга по приобретаемым Закладным. В случае привлечения Эмитентом финансирования для погашения Облигаций в состав *∑ДСО* включается также сумма такого финансирования, направляемая Эмитентом на погашение непогашенной части номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б». При определении переменной *∑ДСО* также учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены Закладных, не являющихся Дефолтными закладными, и не учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены Дефолтных закладных.

При этом под «**Дефолтной закладной**» понимается закладная, в отношении которой произошло одно или несколько из перечисленных ниже событий:

- нарушение заемщиком по соответствующему ипотечному кредиту сроков внесения платежей по Закладной более чем на 90 (Девяносто) календарных дней;
- полностью либо частично (не подлежит восстановлению) утрачен предмет ипотеки;

- вступило в законную силу решение суда о признании обязательства, права по которому удостоверяются закладной, договора купли-продажи соответствующего объекта недвижимости, договоров (полисов) страхования или самой закладной недействительным или о прекращении их по иным основаниям;
- наложение ареста или обращение взыскания на предмет ипотеки;
- признание заемщика несостоятельным (банкротом).

A_{RAA} – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с пунктом «vii» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенного в п. 16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

B_{RAA} – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с пунктом «viii» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенного в п. 16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

P_{AA} – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета как сумма денежных средств, полученных Эмитентом в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными (в том числе страховых выплат и выплаты за счет средств материнского (семейного) капитала, направленных на погашение основного долга по таким закладным), за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и направляемая на:

- оплату расходов Эмитента, предусмотренных в пп. i – v Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенного в п. 16 Решения о выпуске ипотечных ценных; и/или
- выплату в порядке очередности, установленном Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А»,

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

M – разница в рассчитанных и выплаченных суммах погашения основного долга по Облигациям за предыдущий Расчетный период (нераспределенный остаток в результате округления). В первом Расчетном периоде $M=0$;

N – количество Облигаций выпуска, находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

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

Порядок погашения (частичного погашения) Облигаций выпуска:

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

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

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

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

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

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, в которую Облигации подлежат погашению (частичному погашению) в соответствии с настоящим решением о выпуске ипотечных ценных бумаг;
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат в счет погашения Облигаций в случае, если обязанность по осуществлению выплат по Облигациям в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

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

Погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

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

1-ый купон:

Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения Облигаций.	Датой окончания 1-го купонного периода является 26 число одного из следующих месяцев – января, апреля, июля или октября, в зависимости от того, какой из этих месяцев наступит раньше после окончания первого Расчетного периода, как он определен в п. 9.2. Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.	Процентная ставка по первому купону определяется решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента: <ul style="list-style-type: none"> • при размещении Облигаций путем проведения конкурса по определению ставки купона на первый купонный период - в Дату начала размещения Облигаций в порядке, установленном в п. 8.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
--	--	--

		<ul style="list-style-type: none"> при размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период – не позднее Даты начала размещения Облигаций в порядке, установленном в п. 8.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. <p>Информация о размере процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, установленные в п.11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.</p>
--	--	---

2-ой и последующие купоны:

<p>Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода, соответственно.</p>	<p>Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении трех месяцев с даты начала соответствующего купонного периода, а именно: 26 января, 26 апреля, 26 июля и 26 октября каждого календарного года.</p> <p>Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций выпуска.</p>	<p>Процентная ставка по купонам со 2 (второго) по последний включительно устанавливается равной процентной ставке первого купона.</p>
--	---	---

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

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

где:

i – порядковый номер купонного периода;

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

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

C_i – размер процентной ставки по i -ому купону (в сотых долях);

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

T_i – дата окончания купонного периода i -ого купона.

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой

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

9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям, включая порядок и срок выплаты каждого купона

Процентный (купонный) доход по Облигациям настоящего выпуска выплачивается в Даты выплаты, указанные в п. 9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, преимущественно перед исполнением Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» за соответствующий купонный период.

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

1-ый купон:

Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения Облигаций.	Датой окончания 1-го купонного периода является 26 число одного из следующих месяцев – января, апреля, июля или октября, в зависимости от того, какой из этих месяцев наступит раньше после окончания первого Расчетного периода, как он определен в п. 9.2. Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.	Процентный (купонный) доход по 1-му купону выплачивается в Дату выплаты, приходящуюся на дату окончания 1-го купонного периода. Если Дата окончания 1-го купонного периода (Дата выплаты) приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
--	--	---

Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям:

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

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

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям получают выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по выплате процентного (купонного) дохода путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача процентного (купонного) дохода по Облигациям осуществляется депозитарием лицу, являющемуся

его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, в которую обязанность Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям подлежит исполнению в соответствии с настоящим решением о выпуске ипотечных ценных бумаг;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по Облигациям в случае, если обязанность по выплате процентного (купонного) дохода подлежащего выплате одновременно с осуществлением выплат в счет погашения Облигаций (обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям), не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

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

2-ой и последующие купоны:

<p>Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода, соответственно.</p>	<p>Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении трех месяцев с даты начала соответствующего купонного периода, а именно: 26 января, 26 апреля, 26 июля и 26 октября каждого календарного года.</p> <p>Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций выпуска.</p>	<p>Выплата процентного (купонного) дохода за 2-ой и каждый последующий купонный период осуществляется в Дату выплаты, приходящуюся на дату окончания 2-го и каждого последующего купонного периода соответственно.</p> <p>Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p>
--	---	---

Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям:

Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по всем купонам Облигаций выпуска аналогичен порядку выплаты процентного (купонного) дохода по 1-му купону Облигаций выпуска.

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

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

9.5. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций, а если процедурой эмиссии Облигаций предусматривается государственная регистрация отчета об итогах выпуска Облигаций, - также после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска.

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

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

Настоящим Решением предусматривается возможность досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента в соответствии со сроками и порядком, указанными ниже.

Досрочное погашение по требованию владельцев Облигаций

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

- нарушены требования к размеру ипотечного покрытия, установленные статьей 13 Федерального закона № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями);
- нарушен установленный Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) порядок замены имущества, составляющего ипотечное покрытие;
- нарушены установленные Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) условия, обеспечивающие надлежащее исполнение обязательств по Облигациям;
- Эмитент осуществляет предпринимательскую деятельность или совершает сделки, выходящие за рамки его правоспособности и нарушающие требования, установленные Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями);
- принято решение о ликвидации Эмитента (акционерами или судом);
- в соответствии с законодательством о банкротстве Эмитент обратился в арбитражный суд с заявлением должника либо арбитражный суд принял к производству заявление о признании Эмитента банкротом;
- наступил дефолт по исполнению Эмитентом обязательств по Облигациям, как это предусмотрено пунктом 9.7 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Требования владельцев Облигаций выпуска о досрочном погашении Облигаций выпуска удовлетворяются преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б».

Требования владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «Б» подлежат удовлетворению только после полного погашения Облигаций выпуска.

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом в НРД в срок не позднее 5 (пяти) дней с момента наступления события, дающего владельцу Облигаций право требовать досрочного погашения Облигаций.

Срок предъявления требований о досрочном погашении Облигаций:

Срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть заявлены требования о досрочном погашении Облигаций, составляет 30 (тридцать) дней с даты раскрытия в Ленте новостей информации 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. Порядок и сроки раскрытия информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций указаны в настоящем пункте и в п. 11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Стоимость досрочного погашения Облигаций:

При наступлении одного или нескольких случаев, указанных выше, досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) и НКД по Облигациям, который должен быть выплачен владельцам Облигаций из расчета количества дней, прошедших с даты начала купонного периода, в течение которого наступил один или несколько случаев указанных выше, и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах, НКД определяется, исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций. Размер НКД рассчитывается по формуле, приведенной в п. 16 настоящего Решения.

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

Для досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций используются все денежные средства, находящиеся на всех счетах Эмитента на дату определения размера денежных средств (далее – «**Дата определения размера денежных средств**»), определяемую в следующем порядке:

- В случае, когда осуществляется досрочное погашение Облигаций по требованиям владельцев Облигаций, заявленным в течение 30-дневного срока с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и условиях их досрочного погашения, Датой определения размера денежных средств является 10 (десятый) рабочий день с даты окончания указанного 30-дневного срока;
- В иных случаях Датой определения размера денежных средств является 10 (десятый) рабочий день с даты получения Требования Эмитентом.

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

- все поступления, включающиеся в расчет показателя \sum ДСП в соответствии с п. 12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
- все поступления, полученные в счет возврата основного долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, включающиеся в расчет показателя \sum ДСО в соответствии с п. 9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
- средства резервов Эмитента, указанные в п.16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
- иные денежные средства Эмитента на счетах Эмитента.

Порядок досрочного погашения Облигаций:

При досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый в НРД

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

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Для этих целей у владельца Облигаций, либо у лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, должен быть открыт банковский счет в НРД.

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

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

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

- документов, удостоверяющих право собственности владельца на Облигации (копия выписки по счету депо владельца Облигаций в НРД или Депозитарию, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации);
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Требование о досрочном погашении Облигаций от имени владельца Облигаций (в случае предъявления требования представителем владельца Облигаций).

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

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца Облигаций или его уполномоченного лица;
- в) место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций и лица, направившего Требование о досрочном погашении Облигаций;
- г) реквизиты банковского счёта владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- е) налоговый статус владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) код причины постановки на учет (КПП) владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

з) код ОКПО владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

и) код ОКВЭД владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

к) БИК (для кредитных организаций) владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

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

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

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

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

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

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

а) в случае если владельцем Облигаций является иностранное юридическое лицо:

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

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

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

в) в случае если владельцем Облигаций является иностранное физическое лицо:

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

- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории Российской Федерации не менее 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом Российской Федерации для целей налогообложения доходов.

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

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

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению к лицам, не представившим в указанный срок Требования о досрочном погашении Облигаций.

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

Требование о досрочном погашении Облигаций предъявляется Эмитенту по месту его нахождения с 10 до 17 часов по московскому времени в любой рабочий день с даты, в которую у владельца Облигаций возникло право требовать досрочного погашения Облигаций или направляется Эмитенту заказным письмом с уведомлением о вручении или срочной курьерской службой в течение срока предъявления требований о досрочном погашении Облигаций.

Датой предоставления Требования о досрочном погашении Облигаций Эмитенту является дата получения Эмитентом данного требования, указанная в расписке о его получении на руки (если передача происходила в офисе Эмитента, в том числе при доставке курьерской службой) либо дата вручения Эмитенту Требования о досрочном погашении Облигаций, указанная на почтовом уведомлении о вручении (в случае отправления Требования о досрочном погашении Облигации по почте заказным письмом с уведомлением о вручении).

Эмитент в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения документов осуществляет их проверку и в случае, если форма или содержание представленных документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить Требование о досрочном погашении Облигаций, направляет лицу, представившему Требование о досрочном погашении Облигаций, уведомление о непринятии Требования о досрочном погашении Облигаций с указанием причин непринятия.

Получение владельцем Облигаций уведомления о непринятии Требования о досрочном погашении Облигаций не лишает его права повторно обратиться с Требованием к Эмитенту.

В случае принятия Эмитентом решения об удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций действия по переводу Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляются по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления действий по переводу Облигаций Эмитент в течение 5 (пяти) рабочих дней с Даты определения размера денежных средств письменно уведомляет об удовлетворении Требования о досрочном

погашении Облигаций владельца Облигаций или лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, направившего Требование о досрочном погашении Облигаций. В уведомлении Эмитент указывает реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам, количество Облигаций подлежащих погашению, а также дату исполнения поручения депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления уведомлений об удовлетворении Требований о досрочном погашении Облигаций, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании о досрочном погашении Облигаций, а также Эмитент или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании о досрочном погашении Облигаций.

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

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать Дату исполнения (как она определена ниже).

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

Досрочное погашение Облигаций производится Эмитентом самостоятельно.

В случае нехватки у Эмитента денежных средств для полного исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций имеющиеся у Эмитента денежные средства направляются на удовлетворение Требований о досрочном погашении Облигаций пропорционально количеству Облигаций, указанному в каждом предъявленном Требовании о досрочном погашении (при этом округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

Обязательства по досрочному погашению Облигаций по требованию их владельцев должны быть исполнены Эмитентом в 20 (двадцатый) рабочий день с Даты определения размера денежных средств (далее - «**Дата исполнения**»).

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций:

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций, определен в п.11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

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

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций определен в п.11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Досрочное погашение по усмотрению Эмитента

Приобретение Облигаций выпуска означает согласие приобретателя на осуществление Эмитентом досрочного погашения Облигаций выпуска в порядке, предусмотренном п. 9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

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

Досрочное погашение Облигаций выпуска по усмотрению Эмитента допускается только при условии, что на соответствующую Дату выплаты Эмитент располагает достаточными денежными средствами для осуществления выплат, предусмотренных пунктами (i) – (ix) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, установленного в п. 16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Порядок досрочного погашения Облигаций аналогичен порядку погашения Облигаций, установленному в п. 9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

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

Срок, в течение которого Эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении Облигаций по его усмотрению:

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций после наступления наиболее ранней из следующих дат:

- Дата выплаты, приходящаяся на дату окончания 20-го (двадцатого) купонного периода; или
- Дата выплаты, следующая за Датой выплаты, в которую совокупная непогашенная номинальная стоимость Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» станет меньше 30 (Тридцати) процентов от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» на дату окончания размещения каждого из соответствующих выпусков.

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

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

Эмитент не вправе принимать решение о досрочном погашении Облигаций класса «Б» до принятия решения о досрочном погашении Облигаций класса «А».

Эмитент не вправе досрочно погасить Облигации класса «Б» до полного погашения Облигаций класса «А».

Эмитент вправе принять решение об одновременном досрочном погашении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента определен в п. 11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Стоимость досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости Облигаций, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) на Дату выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций в соответствии с настоящим пунктом, и НКД, который должен быть выплачен владельцам Облигаций из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до Даты выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций в соответствии с настоящим пунктом. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах НКД определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.

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

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

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента определен в п.11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

10. Сведения о приобретении облигаций

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

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

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

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям, является Эмитент.

Эмитент является ипотечным агентом, созданным в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) для эмиссии не более 3 (трех) выпусков облигаций с ипотечным покрытием. Изменение общего количества выпусков облигаций с ипотечным покрытием, для эмиссии которых создан Эмитент, не допускается.

Зарегистрированные ранее выпуски облигаций с ипотечным покрытием Эмитента отсутствуют.

11.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

а) вид предоставляемого обеспечения – залог;

б) залогодателем является Эмитент; на дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг имущество, составляющее ипотечное покрытие, не перешло в собственность Эмитента, имущество, составляющее ипотечное покрытие, переходит в собственность Эмитента не позднее чем за один день до Даты начала размещения Облигаций;

в) предметом залога является ипотечное покрытие;

г) размер ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б», составляет 6 732 371 878 (шесть миллиардов семьсот тридцать два миллиона триста семьдесят одна тысяча восемьсот семьдесят восемь) рублей 44 (сорок четыре) копейки. Размер ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг – 27 декабря 2013 года.

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

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

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

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

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

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

- требования владельцев Облигаций выпуска об обращении взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, подлежат удовлетворению преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «Б»;
- реализация ипотечного покрытия с публичных торгов не может быть проведена ранее, чем по истечении двух месяцев со дня наступления срока (последнего дня срока, если исполнение обязательства предусмотрено в течение определенного периода) исполнения обязательства по Облигациям;
- Эмитент вправе прекратить обращение взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, и его реализацию, исполнив обеспеченные залогом ипотечного покрытия обязательства или те из них, исполнение которых просрочено. Это право может быть осуществлено Эмитентом в любое время до момента реализации ипотечного покрытия с публичных торгов либо перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие в собственность владельцев Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- владельцы Облигаций выпуска имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия. Владельцы Облигаций выпуска, при этом, имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций выпуска и (б) НКД, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах, НКД определяется, исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций;
- денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, распределяются в следующем порядке:
 - удержание суммы, необходимой для покрытия расходов в связи с обращением взыскания и реализацией имущества, составляющего ипотечное покрытие;

- удовлетворение требований владельцев Облигаций класса «А», которые заявили свои требования до даты проведения публичных торгов, на которых было реализовано такое имущество;
- перечисление денежных средств в объеме, необходимом для удовлетворения требований владельцев Облигаций класса «А», не направивших письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получивших средств от его реализации, в депозит нотариуса в объеме, необходимом для удовлетворения возможных требований таких владельцев Облигаций класса «А» в установленном федеральными законами порядке;
- удовлетворение требований владельцев Облигаций класса «Б», которые заявили свои требования до даты проведения публичных торгов, на которых было реализовано такое имущество;
- перечисление денежных средств в объеме, необходимом для удовлетворения требований владельцев Облигаций класса «Б», не направивших письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получивших средств от его реализации, в депозит нотариуса в объеме, необходимом для удовлетворения возможных требований таких владельцев Облигаций класса «Б» в установленном федеральными законами порядке;
- при условии, что сумма, вырученная от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, превышает размер требований по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б», разница после удержания из нее сумм, необходимых для покрытия расходов, связанных с обращением взыскания на это имущество и его реализацией, возвращается Эмитенту;
- если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, окажется меньше совокупного размера требований владельцев Облигаций класса «А», то требования владельцев Облигаций класса «А», независимо от того, были ли они заявлены Эмитенту до проведения публичных торгов или нотариусу после их проведения, удовлетворяются в следующем порядке, преимущественно перед обязательствами по Облигациям класса «Б»:
 - осуществление пропорциональных выплат НКД владельцам Облигаций класса «А»;
 - осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «А» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А»;
- денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации на счета, указанные владельцами Облигаций выпуска, 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 имущества, составляющего ипотечное покрытие;
- владельцы Облигаций выпуска, не направившие письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получившие средства от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в порядке, установленном федеральными законами. Информация о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие (фамилия, имя, отчество нотариуса, адрес государственной нотариальной конторы или адрес помещения для осуществления нотариальной деятельности нотариуса, занимающегося частной практикой), раскрывается в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
- в случае если по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, имущество, составляющее ипотечное покрытие, должно перейти в собственность владельцев облигаций, имущество, составляющее ипотечное покрытие, переходит в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «А», а в части, превышающей размер требований владельцев Облигаций класса «А», – также в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «Б». Переход имущества, составляющего ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным

законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах», Федеральным законом N 102-ФЗ от 16 июля 1998 г. «Об ипотеке (залоге недвижимости)» и общим гражданским законодательством Российской Федерации;

- после осуществления Эмитентом выплаты владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и процентного (купонного) дохода за счет денежных средств, вырученных от реализации ипотечного покрытия, или перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций владельцы Облигаций подают поручение на перевод Облигаций со своего счета депо на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД.

к) иные условия залога ипотечного покрытия:

Денежные средства, полученные в счет исполнения обеспеченных ипотекой обязательств, требования по которым составляют ипотечное покрытие, подлежат включению в состав ипотечного покрытия в объеме, необходимом для соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

При этом обязательному включению в состав ипотечного покрытия подлежат денежные средства, входящие в Резерв специального назначения (как данный термин определен в п. 16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг).

11.3. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

а) Залогом данного ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б». Реестр ипотечного покрытия прилагается к Решению о выпуске ипотечных ценных бумаг и Проспекту ценных бумаг по Облигациям класса «А» и является их неотъемлемой частью. Сведения, содержащиеся в реестре ипотечного покрытия, указаны на дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по Облигациям класса «А»: 27 декабря 2013 года.

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

Размер ипотечного покрытия, руб./иностранная валюта	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб./иностранная валюта	Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием
6 732 371 878,44 руб.	3 039 730 000 руб.	221%

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

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

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

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

Вид имущества, составляющего ипотечное	Доля вида имущества в общем размере
--	-------------------------------------

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

2) Структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:

Вид обеспеченных ипотекой требований	Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук	Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	2043	100
Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества в том числе удостоверенные закладными	0 0	0 0
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений в том числе удостоверенные закладными	2043 2043	100 100
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями в том числе удостоверенные закладными	0 0	0 0
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	2043	100

Обеспеченные ипотекой требования, закладными	удостоверенные	2043	100
Обеспеченные ипотекой требования, не закладными	удостоверенные	0	0

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

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

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

Не предусмотрены.

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

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

Исключение имущества из состава ипотечного покрытия допускается по следующим основаниям:

- в отношении обеспеченных ипотекой требований – в связи с их заменой в порядке, указанном в п. б) ниже, или прекращением соответствующих обязательств;
- в отношении иного имущества, за исключением денежных средств, – в связи с его заменой в порядке, указанном в п. б) ниже;
- в отношении денежных средств – в связи с исполнением обязательств по Облигациям, приобретением обеспеченных ипотекой требований или иного имущества, которое в соответствии с Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) может быть включено в состав ипотечного покрытия, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями);

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

Замена обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» (представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А») и государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б» и может осуществляться только в случае возникновения в отношении таких требований хотя бы одного из следующих оснований:

- срок неисполнения обязательства составляет более чем шесть месяцев;
- утрачен предмет ипотеки, в том числе вследствие вступления в законную силу решения суда о признании недействительным или прекращении по иным основаниям права залога на недвижимое имущество (ипотеки);
- вступило в законную силу решение суда о признании обязательства, требование по которому составляет ипотечное покрытие, недействительным или прекращении его по иным основаниям;

- должник по обязательству, требование по которому составляет ипотечное покрытие, признан несостоятельным (банкротом) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);
- отсутствует в течение более чем шести месяцев страхование недвижимого имущества, заложенного в обеспечение исполнения обязательства, требование по которому составляет ипотечное покрытие, от риска утраты или повреждения;
- нарушены сроки внесения платежей по обязательству, требование по которому составляет ипотечное покрытие, более чем на три месяца или более чем три раза в течение двенадцати месяцев, даже если каждая такая просрочка незначительна.

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

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

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

Приобретение Облигаций выпуска означает согласие приобретателя Облигаций с порядком (правилами) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие, указанными в настоящем Решении о выпуске ипотечных ценных бумаг. Замена обеспеченных ипотекой требований и/или иного имущества, составляющих ипотечное покрытие, может осуществляться посредством продажи или иного возмездного отчуждения такого имущества третьим лицам с обязательным включением в состав ипотечного покрытия имущества, полученного в результате такого отчуждения.

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

Эмитент – Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АТБ 2» обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

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

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