

Утверждено " 18 " апреля 20 14 г. Зарегистрировано " 11 ИЮН 2014 20 г.

Государственный регистрационный номер

Решением акционера Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз-1» - владельца всех голосующих акций Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз-1»

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|--|--|--|--|
| 4 | - | 0 | 1 | - | 8 | 1 | 2 | 2 | 2 | - | 4 | - | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|--|--|--|--|

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|--|--|--|--|
| 4 | - | 0 | 2 | - | 8 | 1 | 2 | 2 | 2 | - | 4 | - | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|--|--|--|--|

Решение № 10

от " 18 "

Директор Департамента
допуска на финансовый рынок
20.14.06.2014

Банк России

(наименование регистрирующего органа)

Е.И. Курицына

(наименование должности и подпись уполномоченного лица регистрирующего органа)

Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Закрытое акционерное общество

"Ипотечный агент Санрайз-1"

Жилищные облигации с ипотечным покрытием

неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», в количестве 1 035 391 штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения 28 июля 2044 года, размещаемые по открытой подписке

неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», в количестве 60 905 штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения 28 июля 2044 года, размещаемые по закрытой подписке.

Информация, содержащаяся в настоящем проспекте ценных бумаг, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

РЕГИСТРИРУЮЩИЙ ОРГАН НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО РЕГИСТРАЦИИ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К РАЗМЕЩАЕМЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ

Департамент
допуска на финансовый рынок

03.06.2014

141672

Исполнение обязательств по облигациям с ипотечным покрытием класса «А» обеспечивается поручительством в соответствии с условиями, установленными в решении о выпуске облигаций в отношении Облигаций класса «А» и указанными в настоящем проспекте

Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

(полное фирменное наименование (наименование для некоммерческих организаций) юридического лица/фамилия, имя и отчество физического лица, предоставляющего обеспечение)

Представитель Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», действующий на основании доверенности

(наименование должности руководителя или иного лица, подписывающего проспект ценных бумаг от имени юридического лица, предоставляющего обеспечение, название и реквизиты документа, на основании которого иному лицу предоставлено право подписывать проспект ценных бумаг от имени юридического лица, предоставляющего обеспечение)



Н.Ю. Кольцова

(И.О. Фамилия)

Дата "02" июня 2014 г.

“Настоящим подтверждается полнота и достоверность информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, который прилагается к настоящему проспекту ценных бумаг и является его неотъемлемой частью.”

Закрытое акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН»

(указывается полное фирменное наименование специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия облигаций)

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

(наименование должности уполномоченного лица
специализированного депозитария)

Дата “02” июня 20 14 г.

А.А. Толмачева

(И.О. Фамилия)



Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «ТМФ РУС» - управляющей организации
Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент
Санрайз-1», действующей на основании решения
учредительного собрания Закрытого акционерного
общества «Ипотечный агент Санрайз-1» (Протокол от
14.06.2013 г.) и договора о передаче полномочий
единоличного исполнительного органа от 22.07.2013 г.

(наименование должности руководителя эмитента)

(подпись)

(И.О. Фамилия)

Дата "02" июня

20 14 г.

Представитель по доверенности № 28-12РОВА/RMA от 06
июня 2012 г. Общества с ограниченной ответственностью
«РМА Сервис», осуществляющего ведение бухгалтерского
и налогового учета Закрытого акционерного общества
«Ипотечный агент Санрайз-1», действующего на
основании решения учредительного собрания Закрытого
акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз-1»
(Протокол от 14.06.2013 г.) и договора об оказании услуг
по ведению бухгалтерского и налогового отчета от
22.07.2013 г.

(наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера
эмитента)

(подпись)

(И.О. Фамилия)

Дата "02" июня

20 14 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|--|-----------|
| ВВЕДЕНИЕ | 11 |
| I. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА, СВЕДЕНИЯ О БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ, ОБ АУДИТОРЕ, ОЦЕНЩИКЕ И О ФИНАНСОВОМ КОНСУЛЬТАНТЕ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ ИНЫХ ЛИЦАХ, ПОДПИСАВШИХ ПРОСПЕКТ | 36 |
| 1.1. Лица, входящие в состав органов управления эмитента | 36 |
| 1.2. Сведения о банковских счетах эмитента | 36 |
| 1.2.1. Полное фирменное наименование кредитной организации: | 36 |
| 1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента..... | 37 |
| 1.4. Сведения об оценщике эмитента | 39 |
| 1.5. Сведения о консультантах эмитента | 39 |
| 1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг. | 39 |
| II. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СРОКАХ, ПОРЯДКЕ И УСЛОВИЯХ РАЗМЕЩЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ, КАТЕГОРИИ (ТИПУ) РАЗМЕЩАЕМЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ. | 42 |
| 1) ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «А»..... | 42 |
| 2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг | 42 |
| 2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг | 42 |
| 2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить..... | 42 |
| 2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг | 42 |
| 2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг | 43 |
| 2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг | 46 |
| 2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг | 47 |
| 2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг | 51 |
| 2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг | 51 |
| 2) ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «Б» | 69 |
| 2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг | 69 |
| 2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг | 70 |
| 2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить..... | 70 |
| 2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг | 70 |
| 2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг | 70 |
| Иные существенные, по мнению эмитента, условия размещения ценных бумаг: иные существенные условия размещения определены в разделе IX Проспекта ценных бумаг..... | 72 |
| 2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг | 72 |
| 2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг | 72 |
| 2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг | 73 |

| | |
|--|------------|
| 2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг | 74 |
| III. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ СОСТОЯНИИ ЭМИТЕНТА | 92 |
| 3.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента | 92 |
| 3.2. Рыночная капитализация эмитента | 93 |
| 3.3. Обязательства эмитента..... | 94 |
| 3.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность | 94 |
| 3.3.2. Кредитная история эмитента..... | 97 |
| 3.3.3. Обязательства эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам..... | 99 |
| 3.3.4. Прочие обязательства эмитента..... | 100 |
| 3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг | 100 |
| 3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг | 102 |
| 3.5.1. Отраслевые риски..... | 103 |
| 3.5.2. Страновые и региональные риски | 105 |
| 3.5.3. Финансовые риски | 108 |
| 3.5.4. Правовые риски | 110 |
| 3.5.5. Риски, связанные с деятельностью эмитента | 114 |
| 3.5.6. Банковские риски | 115 |
| IV. ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ | 116 |
| 4.1. История создания и развитие эмитента..... | 116 |
| 4.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента..... | 116 |
| 4.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента | 116 |
| 4.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента | 116 |
| 4.1.4. Контактная информация..... | 117 |
| 4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика | 117 |
| 4.1.6. Филиалы и представительства эмитента..... | 117 |
| 4.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента..... | 117 |
| 4.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента..... | 117 |
| 4.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента | 117 |
| 4.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента | 117 |
| 4.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента | 117 |
| 4.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ | 117 |
| 4.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг | 117 |
| 4.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых..... | 120 |
| 4.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи | 120 |
| 4.3. Планы будущей деятельности эмитента | 120 |

| | |
|---|------------|
| 4.4. Участие эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях | 120 |
| 4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента | 120 |
| 4.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента | 120 |
| 4.6.1. Основные средства | 120 |
| 4.7. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение | 121 |
| V. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА | 122 |
| 5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента | 122 |
| 5.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств | 123 |
| 5.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента | 124 |
| 5.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента | 124 |
| 5.3.2. Финансовые вложения эмитента | 125 |
| 5.3.3. Нематериальные активы эмитента | 126 |
| 5.4. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований | 126 |
| 5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента | 126 |
| 5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента | 129 |
| 5.5.2. Конкуренты эмитента | 131 |
| VI. ПОДРОБНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА, ОРГАНОВ ЭМИТЕНТА ПО КОНТРОЛЮ ЗА ЕГО ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, И КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О СОТРУДНИКАХ (РАБОТНИКАХ) ЭМИТЕНТА | 132 |
| 6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента | 132 |
| 6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента | 134 |
| 6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления эмитента: | 137 |
| 6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента | 138 |
| 6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: | 139 |
| 6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента | 141 |
| 6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента | 141 |
| 6.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента | 142 |
| VII. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ (АКЦИОНЕРАХ) ЭМИТЕНТА И О СОВЕРШЕННЫХ ЭМИТЕНТОМ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ | 143 |
| 7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента | 143 |
| 7.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных | |

| | |
|---|------------|
| акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций | 143 |
| 7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, наличии специального права ("золотой акции") | 144 |
| 7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента | 144 |
| 7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций | 145 |
| 7.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность | 145 |
| 7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности | 146 |
| VIII. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ..... | 148 |
| 8.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента..... | 148 |
| 8.2. Квартальная бухгалтерская отчетность эмитента | 148 |
| 8.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность эмитента..... | 149 |
| 8.4. Сведения об учетной политике эмитента | 149 |
| 8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж | 149 |
| 8.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года | 149 |
| 8.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента | 150 |
| IX. ПОДРОБНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ РАЗМЕЩЕНИЯ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ..... | 151 |
| 1) ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «А»..... | 151 |
| 9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах..... | 151 |
| 9.1.1. Общая информация | 151 |
| 9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях | 160 |
| 9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах | 203 |
| 9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах эмитента | 203 |
| 9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием..... | 203 |
| 9.1.6. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках | 216 |
| 9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг | 216 |
| 9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг | 216 |
| 9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг | 216 |
| 9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента | 217 |
| 9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг | 217 |
| 9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг | 219 |

| | |
|--|------------|
| 9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг | 219 |
| 9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг | 220 |
| 9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг | 220 |
| 9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации | 227 |
| 2) ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «Б» | 230 |
| 9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах | 230 |
| 9.1.1. Общая информация | 230 |
| 9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях | 235 |
| 9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах | 263 |
| 9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах эмитента | 263 |
| 9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием | 263 |
| 9.1.6. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках | 273 |
| 9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг | 274 |
| 9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг | 274 |
| 9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг | 274 |
| 9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента | 275 |
| 9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг | 275 |
| 9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг | 275 |
| 9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг | 276 |
| 9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг | 277 |
| 9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг | 277 |
| 9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации | 284 |
| Х. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ | 288 |
| 10.1. Дополнительные сведения об эмитенте | 288 |
| 10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента | 288 |
| 10.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента | 288 |
| 10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов эмитента | 288 |
| 10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента | 289 |

| | |
|---|-----|
| 10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций | 292 |
| 10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом | 292 |
| 10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах эмитента | 300 |
| 10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента | 300 |
| 10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента | 303 |
| 10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены | 303 |
| 10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными | 303 |
| 10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям эмитента с обеспечением | 303 |
| 10.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента | 303 |
| 10.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам | 303 |
| 10.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещаемым эмиссионным ценным бумагам эмитента | 304 |
| 10.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента | 317 |
| 10.9. Иные сведения | 317 |
| 10.9.1. Краткое описание структуры сделки | 317 |
| 10.9.2. Порядок распределения процентных поступлений | 317 |
| 10.9.3. Порядок распределения поступлений по основному долгу | 321 |
| 10.9.4. Порядок распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению эмитента | 321 |
| 10.9.5. Порядок распределения денежных средств после обращения взыскания | 323 |
| 10.9.6. Фонд первоначальных издержек: | 323 |
| 10.9.7. Резервы эмитента | 323 |
| 10.9.8. Привлечение заемных средств: | 326 |
| 10.9.9. Порядок обращения облигаций: | 326 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 1 | 329 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 2 | 373 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 3 | 377 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 4 | 417 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 5 | 459 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 6 | 487 |

ВВЕДЕНИЕ

Термины, употребляемые в п.п. а) - в) Введения Проспекта ценных бумаг, значение которых не определено, используются в значении, указанном в п. г) Введения Проспекта ценных бумаг.

Информация, содержащаяся в проспекте ценных бумаг и позволяющая составить общее представление об эмитенте:

Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Санрайз-1» (далее также – «**Эмитент**», «**Общество**») является ипотечным агентом, зарегистрирован в качестве юридического лица 02.07.2013, обладает ограниченной правоспособностью в соответствии со статьей 8 Федерального закона № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (далее также - «**Закон об ипотечных ценных бумагах**», «**Закон об ИЦБ**») и уставом Эмитента. Целью создания и деятельности Эмитента является обеспечение финансирования и рефинансирования кредитов (займов), обеспеченных ипотекой, в том числе, путем выпуска облигаций с ипотечным покрытием. Эмитент может осуществить эмиссию не более 10 (десяти) выпусков облигаций с ипотечным покрытием. Более подробная информация об Эмитенте содержится в разделе IV Проспекта ценных бумаг, а также размещена на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <http://www.ma-sunrise-1.ru/> и на странице в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг, по адресу <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>

Настоящий Проспект ценных бумаг подготовлен в отношении двух выпусков ценных бумаг, государственная регистрация которых осуществляется одновременно.

1) ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «А»

а) основные сведения о размещаемых эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта:

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 – «**Облигации**», «**Облигации класса «А»**»), обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз-1» по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» (далее – «**Облигации класса «Б»**») и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В» (далее – «**Облигации класса «В»**»), обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций класса «А» и по усмотрению Эмитента.

Серия (для облигаций): нет;

Количество размещаемых ценных бумаг: 1 035 391 штук.

Номинальная стоимость 1000 (одна тысяча) рублей каждая.

Способ размещения ценных бумаг: открытая подписка.

Порядок размещения:

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

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций класса «А».

Сделки при размещении Облигаций заключаются на Бирже путём удовлетворения Андеррайтером (как этот термин определен ниже) адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов Биржи с использованием Системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – «**Правила биржи**»).

При этом размещение Облигаций будет происходить путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, величина которой определяется уполномоченным органом не позднее, чем за один день до Даты начала размещения. Информация о величине процентной ставки по первому купону

раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске облигаций. О принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Эмитент уведомляет Биржу и НРД в дату принятия такого решения.

Предварительные договоры на приобретение облигаций.

Эмитент и/или Андеррайтер намеревается заключать предварительные договоры («**Предварительные договоры**») с потенциальными приобретателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах участником торгов Биржи (далее – «**Участник торгов**») основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых Облигаций.

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми инвесторы в период с Даты начала размещения до Даты окончания размещения (далее – «**Период размещения**») имеют право заключить основные договоры купли-продажи Облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор заявок, являющихся офертами на заключение Предварительных договоров, начинается не ранее даты государственной регистрации Решения о выпуске облигаций и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей Дате начала размещения.

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

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс». Кроме того, указанная информация раскрывается на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> в течение одного дня с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

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

В направляемых офертах 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 оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия информации о направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

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 ленте новостей информационного агентства «Интерфакс». Кроме того, указанная информация раскрывается на странице в сети Интернет по адресу <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> в течение одного дня с даты раскрытия информации об изменении даты окончания срока для направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

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

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается следующим образом:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Основные договоры на приобретение Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан до Даты начала размещения открыть счёт депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

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

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.

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

Адресная заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации, 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 класса «А».

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до Даты начала размещения 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 учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения – также с учетом накопленного купонного дохода за соответствующее число дней. Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход (далее – **«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 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 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 Решением о выпуске облигаций, Проспектом и Правилами биржи.

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.

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.

Возможность преимущественного права приобретения Облигаций не предусмотрена.

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

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

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

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

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Сведения об организаторе торговли:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ», ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»

| | |
|----------------------------------|---|
| Место нахождения: | Российская Федерация, 125009, город Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13 |
| Номер лицензии биржи: | № 077-007 |
| Дата выдачи лицензии: | 20.12.2013 |
| Срок действия лицензии: | без ограничения срока действия |
| Орган, выдавший лицензию: | Центральный Банк Российской Федерации (Банк России) |

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

Проданные при размещении Облигации переводятся НРД на счета депо приобретателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций может действовать самостоятельно, в случае если он допущен к торгам на Бирже.

В случае если потенциальный покупатель не является участником торгов на Бирже, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, допущенным к торгам на Бирже, и дать ему поручение на приобретение Облигаций, либо получить доступ к торгам на Бирже и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Облигаций на Бирже при их размещении является предварительное резервирование суммы денежных средств покупателя на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в НРД. При этом зарезервированной суммы должно быть достаточно для полной оплаты указанного в заявках на приобретение количества Облигаций (с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения – также с учетом накопленного купонного дохода за соответствующее число дней).

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

Организация, оказывающая Эмитенту услуги по размещению Облигаций (Андеррайтер):

| | |
|--|---|
| Полное фирменное наименование: | Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал» |
| Сокращенное наименование: | фирменное ЗАО «ВТБ Капитал» |
| Место нахождения: | Российская Федерация, 123100, г. Москва, Пресненская набережная, д.12 |
| Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): | номер 7703585780 |
| ОГРН: | 1067746393780 |
| Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: | 177-11463-100000 |
| Дата выдачи лицензии: | 31 июля 2008 года |
| Срок действия лицензии: | Без ограничения срока |
| Орган, выдавший лицензию: | Федеральная служба по финансовым рынкам |

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 облигаций;
- 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 Биржи и Клиринговой организации;
- по итогам размещения Облигаций Андеррайтер предоставляет Эмитенту отчет, содержащий сведения о заключенных сделках и движении денежных средств, полученных при размещении Облигаций.

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

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

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

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.

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

В соответствии с условиями Договора, Андеррайтеру выплачивается единовременное вознаграждение в размере, не превышающем 120 000 (Сто двадцати тысяч) рублей.

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

Сроки размещения (дата начала размещения облигаций, дата окончания размещения облигаций или порядок их определения):

Порядок определения срока размещения облигаций:

размещение Облигаций начинается не ранее даты, с которой Эмитент предоставляет доступ (i) к настоящему проспекту ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» (далее по тексту – «**Проспект**») и (ii) информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, в

порядке, установленном Законом об ИЦБ, нормативными правовыми актами Банка России и федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, включая Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденное Приказом ФСФР России от 4 октября 2011 года № 11-46/пз-н (далее – «**Положение о раскрытии информации**»).

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

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

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее, чем за 5 (пять) дней до Даты начала размещения;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее, чем за 4 (четыре) дня до Даты начала размещения.

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

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

Дата начала размещения, определенная решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента), может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты начала размещения, определенному законодательством Российской Федерации, и указанному в п.11 Решения о выпуске облигаций. О принятом решении об изменении Даты начала размещения Эмитент уведомляет НРД и Биржу в дату принятия такого решения и не позднее, чем за один день до даты начала размещения.

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

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

В соответствии с решением о выпуске в отношении Облигаций класса «В» Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций класса «В» только после обеспечения доступа к информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, в порядке, установленном Законом об ИЦБ, нормативными правовыми актами Банка России и федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, включая Положение о раскрытии, а также п. 11 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «В». Дата начала размещения Облигаций класса «В» определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента)

после государственной регистрации выпуска Облигаций класса «В» и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «В».

Порядок определения даты окончания размещения:

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

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

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

Размещение Облигаций траншами не предусмотрено.

Цена размещения Облигаций или порядок ее определения:

Облигации размещаются по номинальной стоимости, равной 1000 рублей за одну Облигацию.

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

НКД на одну Облигацию рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

C₁ - размер процентной ставки по первому купону (в процентах годовых);

T₀ - Дата начала размещения;

T - дата размещения (дата приобретения) Облигаций.

Во избежание сомнений, разница (T - T₀) исчисляется в количестве календарных дней.

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

Условия обеспечения (для облигаций с обеспечением):

Исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А» обеспечено залогом ипотечного покрытия. Данные сведения более подробно приведены в разделе IX Проспекта ценных бумаг.

Исполнение обязательств Эмитента по Облигациям класса «А» также обеспечено поручительством Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (сокращенное фирменное наименование - ОАО «АИЖК» или ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию») (ОГРН 1027700262270, ИНН 7729355614, дата государственной регистрации: 05.09.1997г.), место нахождения которого: Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69. Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» обязано раскрывать информацию о своей финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность. Подробные сведения об условиях предоставляемого поручительства приведены в пункте 12.2.9 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А». Адрес страницы в сети Интернет, на которой осуществляется раскрытие информации Поручителем: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263>, www.rosipoteka.ru.

Условия конвертации: Облигации класса «А» не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Форма, порядок, условия и срок 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.

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется частями 28-го числа каждого месяца, начиная с Даты выплаты, следующей за окончанием первого Расчетного периода (как он определен ниже). Если дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Облигации подлежат полному погашению 28 июля 2044 г.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Досрочное погашение Облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций.

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

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

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев

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

- нарушены требования к размеру ипотечного покрытия, установленные статьей 13 Закона об ИЦБ и Решением о выпуске облигаций ;
- нарушен установленный Законом об ИЦБ порядок замены имущества, составляющего Ипотечное покрытие;
- нарушены установленные Законом об ИЦБ условия, обеспечивающие надлежащее исполнение обязательств по Облигациям;
- Эмитент осуществляет предпринимательскую деятельность или совершает сделки, выходящие за рамки его правоспособности и нарушающие требования, установленные Законом об ИЦБ и уставом Эмитента;
- принято решение о ликвидации или реорганизации Эмитента (акционерами или по решению суда);
- в соответствии с законодательством Российской Федерации о банкротстве Эмитент обратился в арбитражный суд с заявлением должника либо арбитражный суд принял к производству заявление о признании Эмитента банкротом;
- наступил Дефолт (как этот термин определен ниже) по исполнению Эмитентом обязательств по Облигациям, как это предусмотрено пунктом 9.7 Решения о выпуске облигаций.

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

Требования владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б» удовлетворяются после требований владельцев Облигаций класса «А» о досрочном погашении Облигаций класса «А», но преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «В» о досрочном погашении Облигаций класса «В».

Требования владельцев Облигаций класса «В» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «В» подлежат удовлетворению только после требований владельцев Облигаций класса «А» о досрочном погашении Облигаций класса «А» и требований владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б».

Срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть предъявлены требования о досрочном погашении Облигаций, составляет 30 (тридцать) дней с даты раскрытия или представления Эмитентом информации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать их досрочного погашения, а в случае, когда нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев облигаций с ипотечным покрытием права требовать досрочного погашения таких облигаций, не устранено эмитентом указанных облигаций в 30-дневный срок, - до даты, следующей за датой раскрытия (предоставления) информации об устранении такого нарушения. При этом право требовать досрочного погашения Облигаций, возникшее в связи с нарушением установленных требований к размеру Ипотечного покрытия и (или) нарушением условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по Облигациям, которые установлены ст. 13 Закона об ИЦБ, прекращается с даты раскрытия или представления Эмитентом информации об устранении выявленных нарушений.

При наступлении одного или нескольких случаев, указанных выше, досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) и накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям, который должен быть выплачен владельцам Облигаций в соответствии с Решением о выпуске облигаций. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных

периодах накопленный процентный (купонный) доход определяется, исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.

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

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

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством РФ, 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.

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя на осуществление Эмитентом досрочного погашения Облигаций в порядке, предусмотренном п. 9.5 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А».

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

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций в следующих случаях:

- (1) в Дату выплаты, относящуюся к 60 процентному (купонному) периоду, а также в последующие Даты выплаты;
- (2) в Дату выплаты, в которую непогашенная номинальная стоимость Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» в совокупности стала меньше 30 (Тридцати) процентов от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», определенных на дату окончания их размещения, а также в последующие Даты выплаты;
- (3) начиная с Даты выплаты, следующей за датой, в которую Поручитель исполнил обязательства по Облигациям класса «А» за Эмитента в случае, не влекущем перехода к Поручителю права на Облигации класса «А».

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента в даты, указанные в п.п (1)-(2), может осуществляться только при условии, что у Эмитента достаточно денежных средств для осуществления выплат, предусмотренных пунктами (1) – (11) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению эмитента.

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

Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса «В» после погашения в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

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

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

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

Эмитент вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «В» после погашения в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

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

Иные условия о порядке и условиях погашения Облигаций класса «А» (в том числе порядке и условиях досрочного погашения Облигаций класса «А») указаны в п.9.1.2 настоящего Проспекта ценных бумаг и п. 9 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А»

б) основные сведения о размещенных Эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта (в случае регистрации проспекта ценных бумаг впоследствии (после государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг):

настоящий Проспект ценных бумаг регистрируется в отношении размещаемых Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», сведения о которых приводятся во Введении, разделах II и IX Проспекта;

в) основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг:

Средства, привлеченные в результате эмиссии Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», обеспеченных залогом одного Ипотечного покрытия, Эмитент планирует направить на исполнение обязательств Эмитента перед Закрытым Акционерным Обществом «Банк Жилищного Финансирования» по договору купли – продажи закладных, на основании которого Эмитент приобретет Закладные, составляющие Ипотечное покрытие Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», в собственность в Дату передачи.

г) иная информация:

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям класса «А» владельцы Облигаций класса «А» имеют право обратиться с требованием к Открытому акционерному обществу «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», предоставившему дополнительное обеспечение по Облигациям класса «А» в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций класса «А», определенными в 12.2.9 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А» и указанными в п. 9.1.2. Проспекта.

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

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

Поручитель несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А».

С переходом прав на Облигацию класса «А» к ее приобретателю переходят права по предоставленному Поручительству в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на

момент перехода прав на Облигацию класса «А». Передача прав, возникших из предоставленного поручительства, без передачи прав на Облигацию класса «А» является недействительной.

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям класса «А» и порядок действий владельцев Облигаций класса «А» в случае отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям класса «А», их неисполнения или ненадлежащего исполнения определены в п. 9.7, 12.2.9 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А» и указаны в п. 9.1.2 Проспекта.

2) ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «Б»

а) основные сведения о размещаемых эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта:

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 «Б», обязательства по которым исполняются после обязательств Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз-1» по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А», но преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций класса «Б» и по усмотрению Эмитента.

Серия (для облигаций): нет;

Количество размещаемых ценных бумаг: 60 905 штук.

Номинальная стоимость 1000 (одна тысяча) рублей каждая.

Способ размещения ценных бумаг.

Облигации размещаются по закрытой подписке.

Потенциальными приобретателями Облигаций класса «Б» являются Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» и Закрытое Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования» (далее каждый в отдельности – «Потенциальный приобретатель»).

| | ПОТЕНЦИАЛЬНЫЙ ПРИБРЕТАТЕЛЬ | ПОТЕНЦИАЛЬНЫЙ ПРИБРЕТАТЕЛЬ |
|---|--|---|
| Полное фирменное наименование: | Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» | Закрытое Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования» |
| Сокращенное фирменное наименование: | ОАО «АИЖК» или ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» | ЗАО «Банк ЖилФинанс» |
| Место нахождения: | Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69 | 123001, г. Москва, ул.Спиридоновка, д.27/24 |
| Адрес для направления почтовой корреспонденции: | Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69 | 123001, г. Москва, ул.Спиридоновка, д.27/24 |
| ОГРН: | 1027700262270 | 1027739098639 |

Порядок размещения:

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

Размещение Облигаций класса «Б» осуществляется путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций класса «Б». Заключение сделок по размещению Облигаций класса «Б»

начинается в дату начала размещения Облигаций класса «Б» и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций класса «Б».

Потенциальный покупатель Облигаций класса «Б» обязан до даты начала размещения Облигаций класса «Б» открыть счёт депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Потенциальный приобретатель Облигаций класса «Б» заключает с Эмитентом договор купли-продажи на приобретение Облигаций класса «Б» по Цене размещения Облигаций класса «Б».

Для заключения договора (договоров) купли-продажи Облигаций класса «Б» уполномоченное лицо Потенциального приобретателя обращается по адресу: 125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8.

Договор (договоры) купли-продажи Облигаций класса «Б» заключаются в письменной форме после достижения сторонами соглашения по всем существенным условиям договора, путем составления единого документа, подписанного сторонами.

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

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение Облигаций класса «Б»

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании поручений Эмитента в порядке и сроки, установленные условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций класса «Б» на счета депо в НРД, их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций класса «Б».

Размещение Облигаций класса «Б» не осуществляется путем проведения торгов.

Брокеры, оказывающие Эмитенту услуги по размещению и (или) по организации размещения ценных бумаг, не привлекаются.

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

Облигации класса «Б» не размещаются посредством закрытой подписки в несколько этапов, условия размещения по каждому из которых не совпадают (различаются).

Сроки размещения (дата начала размещения облигаций, дата окончания размещения облигаций или порядок их определения):

Порядок определения срока размещения облигаций:

размещение Облигаций класса «Б» начинается не ранее даты, с которой Эмитент предоставляет доступ (i) к Проспекту и (ii) информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, в порядке, установленном Законом об ИЦБ, нормативными правовыми актами Банка России и федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, включая Положение о раскрытии информации.

Эмитент публикует сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «Б» и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте, в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п.11 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

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

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций класса «Б»;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций класса «Б».

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

Об определенной дате начала размещения Облигаций класса «Б» Эмитент уведомляет НРД не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Дата начала размещения Облигаций класса «Б», 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 класса «Б», определенному законодательством Российской Федерации, и указанному в п.11 решения о выпуске в отношении облигаций класса «Б». О принятом решении об изменении Даты начала размещения Облигаций класса «Б» Эмитент уведомляет НРД в дату принятия такого решения и не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций класса «Б».

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

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

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

Порядок определения даты окончания размещения:

датой окончания размещения Облигаций класса «Б» является более ранняя из следующих дат:

- дата размещения последней Облигации класса «Б», или
- 3 (третий) рабочий день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

При этом дата окончания размещения Облигаций класса «Б» не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций класса «Б».

Размещение Облигаций класса «Б» траншами не предусмотрено.

Цена размещения Облигаций класса «Б» или порядок ее определения:

Облигации класса «Б» размещаются по номинальной стоимости, равной 1000 (одна тысяча) рублей за одну Облигацию класса «Б».

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

НКД на одну Облигацию класса «Б» рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

НКД - размер накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию класса «Б» (в рублях);

Nom - номинальная стоимость одной Облигации класса «Б» (в рублях);

C₁ - размер расчетной процентной ставки. Расчетная процентная ставка по Облигациям класса «Б» составляет 11,5 процентов годовых;

T₀ - дата начала размещения Облигаций класса «Б»;

T - дата размещения (дата приобретения) Облигаций класса «Б».

Во избежание сомнений, разница (T - T₀) исчисляется в количестве календарных дней.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию класса «Б» 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).

Условия обеспечения (для облигаций с обеспечением):

Исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям класса «Б» обеспечено залогом ипотечного покрытия. Данные сведения более подробно приведены в разделе IX Проспекта ценных бумаг.

Условия конвертации: Облигации класса «Б» не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Форма, порядок, условия и срок погашения облигаций:

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

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б» осуществляется частями 28-го числа каждого месяца, начиная с Даты выплаты, в которую Облигации класса «А» будут погашены в полном объеме. Если дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации класса «Б» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Облигации подлежат полному погашению 28 июля 2044 г.

Выплата при погашении Облигаций класса «Б» производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

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

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям класса «Б», получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций класса «Б» через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим

учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

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

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций класса «Б» осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

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

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

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

Досрочное погашение Облигаций класса «Б» допускается только после полной оплаты Облигаций класса «Б» и государственной регистрации отчета об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «Б».

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

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

Досрочное погашение облигаций по требованию их владельцев

Досрочное погашение Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев допускается только после полного погашения Облигаций класса «А».

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

- нарушены требования к размеру ипотечного покрытия, установленные статьей 13 Закона об ИЦБ и решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;
- нарушен установленный Законом об ИЦБ порядок замены имущества, составляющего Ипотечное покрытие;
- нарушены установленные Законом об ИЦБ условия, обеспечивающие надлежащее исполнение обязательств по Облигациям класса «Б»;
- Эмитент осуществляет предпринимательскую деятельность или совершает сделки, выходящие за рамки его правоспособности и нарушающие требования, установленные Законом об ИЦБ и уставом Эмитента;
- принято решение о ликвидации или реорганизации Эмитента (акционерами или по решению суда);

- в соответствии с законодательством Российской Федерации о банкротстве Эмитент обратился в арбитражный суд с заявлением должника либо арбитражный суд принял к производству заявление о признании Эмитента банкротом;
- наступил Дефолт (как этот термин определен ниже) по исполнению Эмитентом обязательств по Облигациям класса «Б», как это предусмотрено пунктом 9.7 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

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

Требования владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б» удовлетворяются после требований владельцев Облигаций класса «А» о досрочном погашении Облигаций класса «А», но преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «В» о досрочном погашении Облигаций класса «В».

Требования владельцев Облигаций класса «В» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «В» подлежат удовлетворению только после требований владельцев Облигаций класса «А» о досрочном погашении Облигаций класса «А» и требований владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б».

Срок, в течение которого владельцами Облигаций класса «Б» могут быть предъявлены требования о досрочном погашении Облигаций класса «Б», составляет 30 (тридцать) дней с даты раскрытия или представления Эмитентом информации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» информации о возникновении у владельцев Облигаций класса «Б» права требовать их досрочного погашения, а в случае, когда нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев облигаций с ипотечным покрытием права требовать досрочного погашения таких облигаций, не устранено эмитентом указанных облигаций в 30-дневный срок, - до даты, следующей за датой раскрытия (предоставления) информации об устранении такого нарушения. При этом право требовать досрочного погашения Облигаций класса «Б», возникшее в связи с нарушением установленных требований к размеру Ипотечного покрытия и (или) нарушением условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по Облигациям класса «Б», которые установлены ст. 13 Закона об ИЦБ, прекращается с даты раскрытия или представления Эмитентом информации об устранении выявленных нарушений.

При наступлении одного или нескольких случаев, указанных выше, досрочное погашение Облигаций класса «Б» производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций класса «Б» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах) и максимального размера дохода по Облигациям класса «Б», указанного в п.9.3. решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», рассчитанного на дату выплаты такого дохода.

При досрочном погашении Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев перевод Облигаций класса «Б» со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций класса «Б» 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 класса «Б» или лицу, уполномоченному владельцем Облигаций класса «Б» получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «Б», осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Облигаций класса «Б» соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций класса «Б» 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 класса «Б», либо у лица, уполномоченного владельцем Облигаций класса «Б» получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «Б», должен быть открыт банковский счет в НРД.

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

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

Приобретение Облигаций класса «Б» означает согласие приобретателя на осуществление Эмитентом досрочного погашения Облигаций класса «Б» в порядке, предусмотренном п. 9.5 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

Досрочное погашение Облигаций класса «Б» по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций класса «Б».

Досрочное погашение Облигаций класса «Б» по усмотрению Эмитента, может осуществляться только при условии, что у Эмитента достаточно денежных средств для осуществления выплат, предусмотренных пунктами (1) – (11) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса «Б» после полного погашения всех находящихся в обращении Облигаций класса «А» либо одновременно с принятием решения о полном досрочном погашении всех находящихся в обращении Облигаций класса «А».

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

Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса «В» после погашения в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

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

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

Эмитент вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «А» одновременно с досрочным погашением Облигаций класса «Б», но с соблюдением порядка очередности, установленного решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

Эмитент вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «В» после погашения в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

Эмитент должен принять решение об осуществлении досрочного погашения Облигаций класса «Б» не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до соответствующей Даты выплаты, и осуществить раскрытие информации о досрочном погашении Облигаций класса «Б» по усмотрению Эмитента в порядке и сроки, указанные в п. 11 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

Иные условия о порядке и условиях погашения Облигаций класса «Б» (в том числе порядке и условиях досрочного погашения Облигаций класса «Б») указаны в п.9.1.2 настоящего Проспекта ценных бумаг и п. 9 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

б) основные сведения о размещенных Эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта (в случае регистрации проспекта ценных бумаг впоследствии (после государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг):

настоящий Проспект ценных бумаг регистрируется в отношении размещаемых Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», сведения о которых приводятся во Введении, разделах II и IX Проспекта;

в) основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг:

Средства, привлеченные в результате эмиссии Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», обеспеченных залогом одного Ипотечного покрытия, Эмитент планирует направить на исполнение обязательств Эмитента перед Закрытым Акционерным Обществом «Банк

Жилищного Финансирования» по договору купли – продажи закладных, на основании которого Эмитент приобретет Закладные, составляющие Ипотечное покрытие Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», в собственность в Дату передачи.

г) иная информация: отсутствует.

Определения и толкование:

Если из контекста не следует иное, в настоящем Проспекте ценных бумаг следующие термины имеют значения, указанные в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг:

«**Аудитор**» означает на дату утверждения Проспекта Общество с ограниченной ответственностью "Интерком-Аудит БКР" (ОГРН 1067746150251) или иное лицо, которое может быть назначено после даты утверждения Проспекта ценных бумаг для осуществления независимой проверки бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности.

«**БИК**» означает банковский идентификационный код.

«**Дата выплаты**» - 28 число каждого календарного месяца.

«**Дата передачи**» означает дату, в которую право собственности на Закладные переходит к Эмитенту на основании Договора купли-продажи закладных. В соответствии с Договором купли-продажи закладных Дата передачи – 2-ой (второй) Рабочий день до Даты начала размещения Облигаций класса «А», Даты начала размещения Облигаций класса «Б» и Даты начала размещения Облигаций класса «В».

«**Дата определения размера денежных средств**» - означает 10 (Десятый) рабочий день, предшествующий ближайшей Дате исполнения, не включая указанную дату.

«**Дата представления отчета сервисного агента**» означает дату 15 (Пятнадцатое) число каждого месяца (или, если такой день приходится на выходной или нерабочий праздничный день, - предшествующий указанной дате рабочий день).

«**Дата расчета**» - означает дату, наступающую не позднее чем через 4 рабочих дня с Даты представления отчета сервисного агента.

«**Дата исполнения**» означает рабочий день, предшествующий Дате выплаты, непосредственно следующей за Датой определения размера денежных средств - если решение об удовлетворении Требования принято Эмитентом до такой Даты определения размера денежных средств. Если решение об удовлетворении Требования принято Эмитентом после Даты определения размера денежных средств, приходящейся на текущий календарный месяц, то Датой исполнения считается рабочий день, предшествующий Дате выплаты, приходящейся на следующий календарный месяц.

«**Депозитарии**» - означает лиц, осуществляющих учет и удостоверение прав на Облигации класса «А» и/или Облигации класса «Б», учет и удостоверение передачи Облигаций класса «А» и/или Облигации класса «Б», включая случаи обременения Облигаций «А» и/или Облигации класса «Б» обязательствами, за исключением НРД.

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

«**Дефолтная закладная**» означает входящую в состав Ипотечного покрытия Закладную, в отношении которой произошло одно или несколько из перечисленных ниже событий:

- задержка Заемщиком очередного ежемесячного платежа более чем на 3 (Три) месяца;
- полная или частичная (не подлежащая восстановлению) утрата предмета ипотеки;
- признание судом недействительным или незаключенным договора купли-продажи предмета ипотеки, договора об ипотеке, кредитного договора, договора страхования предмета ипотеки от рисков утраты или повреждения или Закладной;
- признание Заемщика несостоятельным (банкротом);

- наложение ареста или обращение взыскания на Предмет ипотеки;
- отсутствие в течение более чем 6 (Шести) месяцев действующих договоров страхования Предмета ипотеки от рисков утраты или повреждения, в том числе по причине неисполнения Заемщиком обязательств по уплате страховых премий.

«Договоры страхования» означает договор страхования (полис), включая мультирисковый страховой полис, покрывающий (а) риск утраты и повреждения Предмета ипотеки, (b) риски, связанные с жизнью и здоровьем Заемщика (если применимо), и (с) риск потери титула (если применимо), а также любой договор страхования (полис), заменяющий или дополняющий данный договор (полис);

«Договор купли-продажи закладных» означает договор купли-продажи Закладных, подлежащий заключению между Закрытым Акционерным Обществом «Банк Жилищного Финансирования» и Эмитентом не позднее даты начала размещения Облигаций класса «А», даты начала размещения Облигаций класса «Б» и даты начала размещения Облигаций класса «В».

«Заемщик» означает физическое лицо, являющееся должником по Кредитному договору.

«Закладная» означает именную ценную бумагу (вместе с добавочными листами и приложениями к ней), удостоверяющую право ее законного владельца на получение исполнения по Кредитному договору и право залога Предмета ипотеки и приобретенную Эмитентом в соответствии с Договором купли-продажи закладных.

«Законодательство РФ» означает действующие законы, а также подзаконные нормативные правовые акты, принятые уполномоченными государственными органами Российской Федерации (субъектов Российской Федерации).

«Закон о защите прав инвесторов» означает Федеральный закон №46-ФЗ от 05.03.1999 «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями).

«Закон о РЦБ» означает Федеральный закон №39-ФЗ от 22.04.1996 «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями).

«Закон об акционерных обществах» означает Федеральный закон № 208-ФЗ от 26.12.1995 «Об акционерных обществах» (с изменениями и дополнениями).

«Закон об аудиторской деятельности» означает Федеральный закон № 307-ФЗ от 30.12.2008 «Об аудиторской деятельности» (с изменениями и дополнениями).

«Закон об ипотеке» означает Федеральный закон № 102-ФЗ от 16.07.1998 «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (с изменениями и дополнениями).

«ИНН» означает идентификационный номер налогоплательщика.

«Ипотека» - означает договор об ипотеке и ипотеку, возникающую на основании договора или в силу закона.

«Ипотечный кредит» означает денежные средства в рублях, предоставленные Заемщику (i) на приобретение Предмета ипотеки, (ii) на капитальный ремонт или иное неотделимое улучшение Предмета ипотеки, (iii) на погашение ранее предоставленного Заемщику ипотечного жилищного кредита (займа), возврат которых и выплата процентов в отношении которых в каждом случае обеспечиваются залогом Предмета ипотеки.

«Ипотечное покрытие» означает принадлежащее Эмитенту имущество и имущественные права в том числе: (i) удостоверенные Закладными (как этот термин определен в п. 16 Решения о выпуске облигаций) обеспеченные ипотекой требования о возврате основной суммы долга и (или) об уплате процентов по кредитным договорам; (ii) денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте; (iii) недвижимое имущество, включенное в состав ипотечного покрытия в результате его приобретения (оставления за собой) при обращении на

него взыскания в соответствии с законодательством РФ; в отношении которого специализированный депозитарий осуществляет хранение, учет и контроль за распоряжением, а также иные функции, предусмотренные законодательством РФ и залогом которого обеспечивается исполнение Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В»

«К/З» – означает коэффициент соотношения суммы ипотечного кредита к стоимости предмета залога.

«Кредитный договор» означает, в отношении каждого Ипотечного кредита, договор в письменной форме, закрепляющий условия Ипотечного кредита, независимо от того, предусмотрена ли в нем прямо Ипотека.

«НДС» означает налог на добавленную стоимость, взимаемый в соответствии с НК РФ (в соответствующей редакции).

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

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

«НК РФ» означает Налоговый кодекс Российской Федерации, часть 1, № 146-ФЗ от 31.07.1998 (с изменениями и дополнениями) и часть 2, № 117-ФЗ от 05.08.2000 (с изменениями и дополнениями).

«НК РФ часть 1» означает Налоговый кодекс Российской Федерации, часть 1, № 146-ФЗ от 31.07.1998 (с изменениями и дополнениями).

«НК РФ часть 2» означает Налоговый кодекс Российской Федерации, часть 2, № 117-ФЗ от 05.08.2000 (с изменениями и дополнениями).

«НРД» означает Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».

«ОГРН» означает основной государственный регистрационный номер юридического лица.

«Основная сумма долга» означает основную сумму долга по Кредитному договору и соответствующей Закладной и, во избежание сомнений, не включает проценты, штрафы, пени, неустойки и иные схожие платежи, подлежащие уплате по Кредитному договору и соответствующей Закладной.

«Остаток основного долга» означает сумму непогашенного остатка основного долга (ссудной задолженности) по Закладной и удостоверенной ей Кредитному договору и не включает проценты и иной доход (комиссии, штрафы, пени), подлежащие уплате по такой Закладной и удостоверенному ей Кредитному договору.

«Отчетная дата» означает последний Рабочий день каждого месяца.

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

«Поручитель» - означает Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», предоставившее дополнительное обеспечение по Облигациям класса «А».

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

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

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

«Поступления по дефолтной закладной» означает все перечисленные на расчетные счета Эмитента поступления по Дефолтной закладной (в том числе, поступления в счет погашения основного долга, процентов и поступления по Договорам страхования), относящиеся к соответствующему Расчетному периоду, начиная с даты, в которую Сервисный агент присвоил Закладной статус Дефолтной закладной (включая такую дату).

«Поступления по основному долгу» означает:

- a) все выплаты по основному долгу, полученные по Ипотечным кредитам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным Закладными, не являющимися Дефолтными закладными;
- b) все Страховые поступления по основному долгу по Договорам страхования относящихся к основной сумме долга по Закладным, не являющимся Дефолтными закладными;
- c) платежей по основному долгу по Закладным, включенных в состав Ипотечного покрытия, полученным за счет средств материнского (семейного) капитала
- d) денежные средства (часть покупной цены) в размере остатка основного долга по Закладной, полученные Эмитентом в качестве покупной цены Закладных, не являющихся Дефолтными закладными, но в отношении которых наступило одно из оснований для замены имущества, составляющего Ипотечное покрытие.

«Предмет ипотеки» означает жилое помещение и, применительно к жилым домам, земельный участок, на котором находится жилой дом, либо принадлежащее Заемщику право аренды такого земельного участка, переданные в залог (Ипотеку) в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по соответствующему Кредитному договору. Как виды жилого помещения выделяются:

- «Жилой дом» – индивидуально-определенное законченное строительством здание, состоящее из комнат и помещений вспомогательного использования, предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с постоянным проживанием в этом здании, в совокупности с земельным участком, на котором расположено это здание.
- «Квартира» – структурно-обособленное помещение в многоквартирном доме, обеспечивающее возможность прямого доступа к помещениям общего пользования в таком доме и состоящее из одной или нескольких комнат, а также помещений вспомогательного пользования, предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их постоянным проживанием в таком обособленном помещении.

«Предшествующий кредитор» означает Закрытое Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования».

«Процентные поступления» означает:

- a) все процентные платежи, штрафы и другие поступления, кроме Поступлений по основному долгу;
- b) штрафы и другие поступления, полученные от Сервисного агента при выкупе Ипотечного кредита, кроме Поступлений по основному долгу;
- c) все Страховые поступления по Договорам страхования, кроме Поступлений по основному долгу;
- d) Поступления по закладным, являющимся Дефолтными закладными;
- e) денежные средства, высвобождаемые в результате амортизации Резервного фонда специального назначения;

- f) процентов, полученных по Счету ипотечного покрытия (если применимо)
 - g) Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия недостатка процентных поступлений
 - h) средств, поступающих по кредитному договору после даты реализации Предмета ипотеки в соответствии с законодательством Российской Федерации в результате обращения взыскания на Предмет ипотеки
 - i) средств, поступающих от реализации имущества, ранее приобретенного (оставленного за собой) Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания
 - j) денежные средства, полученные от размещения Облигаций класса «В» за вычетом i) совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «В» на дату окончания размещения Облигаций класса «В», ii) денежных средств, направленных на формирование Резервного фонда специального назначения, Резервного фонда на непредвиденные расходы, Резервного фонда на юридические расходы и iii) Фонда первоначальных издержек Эмитента (как эти термины определены в п. 16 Решения о выпуске облигаций);
 - k) денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены закладных, являющихся Дефолтными закладными;
 - l) иные поступления, полученные Эмитентом, за исключением Поступлений по основному долгу
- «Рабочий день»** означает любой день, за исключением выходных и нерабочих праздничных дней, являющихся таковыми в соответствии с законодательством РФ.

«Расчетный агент», «Резервный сервисный агент», «АИЖК» означает Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».

«Расчетный период» - период продолжительностью в один календарный месяц (с первого по последнее число календарного месяца). Первый Расчетный период начинается в Дату передачи и оканчивается в последний день (включительно) месяца, следующего за месяцем на который приходится дата начала размещения Облигаций класса «А». Каждый последующий Расчетный периода начинается в первое число месяца, следующего за окончанием предыдущего Расчетного периода. Каждому Расчетному периоду соответствует Дата выплаты, приходящаяся на 28 число месяца, следующего за окончанием Расчетного периода.

«Решение о выпуске ценных бумаг класса «А» или «Решение о выпуске облигаций», «Решение о выпуске ипотечных ценных бумаг» означает решение о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А».

«Сервисный агент» - означает Закрытое Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования», уполномоченное получать исполнение от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав Ипотечного покрытия.

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

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

«Специализированный депозитарий» - означает Закрытое акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН», осуществляющее учет и хранение имущества, составляющего Ипотечное покрытие, а также контроль за распоряжением этим имуществом.

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

«Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия недостатка процентных поступлений» означает сумму денежных средств, определенную Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета как сумму Поступлений по основному долгу за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, направляемую на оплату расходов Эмитента, предусмотренных пунктами (1) – (7) Порядка распределения процентных поступлений в случае

недостаточности для осуществления указанных расходов и выплат денежных средств, относящихся к Процентным поступлениям, полученных за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и при условии соблюдения требований к размеру Ипотечного покрытия, установленных Законом об ИЦБ. При этом направление указанных денежных средств на выплаты, предусмотренные пунктом (7) Порядка распределения процентных поступлений, осуществляется в размере, не приводящем к увеличению показателя ARAA, определенный в соответствии с п. 9.2. Решения о выпуске облигаций.

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

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

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

«Управляющая организация» означает на дату утверждения Проспекта ценных бумаг Общество с ограниченной ответственностью «ТМФ РУС» (ООО «ТМФ РУС»), ОГРН 1067746307386.

«ЦБ РФ» означает Центральный банк Российской Федерации.

«Цена размещения Облигаций класса «А» означает совокупный размер номинальной стоимости Облигаций класса «А» и НКД (если применимо), подлежащие уплате при приобретении Облигаций класса «А». Порядок расчета Цены размещения Облигаций класса "А" приводится в п. 8.4. Решения о выпуске облигаций класса «А».

«Цена размещения Облигаций класса «Б» означает совокупный размер номинальной стоимости Облигаций класса «Б» и НКД (если применимо), подлежащие уплате при приобретении Облигаций класса «Б». Порядок расчета Цены размещения Облигаций класса «Б» приводится в п. 8.4. Решения о выпуске облигаций класса «Б».

Термины, значение которых не определено в настоящем пункте Проспекта, применяются в значении, установленном решением о выпуске в отношении класса «А».

НАСТОЯЩИЙ ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ СОДЕРЖИТ ОЦЕНКИ И ПРОГНОЗЫ УПОЛНОМОЧЕННЫХ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА КАСАТЕЛЬНО БУДУЩИХ СОБЫТИЙ И/ИЛИ ДЕЙСТВИЙ, ПЕРСПЕКТИВ РАЗВИТИЯ ОТРАСЛИ ЭКОНОМИКИ, В КОТОРОЙ ЭМИТЕНТ И ЛИЦО, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩЕЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ОБЛИГАЦИЯМ ЭМИТЕНТА, ОСУЩЕСТВЛЯЮТ ОСНОВНУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, И РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА И ЛИЦА, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩЕГО ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ОБЛИГАЦИЯМ ЭМИТЕНТА, В ТОМ ЧИСЛЕ ИХ ПЛАНОВ, ВЕРОЯТНОСТИ НАСТУПЛЕНИЯ ОПРЕДЕЛЕННЫХ СОБЫТИЙ И СОВЕРШЕНИЯ ОПРЕДЕЛЕННЫХ ДЕЙСТВИЙ. ИНВЕСТОРЫ НЕ ДОЛЖНЫ ПОЛНОСТЬЮ ПОЛАГАТЬСЯ НА ОЦЕНКИ И ПРОГНОЗЫ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА, ТАК КАК ФАКТИЧЕСКИЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА И ЛИЦА, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩЕГО ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ОБЛИГАЦИЯМ ЭМИТЕНТА, В БУДУЩЕМ МОГУТ ОТЛИЧАТЬСЯ ОТ ПРОГНОЗИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО МНОГИМ ПРИЧИНАМ. ПРИОБРЕТЕНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ ЭМИТЕНТА СВЯЗАНО С РИСКАМИ, ОПИСАННЫМИ В НАСТОЯЩЕМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ.

I. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА, СВЕДЕНИЯ О БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ, ОБ АУДИТОРЕ, ОЦЕНЩИКЕ И О ФИНАНСОВОМ КОНСУЛЬТАНТЕ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ ИНЫХ ЛИЦАХ, ПОДПИСАВШИХ ПРОСПЕКТ

1.1. Лица, входящие в состав органов управления эмитента

В соответствии с уставом Эмитента органами управления Общества являются:

- общее собрание акционеров Общества;
- управляющая организация (единоличный исполнительный орган Общества).

Совет директоров Эмитента:

В соответствии с уставом Эмитента в Обществе не создается совет директоров. Функции совета директоров Общества осуществляет общее собрание акционеров Общества.

Коллегиальный исполнительный орган эмитента (правление, дирекция):

Коллегиальный исполнительный орган эмитента (правление, дирекция) не предусмотрен уставом Общества.

Едиличный исполнительный орган эмитента:

В соответствии со статьей 8 Закона об ипотечных ценных бумагах, полномочия единоличного исполнительного органа Общества переданы коммерческой организации. Управляющая организация действует на основании решения собрания учредителей Общества (Протокол № 1 учредительного собрания ЗАО "ИА Санрайз-1" от 14 июня 2013 г.) и в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 22 июля 2013 г.

Полное фирменное наименование управляющей организации:

Общество с ограниченной ответственностью «ТМФ РУС».

Сокращенное фирменное наименование управляющей организации:

ООО «ТМФ РУС».

В соответствии с уставом ООО «ТМФ РУС» органами управления управляющей организации являются:

- общее собрание участников ООО «ТМФ РУС»;
- единоличный исполнительный орган ООО «ТМФ РУС» (Генеральный директор).

Совет директоров управляющей организации:

Совет директоров уставом ООО «ТМФ РУС» не предусмотрен.

Коллегиальный исполнительный орган управляющей организации (правление, дирекция):

Коллегиальный исполнительный орган уставом ООО «ТМФ РУС» не предусмотрен.

Едиличный исполнительный орган (Генеральный директор):

Фамилия, имя, отчество: Головенко Ульяна Теодоровна

Год рождения: 1970

Лицензия (лицензии) управляющей организации на осуществление деятельности по управлению имуществом, в том числе ценными бумагами, деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Управляющая организация не имеет лицензий на осуществление деятельности по управлению имуществом, в том числе ценными бумагами, деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

1.2. Сведения о банковских счетах эмитента

1.2.1. Полное фирменное наименование кредитной организации:

Закрытое Акционерное Общество "Банк Жилищного Финансирования".

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации:

ЗАО "Банк ЖилФинанс".

Место нахождения кредитной организации:

123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24.

ИНН кредитной организации: 7709056550

Номера счета: 40701810900000003566

Тип счета: расчетный

БИК: 044585464

Номер корреспондентского счета кредитной организации: 30101810100000000464 в отделении 2 МГТУ Центрального Банка Российской Федерации

1.3. Сведения об аудитор (аудиторах) эмитента.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР».

Сокращенное фирменное наименование: ООО "Интерком-Аудит БКР".

ИНН: 7707575221

ОГРН: 1067746150251

Место нахождения аудиторской организации: 125040, Москва, 3-я улица Ямского поля, д. 2, корп. 13.

Номер телефона: + 7 (495) 937 34 51

Номер факса: +7 (495) 937 34 51

Адрес электронной почты: info@intercom-audit.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента: Некоммерческое партнерство «Институт Профессиональных Аудиторов»

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента: 117420, г. Москва, ул. Нагаткина, д.14, к. 1, офис 419.

Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента:

Аудитором проводилась проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, подготовленной по состоянию на 31.12.2013 года.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась независимая проверка: годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная по состоянию на 31.12.2013 года.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с эмитентом (должностными лицами эмитента):

Факторов, которые могут оказать влияние на независимость Аудитора от Эмитента, а также существенных интересов, связывающих Аудитора (должностных лиц Аудитора) с Эмитентом (должностными лицами Эмитента), нет.

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале эмитента: указанные доли отсутствуют;

предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) эмитентом: заемные средства не предоставлялись;

наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей: указанные тесные деловые взаимоотношения, а также родственные связи отсутствуют;

сведения о должностных лицах эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором): указанные должностные лица отсутствуют.

Информация о мерах, предпринятых эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов:

Основной мерой, предпринятой Эмитентом и аудитором для снижения зависимости друг от друга, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудитора на предмет его независимости от Эмитента. Аудитор является полностью независимым от органов управления Эмитента в соответствии с требованиями статьи 8 Закона об аудиторской деятельности, размер вознаграждения аудитора не ставился в зависимость от результатов проведенных проверок.

Порядок выбора аудитора эмитента:

Выбор аудитора осуществлялся по следующим критериям:

- спектр предлагаемых услуг;
- наличие деловой репутации;
- ценовая политика.

В соответствии с решением собрания учредителей Эмитента ООО "Интерком-Аудит БКР" утверждено в качестве аудитора Эмитента (Протокол № 1 учредительного собрания ЗАО "ИА Санрайз-1" от 14 июня 2013 г.).

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

Решение учредительного собрания Эмитента об утверждении аудиторской компании ООО "Интерком-Аудит БКР" было принято без использования процедуры тендера.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров, в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Согласно ст. 55 Закона об акционерных обществах, акционер, обладающий не менее чем 10 (десятью) процентами голосующих акций Эмитента, имеет право требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, повестка дня которого может, в частности, включать вопрос об избрании аудитора. При этом по смыслу указанной статьи закона, такой акционер вправе предложить кандидатуру аудитора для избрания.

В соответствии с п.12.4. Устава Эмитента Аудитор Общества утверждается общим собранием акционеров Общества.

Устав Эмитента не предусматривает специальных процедур избрания аудитора.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:

Работы по специальным аудиторским заданиям аудитором не проводились.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги:

Размер вознаграждения аудитора определяется в соответствии с заключенным между Эмитентом и аудитором договором, исходя из финансового предложения аудитора.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного аудитору по итогам каждого финансового года или иного отчетного периода, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента:

Фактический размер вознаграждения, выплаченного аудитору по итогам проверки годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента, подготовленной по состоянию на 31.12.2013 года, составляет 178 416 (сто семьдесят восемь тысяч четыреста шестнадцать) рублей.

Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги:

Отсроченные платежи за оказанные аудиторские услуги отсутствуют.

Просроченные платежи за оказанные аудиторские услуги отсутствуют.

1.4. Сведения об оценщике эмитента

Оценщик для целей:

- определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг;
- определения рыночной стоимости имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги;
- определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям эмитента с залоговым обеспечением;
- оказания иных услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг, информация о которых указывается в Проспекте ценных бумаг

Эмитентом не привлекался.

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

1.5. Сведения о консультантах эмитента

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие Эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавшие Проспект ценных бумаг, представляемый для регистрации, а также иной зарегистрированный проспект находящихся в обращении ценных бумаг Эмитента, не привлекался (не привлекались).

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг.

Сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям выпуска:

Исполнение обязательств по Облигациям класса «А» обеспечено залогом Ипотечного покрытия, а также поручительством, предоставленным Поручителем, подписавшим Проспект ценных бумаг.

Лицом, предоставившим обеспечение (поручительство) по Облигациям класса «А», является:

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

Сокращенное фирменное наименование: ОАО "АИЖК" или ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию".

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69.

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

ИНН: 7729355614

ОГРН: 1027700262270

Номер телефона: +7 (495) 775 47 40.

Номер факса: +7(495) 775 47 41.

Адрес страницы в сети Интернет, используемой для раскрытия информации: www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263

Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Иные лица, подписавшие проспект ценных бумаг и не указанные в предыдущих пунктах настоящего раздела:

Сведения о главном бухгалтере эмитента, подписавшем данный проспект ценных бумаг:

В соответствии со статьей 8 Закона об ипотечных ценных бумагах, ведение бухгалтерского учета Эмитента передано специализированной организации на основании решения учредительного собрания Общества (Протокол № 1 учредительного собрания ЗАО "ИА Санрайз-1" от 14 июня 2013 г.) и в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета № б/н от 22 июля 2013 г.

Полное фирменное наименование специализированной организации: Общество с ограниченной ответственностью «РМА СЕРВИС».

Сокращенное фирменное наименование специализированной организации: ООО «РМА СЕРВИС».

Место нахождения специализированной организации: Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8

ИНН: 7704598206

ОГРН: 1067746571760

Номер телефона: +7 (495) 777-00-85.

Номер факса: +7 (495) 777-00-86.

Адрес страницы в сети Интернет, используемой данным юридическим лицом для раскрытия информации: неприменимо. ООО «РМА СЕРВИС» не осуществляет раскрытие информации.

Общество с ограниченной ответственностью "РМА СЕРВИС" не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Сведения о специализированном депозитарии ипотечного покрытия Эмитента, подписавшем данный проспект ценных бумаг:

Функции специализированного депозитария Эмитента осуществляет Закрытое акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН» в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия № 15-1/П от «26» марта 2014 г.

Полное фирменное наименование специализированного депозитария: Закрытое акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН»

Сокращенное фирменное наименование специализированного депозитария: ЗАО «ДК РЕГИОН»

Фирменное наименование специализированного депозитария на английском языке: «Depository company «REGION»

Место нахождения специализированного депозитария: 119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д.10, корпус 2.

ИНН: 7708213619

ОГРН: 1037708002144

Номер телефона: (495) 777-29-64

Номер факса: (495) 777-29-64 доб. 653

Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № 22-000-0-00088 от 13.05.2009 , выданная ФСФР России без ограничения срока действия (предоставлена на срок действия: бессрочно).

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-09028-000100 от 04.04.2006, выданная ФСФР России, без ограничения срока действия.

Адрес страницы в сети Интернет, используемой данным юридическим лицом для раскрытия информации: <http://www.region.ru/raskrytie-informatsii/depozitarnaya-kompaniya-region/ofitsialnye-soobshcheniya/#BXCURSOR#>.

Иные лица, подписавшие настоящий Проспект ценных бумаг и не указанные в предыдущих пунктах настоящего раздела, отсутствуют.

II. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СРОКАХ, ПОРЯДКЕ И УСЛОВИЯХ РАЗМЕЩЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ, КАТЕГОРИИ (ТИПУ) РАЗМЕЩАЕМЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ.

1) ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «А»

2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг

Вид размещаемых 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», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз-1» по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций класса «А» и по усмотрению Эмитента.

Серия: нет.

Срок погашения: 28 июля 2044 г.

Форма размещаемых ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением.

2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Номинальная стоимость размещаемых ценных бумаг: 1000 (одна тысяча) рублей каждая.

2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить

Количество размещаемых ценных бумаг: 1 035 391 штук

Объем размещаемых ценных бумаг по номинальной стоимости: 1 035 391 000 рублей.

2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются по номинальной стоимости, равной 1000 (одна тысяча) рублей за одну Облигацию.

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

НКД на одну Облигацию рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

C₁ - размер процентной ставки по первому купону (в процентах годовых);

T₀ - Дата начала размещения;

T - дата размещения (дата приобретения) Облигаций.

Во избежание сомнений, разница (T - T₀) исчисляется в количестве календарных дней.

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

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Порядок определения даты начала размещения:

размещение Облигаций начинается не ранее даты, с которой Эмитент предоставляет доступ (i) к Проспекту и (ii) информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, в порядке, установленном Законом об ИЦБ, нормативными правовыми актами Банка России и федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, включая Положение о раскрытии информации.

Эмитент публикует сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте, в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п.11 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А».

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

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее, чем за 5 (пять) дней до Даты начала размещения;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее, чем за 4 (четыре) дня до Даты начала размещения.

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

Об определенной Дате начала размещения Эмитент уведомляет НРД и Биржу не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения.

Дата начала размещения, определенная решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента), может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты начала размещения, определенному законодательством Российской Федерации, и указанному в п.11 Решения о выпуске облигаций. О принятом решении об изменении Даты начала размещения Эмитент уведомляет НРД и Биржу в дату принятия такого решения и не позднее, чем за один день до даты начала размещения.

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

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

В соответствии с решением о выпуске в отношении Облигаций класса «В» Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций класса «В» только после обеспечения доступа к информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, в порядке, установленном Законом об ИЦБ,

нормативными правовыми актами Банка России и федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, включая Положение о раскрытии, а также п. 11 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «В». Дата начала размещения Облигаций класса «В» определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций класса «В» и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «В».

Порядок определения даты окончания размещения:

Датой окончания размещения является более ранняя из следующих дат:

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

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

Размещение Облигаций траншами не предусмотрено.

Способ размещения ценных бумаг:

Облигации размещаются посредством открытой подписки.

Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг и дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право: преимущественное право приобретения Облигаций класса «А» не предусмотрено.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на Бирже путём удовлетворения Андеррайтером, адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов Биржи с использованием Системы торгов Биржи в соответствии с Правилами биржи.

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Сведения об организаторе торговли:

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

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом с привлечением Андеррайтера.

Организация, оказывающая Эмитенту услуги по размещению Облигаций (Андеррайтер):

| | |
|--|--|
| Сокращенное фирменное наименование: | ЗАО «ВТБ Капитал» |
| Место нахождения: | Российская Федерация, 123100, г.Москва, Пресненская набережная, д.12 |

| | |
|---|---|
| Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): | номер 7703585780 |
| ОГРН: | 1067746393780 |
| Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: | 177-11463-100000 |
| Дата выдачи лицензии: | 31 июля 2008 года |
| Срок действия лицензии: | Без ограничения срока |
| Орган, выдавший лицензию: | Федеральная служба по финансовым рынкам |

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 облигаций;
- 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 Биржи и Клиринговой организации;
- по итогам размещения Облигаций Андеррайтер предоставляет Эмитенту отчет, содержащий сведения о заключенных сделках и движении денежных средств, полученных при размещении Облигаций.

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

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

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

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.

Сведения о наличии у лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, 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 указанными лицами, и срок (порядок определения срока), в течение которого указанными лицами может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг:

Права лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг отсутствуют.

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

В соответствии с условиями Договора, Андеррайтеру выплачивается единовременное вознаграждение в размере, не превышающем 120 000 (Сто двадцати тысяч) рублей

Сведения о ранее размещенных (находящихся в обращении) ценных бумагах эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые Облигации, которые планируется предложить к приобретению одновременно с размещением ценных бумаг:

Ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые Облигации, отсутствуют.

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

Если размещение ценных бумаг путем открытой подписки осуществляется с возможностью их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг, - наличие такой возможности: такая возможность не предусмотрена.

Иные существенные, по мнению эмитента, условия размещения ценных бумаг: иные существенные условия размещения определены в разделе IX Проспекта ценных бумаг.

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

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

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

Владелец счета (получатель средств): Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»

Номер счета: 30411810700001001076

КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: 775001001

ИНН получателя средств 7703585780

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 Отделении 1
Главного управления Центрального банка
Российской Федерации по Центральному
федеральному округу г. Москва

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

Денежные расчеты по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются в день заключения соответствующих сделок на условиях «поставка против платежа» в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации. Денежные средства для оплаты Облигаций при их размещении должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку Облигаций с учетом всех комиссионных сборов Биржи и Клиринговой организации.

Иные существенные, по мнению Эмитента, условия оплаты размещаемых ценных бумаг отсутствуют.

2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг

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

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций класса «А».

Сделки при размещении Облигаций заключаются на Бирже путём удовлетворения Андеррайтером адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов Биржи с использованием Системы торгов Биржи в соответствии с Правилами биржи.

При этом размещение Облигаций будет происходить путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, величина которой определяется уполномоченным органом не позднее, чем за один день до Даты начала размещения. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске облигаций. О принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Эмитент уведомляет Биржу и НРД в дату принятия такого решения.

Эмитент и/или Андеррайтер намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными приобретателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых Облигаций.

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми инвесторы в Период размещения имеют право заключить основные договоры купли-продажи Облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор заявок, являющихся офертами на заключение Предварительных договоров, начинается не ранее даты государственной регистрации Решения о выпуске облигаций и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей Дате начала размещения.

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

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс». Кроме того, указанная информация раскрывается на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> в течение одного дня с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

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

В направляемых офертах 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 оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия информации о направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

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 ленте новостей информационного агентства «Интерфакс». Кроме того, указанная информация раскрывается на странице в сети Интернет по адресу <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> в течение одного дня с даты раскрытия информации об изменении даты окончания срока для направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

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

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается следующим образом:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Основные договоры на приобретение облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан до Даты начала размещения открыть счёт депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

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

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.

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

Адресная заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций организатором торговли (Биржей), 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 класса «А».

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до Даты начала размещения 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 учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения – также с учетом накопленного купонного дохода за соответствующее число дней. Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, 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 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 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 Решением о выпуске облигаций, Проспектом и Правилами биржи.

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.

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.

Возможность преимущественного права приобретения Облигаций не предусмотрена.

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

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

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

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

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Сведения об организаторе торговли:

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

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

Проданные при размещении Облигации переводятся НРД на счета депо приобретателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций может действовать самостоятельно, в случае если он допущен к торгам на Бирже.

В случае если потенциальный покупатель не является участником торгов на Бирже, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, допущенным к торгам на Бирже, и дать ему поручение на приобретение Облигаций, либо получить доступ к торгам на Бирже и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Облигаций на Бирже при их размещении является предварительное резервирование суммы денежных средств покупателя на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в НРД. При этом зарезервированной суммы должно быть достаточно для полной оплаты указанного в заявках на приобретение количества Облигаций (с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения – также с учетом накопленного купонного дохода за соответствующее число дней).

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом с привлечением Андеррайтера.

Организация, оказывающая Эмитенту услуги по размещению Облигаций (Андеррайтер):

| | | | |
|--|---|------------|---|
| Полное фирменное наименование: | Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал» | | |
| Сокращенное фирменное наименование: | ЗАО «ВТБ Капитал» | | |
| Место нахождения: | Российская Федерация, | 123100, | г.Москва, Пресненская набережная, д.12 |
| Идентификационный налогоплательщика (ИНН): | номер | 7703585780 | |
| ОГРН: | 1067746393780 | | |
| Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности | 177-11463-100000 | | |
| Дата выдачи лицензии: | 31 июля 2008 года | | |
| Срок действия лицензии: | Без ограничения срока | | |
| Орган, выдавший лицензию: | Федеральная служба по финансовым рынкам | | |

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 облигаций;
- 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 Биржи и Клиринговой организации;
- по итогам размещения Облигаций Андеррайтер предоставляет Эмитенту отчет, содержащий сведения о заключенных сделках и движении денежных средств, полученных при размещении Облигаций.

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются по открытой подписке среди неопределенного и неограниченного круга лиц. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске облигаций в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и нормативных правовых актов Банка России и федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в порядке и в сроки, предусмотренные Решением о выпуске облигаций. В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами Банка России и федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске облигаций, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами Банка России и федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

В соответствии с п. 4 ст. 30 Закона о РЦБ после начала размещения Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б», регистрация выпуска которых сопровождается государственной регистрацией Проспекта, у Эмитента возникает обязанность раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность.

В тех случаях, когда информация должна раскрываться путем опубликования на страницах в сети Интернет, такая информация подлежит раскрытию на страницах <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>

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

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

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

- (i) Сообщение о принятии решения о размещении Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение:
 - в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
 - на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.
- (ii) Сообщение об утверждении Решения о выпуске облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение:
 - в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
 - на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.
- (iii) 1) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А» и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте, должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения

Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А» Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А» 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 класса «А» на своей страницах в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>.

Текст зарегистрированного решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А» должен быть доступен в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> с даты истечения двухдневного срока, указанного в предыдущем абзаце для опубликования текста зарегистрированного решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А» в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>, а если он опубликован в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> после истечения такого срока, - с даты опубликования в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> и до погашения Облигаций класса «А».

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «Б» Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «Б» 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 класса «Б» на своей страницах в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>.

Текст зарегистрированного решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» должен быть доступен в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> с даты истечения двухдневного срока, указанного в предыдущем абзаце для опубликования текста зарегистрированного решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>, а если он опубликован в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> после истечения такого

срока, - с даты опубликования в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> и до погашения Облигаций класса «В».

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «В» Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «В» 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 класса «В» на своей страницах в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>.

Текст зарегистрированного решения о выпуске в отношении Облигаций класса «В» должен быть доступен в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> с даты истечения двухдневного срока, указанного в предыдущем абзаце для опубликования текста зарегистрированного решения о выпуске в отношении Облигаций класса «В» в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>, а если он опубликован в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> после истечения такого срока, - с даты опубликования в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> и до погашения Облигаций класса «В».

Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций класса «В», все заинтересованные лица могут ознакомиться с решением о выпуске в отношении Облигаций класса «В», а также получить их копии у Эмитента и (или) Сервисного агента по следующим адресам:

Эмитент – Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Санрайз-1»

Место нахождения: 125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8;

Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов: 125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8;

Телефон: +7 (495) 777-00-85

Факс: +7 (495) 777-00-86

Страница в сети Интернет: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>,
<http://www.ma-sunrise-1.ru>

Сервисный агент – Закрытое Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования»

Место нахождения: 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24.

Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов: 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24.

Телефон: +7 (495) 772-75-20

Факс: +7 (495) 772-75-20

Страница в сети Интернет: www.ipoteka-tut.ru

Копии указанных документов предоставляются владельцам Облигаций класса «В» 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.

4) В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Проспекта на своей страницах в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>.

Текст зарегистрированного Проспекта должен быть доступен в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> с даты истечения двухдневного срока, указанного в предыдущем абзаце для опубликования текста зарегистрированного Проспекта в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>, а если он опубликован в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> после истечения такого срока, - с даты опубликования в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> и до погашения всех Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>.

Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б», все заинтересованные лица могут ознакомиться с решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А», решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» и Проспектом, а также получить их копии у Эмитента и (или) Сервисного агента по следующим адресам:

Эмитент – Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Санрайз-1»

Место нахождения: 125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8;

Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов: 125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8;

Телефон: +7 (495) 777-00-85

Факс: +7 (495) 777-00-86

Страница в сети Интернет: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>,
<http://www.ma-sunrise-1.ru>

Сервисный агент – Закрытое Акционерное Общество «Банк Жилищного

Финансирования»

Место нахождения: 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24.

Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов: 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24.

Телефон: +7 (495) 772-75-20

Факс: +7 (495) 772-75-20

Страница в сети Интернет: www.ipoteka-tut.ru

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

- (iv) Сообщение об установленной Эмитентом ставке купона на первый купонный период для Облигаций класса «А»:

Величина процентной ставки по первому купонному периоду для Облигаций класса «А» определяется Эмитентом не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций класса «А». Сообщение об установленной Эмитентом ставке купона публикуется в следующие сроки с даты установления уполномоченным органом Эмитента ставки купона первого купонного периода и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций класса «А»:

- на ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Сообщение должно содержать следующие сведения: сведения об Облигациях класса «А» (вид, категория (тип), серия и иные идентификационные признаки Облигаций класса «А»), срок погашения Облигаций класса «А», дату государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А», указание Банка России как органа, осуществившего регистрацию выпуска Облигаций класса «А», количество размещаемых Облигаций класса «А» и номинальную стоимость Облигаций класса «А», способ размещения Облигаций класса «А», цену размещения, дату начала размещения облигаций, ставку купона на первый купонный период.

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

- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
 - сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
 - сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
 - сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг;
 - сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг»;
1. Информация о Дате начала размещения должна быть опубликована Эмитентом в следующие сроки:
- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения;

- на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до Даты начала размещения.

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

2. В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении Даты начала размещения, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении Даты начала размещения в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» и на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

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

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

В случае регистрации изменений в Решение о выпуске облигаций и/или, если применимо, в Проспект, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске облигаций и/или, если применимо, в Проспект на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о регистрации указанных изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации указанных изменений посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста изменений в Решение о выпуске облигаций и/или, если применимо, в Проспект на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> должны быть указаны дата регистрации указанных изменений и наименование регистрирующего органа, осуществившего их регистрацию.

Текст зарегистрированных изменений в Проспект должен быть доступен в сети Интернет на страницах <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> после истечения указанного 2-хдневного срока для опубликования текста изменений на странице в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

Текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске облигаций должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех Облигаций.

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

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

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
 - на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.
6. Эмитент осуществляет раскрытие бухгалтерской отчетности начиная с отчетного периода, следующего за последним отчетным периодом, бухгалтерская отчетность за который содержится в Проспекте, и заканчивая отчетным периодом, предшествующим отчетному периоду, бухгалтерская отчетность за который раскрывается в составе ежеквартального отчета этого эмитента.
- Раскрытие бухгалтерской отчетности осуществляется Эмитентом не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения установленного законодательством Российской Федерации срока ее представления, а если такая бухгалтерская отчетность Эмитента составлена до истечения указанного срока – не позднее 2 (Двух) дней с даты ее составления путем:
- опубликования бухгалтерской отчетности на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>;
 - помещения копии бухгалтерской отчетности в месте нахождения Эмитента, а также в иных местах, предусмотренных Эмитентом для ознакомления с информацией, содержащейся в Проспекте.
- (viii) Для целей заключения Эмитентом предварительных договоров с потенциальными приобретателями Облигаций класса «А», содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участниками торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг, Эмитент раскрывает нижеследующую информацию.
1. О сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Облигаций класса «А» с предложением заключить предварительные договоры.
- Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить предварительный договор в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс». Кроме того указанная информация раскрывается на страницах в сети Интернет <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> в течение одного дня с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить предварительные договоры в лентах 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 ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс». Кроме того указанная информация раскрывается на страницах в сети Интернет <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> в течение одного дня с даты раскрытия информации об изменении даты окончания срока для направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить предварительные договоры в лентах новостей.
- При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс».
2. Об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Облигаций класса «А» с предложением заключить предварительный договор.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить предварительный договор раскрывается Эмитентом следующим образом:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить предварительный договор;
- на страницах в сети Интернет <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить предварительный договор.

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

- (ix) Уведомление об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А»/отчет об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «Б»/ отчет об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «В».

1) Раскрытие информации о намерении представить уведомление об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» - Эмитент раскрывает информацию о намерении представить в Банк России уведомление об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» в следующие сроки:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций класса «А»;
- на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее, чем за 4 дня до даты начала размещения Облигаций класса «А».

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

Информация на этапе представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг – сообщения о существенном факте о представлении в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в следующие сроки с даты с даты представления в Банк России уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А»:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

В срок не более 2 (двух) дней с даты представления (направления) в Банк России уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» Эмитент публикует текст представленного в Банк России уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» на страницах в сети Интернет: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>

Текст уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> а если он опубликован в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>

Начиная с даты представления (направления) в Банк России уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» все заинтересованные лица могут ознакомиться с уведомлением об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А», а также получить его копии у Эмитента и (или) Сервисного агента по следующим адресам:

| Эмитент – Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Санрайз-1» | |
|---|--|
| Место нахождения: | Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8; |
| Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов: | 125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8; |
| Телефон: | +7 (495) 777-00-85, |
| Факс: | +7 (495) 777-00-86; |
| Страница в сети Интернет: | http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279 , http://www.ma-sunrise-1.ru |

| Сервисный агент – Закрытое Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования» | |
|---|--|
| Место нахождения: | 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24 |
| Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов: | 1123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24 |
| Страница в сети Интернет: | www.ipoteka-tut.ru |

Копии уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» 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.

2) государственная регистрация отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б».

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

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

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

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «Б» Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «Б» 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 в отношении Облигаций класса «Б» на странице в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «Б» должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> а если он опубликован в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>.

Начиная с даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «Б», все заинтересованные лица могут ознакомиться с отчетом об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «Б», а также получить его копии у Эмитента и (или) Сервисного агента по следующим адресам:

| Эмитент – Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Санрайз-1» | |
|---|--|
| Место нахождения: | Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8; |
| Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов: | 125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8; |
| Телефон: | +7 (495) 777-00-85, |
| Факс: | +7 (495) 777-00-86; |
| Страница в сети Интернет: | http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279 , http://www.ma-sunrise-1.ru |

| |
|--|
| Сервисный агент – Закрытое Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования» |
|--|

| | |
|---|---|
| Место нахождения: | 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24 |
| Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов: | 1123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24 |
| Страница в сети Интернет: | www.ipoteka-tut.ru |

Копии отчета об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «Б» 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.

3) государственная регистрация отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «В».

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

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

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

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «В» Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «В» 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 в отношении Облигаций класса «В» на странице в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «В» должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> а если он опубликован в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>.

Начиная с даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «В», все заинтересованные лица могут ознакомиться с отчетом об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «В», а также получить его копии у Эмитента и (или) Сервисного агента по следующим адресам:

| Эмитент – Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Санрайз-1» | |
|---|--|
| Место нахождения: | Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8; |
| Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов: | 125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8; |
| Телефон: | +7 (495) 777-00-85, |
| Факс: | +7 (495) 777-00-86; |
| Страница в сети Интернет: | http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279 , http://www.ma-sunrise-1.ru |

| Сервисный агент – Закрытое Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования» | |
|---|--|
| Место нахождения: | 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24 |
| Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов: | 1123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24 |
| Страница в сети Интернет: | www.ipoteka-tut.ru |

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

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

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

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

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

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

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

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения двухдневного срока, указанного в настоящем пункте срока для опубликования такого сообщения в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>, а если он опубликован в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> после истечения такого срока – с даты его опубликования в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>.

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

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

Доступ к копии реестра ипотечного покрытия на Отчетную дату должен быть обеспечен Эмитентом не позднее 7 (Семи) дней с даты окончания месяца.

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

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации выпуска Облигаций, на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>.

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

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

Эмитент обязан публиковать текст реестра ипотечного покрытия на Отчетную дату, а также текст справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты окончания месяца.

Текст реестра ипотечного покрытия на Отчетную дату должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> в течение не менее 3 (Трех) месяцев с даты истечения двухдневного срока, установленного в предыдущем абзаце для опубликования текста реестра ипотечного покрытия на Отчетную дату в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>, а если он опубликован в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>, после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>.

Текст справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> в течение не менее 3 (Трех) лет с даты истечения двухдневного срока, установленного в настоящем подпункте для опубликования текста справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>, а если он опубликован в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>.

Иные сведения, подлежащие раскрытию Эмитентом:

(i) Раскрытие Эмитентом информации в форме ежеквартального отчета.

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

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания соответствующего квартала Эмитент обязан публиковать текст ежеквартального отчета на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>.

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на страницах Эмитента в сети Интернет в течение не менее 5 (Пяти) лет с даты истечения 45-дневного срока, установленного в

предыдущем абзаце для его опубликования на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>, а если он опубликован в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>.

В случае обнаружения в ежеквартальном отчете, текст которого опубликован в сети Интернет на страницах <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>, недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение информации, Эмитент вправе внести в ежеквартальный отчет необходимые изменения и опубликовать текст ежеквартального отчета с внесенными изменениями на страницах <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> в сети Интернет взамен ранее опубликованного текста ежеквартального отчета.

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

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

Сообщение об изменении текста ежеквартального отчета должно быть доступно в сети Интернет на страницах <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> с даты опубликования на страницах в сети Интернет текста ежеквартального отчета с внесенными изменениями и до истечения срока, установленного для обеспечения доступа на страницах в сети Интернет к тексту ежеквартального отчета, в который внесены изменения.

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

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

- сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг эмитента;
- сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг эмитента;
- сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным;
- сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам Эмитента;
- сведения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента;
- сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций;
- сведения об итогах досрочного погашения Облигаций;
- сведения о погашении эмиссионных ценных бумаг Эмитента;
- сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих Эмитенту услуги посредника при исполнении Эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам Эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений;
- сведения о назначении Эмитентом расчетных агентов и отмене таких назначений;
- сведения о назначении Эмитентом сервисных агентов и отмене таких назначений;
- сведения о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, в случае, предусмотренном п. 2 ст. 15 Закона об ИЦБ;

- сведения об изменении адреса Поручителя, а также сведения об изменении адреса для направления Требования, как оно определено в п. 1 Оферты Поручителя, приведенной в п. 12.2.9 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А»;
- сведения о внесении изменений в Решение о выпуске облигаций и (или) в Проспект;
- сведения о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг;
- иные сведения, раскрытие которых в форме сообщений о существенных фактах предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>.

Обеспечение доступа к раскрываемой информации.

Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемом Эмитентом в соответствии с Положением о раскрытии информации, Решением о выпуске облигаций, Проспектом и действующим законодательством Российской Федерации, а также в зарегистрированных решении о выпуске в отношении Облигаций класса «А», решении о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», решении о выпуске в отношении Облигаций класса «В», Проспекте и в изменениях и/или дополнениях к ним, уведомлении об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «А», отчете об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «Б», отчете об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «В», ежеквартальном отчете Эмитента, а также иных документах, обязательное раскрытие которых предусмотрено Решением о выпуске облигаций, Положением о раскрытии информации и иными нормативными правовыми актами Банка России и федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, путем помещения их копий по следующим адресам:

Эмитент – Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Санрайз-1»

| | |
|---|--|
| Место нахождения: | Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8 |
| Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов: | Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8 |
| Телефон: | +7 (495) 777-00-85 |
| Факс: | +7 (495) 777-00-86; |
| Страница в сети Интернет: | http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279 , http://www.ma-sunrise-1.ru |

Сервисный агент – Закрытое Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования»

| | |
|---|--|
| Место нахождения: | 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24. |
| Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов: | 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24. |
| Телефон: | +7 (495) 772-75-20 |
| Факс: | +7 (495) 772-75-20 |
| Страница в сети Интернет: | www.ipoteka-tut.ru |

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

Эмитент обязан предоставить копию каждого сообщения, обязательное раскрытие которого предусмотрено Решением о выпуске облигаций, Положением о раскрытии информации и нормативными правовыми актами Банка России и федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемого Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске облигаций, Проспектом и действующим законодательством Российской Федерации, а также копию зарегистрированных решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А», решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», решения о выпуске в отношении Облигаций класса «В», Проспекта и в изменений и/или дополнений к ним, уведомления об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «А», отчета об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «Б», отчета об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «В», копию ежеквартального отчета владельцам соответствующих облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления соответствующего требования. Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента.

Банковские реквизиты расчетного счета (счетов) Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копий указанных документов, а также размер (порядок определения размера) таких расходов публикуются Эмитентом на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>.

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

- (iii) не позднее 1 (Одного) рабочего дня с Даты расчета (как этот термин определен в п. 9.2. Решения о выпуске облигаций) Эмитент обязан опубликовать полученный от Расчетного агента отчет расчетного агента, форма и содержание которого определяются Договором об оказании услуг расчетного агента, на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>.
- (iv) Эмитент обязан осуществлять раскрытие иной информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2) ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «Б»

2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг

Вид размещаемых 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 «Б», обязательства по которым исполняются после обязательств

Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз-1» по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А», но преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций класса «Б» и по усмотрению Эмитента.

Серия: нет.

Срок погашения: 28 июля 2044 г.

Форма размещаемых ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением.

2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Номинальная стоимость размещаемых ценных бумаг: 1000 (одна тысяча) рублей каждая.

2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить

Количество размещаемых ценных бумаг: 60 905 штук

Объем размещаемых ценных бумаг по номинальной стоимости: 60 905 000 рублей

2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг

Облигации класса «Б» размещаются по номинальной стоимости, равной 1000 (одна тысяча) рублей за одну Облигацию класса «Б».

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

НКД на одну Облигацию класса «Б» рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

НКД - размер накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию класса «Б» (в рублях);

Nom - номинальная стоимость одной Облигации класса «Б» (в рублях);

C₁ - размер расчетной процентной ставки. Расчетная процентная ставка по Облигациям класса «Б» составляет 11,5 процентов годовых;

T₀ - дата начала размещения Облигаций класса «Б»;

T - дата размещения (дата приобретения) Облигаций класса «Б».

Во избежание сомнений, разница (T - T₀) исчисляется в количестве календарных дней.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию класса «Б» 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).

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Порядок определения даты начала размещения:

размещение Облигаций класса «Б» начинается не ранее даты, с которой Эмитент предоставляет доступ (i) к Проспекту и (ii) информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, в порядке, установленном Законом об ИЦБ, нормативными правовыми актами Банка России и федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, включая Положение о раскрытии информации.

Эмитент публикует сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «Б» и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте, в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п.11 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

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

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций класса «Б»;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций класса «Б».

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

Об определенной дате начала размещения Облигаций класса «Б» Эмитент уведомляет НРД не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Дата начала размещения Облигаций класса «Б», 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 класса «Б», определенному законодательством Российской Федерации, и указанному в п.11 решения о выпуске в отношении облигаций класса «Б». О принятом решении об изменении Даты начала размещения Облигаций класса «Б» Эмитент уведомляет НРД в дату принятия такого решения и не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций класса «Б».

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

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

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

Порядок определения даты окончания размещения:

датой окончания размещения Облигаций класса «Б» является более ранняя из следующих дат:

- (i) дата размещения последней Облигации класса «Б», или
- (ii) 3 (третий) рабочий день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

При этом дата окончания размещения Облигаций класса «Б» не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций класса «Б».

Размещение Облигаций класса «Б» траншами не предусмотрено.

Способ размещения ценных бумаг:

Облигации класса «Б» размещаются посредством закрытой подписки.

Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг и дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право: преимущественное право приобретения Облигаций класса «Б» не предусмотрено.

Иные существенные, по мнению эмитента, условия размещения ценных бумаг: иные существенные условия размещения определены в разделе IX Проспекта ценных бумаг.

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

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

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Облигаций класса «Б»:

| | |
|---|---|
| Номер счета: | 40701810900000003566 |
| Владелец счета (получатель средств): | Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Санрайз-1» |
| ИНН получателя средств | 7743893702 |
| <i>Кредитная организация:</i> | |
| Полное фирменное наименование: | Закрытое Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования» |
| Сокращенное фирменное наименование: | ЗАО «Банк ЖилФинанс» |
| Место нахождения: | 123001, г. Москва, ул.Спиридоновка, д.27/24 |
| Почтовый адрес: | 123001, г. Москва, ул.Спиридоновка, д.27/24 |
| БИК: | 044585464 |
| Корр. счет №: | 30101810100000000464 |

Иные существенные, по мнению Эмитента, условия оплаты размещаемых ценных бумаг отсутствуют.

2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг

Порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение Облигаций класса «Б» первым владельцам в ходе их размещения.

Размещение Облигаций класса «Б» осуществляется путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций класса «Б».

Заключение сделок по размещению Облигаций класса «Б» начинается в дату начала размещения Облигаций класса «Б» и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций класса «Б».

Потенциальный покупатель Облигаций класса «Б» обязан до даты начала размещения Облигаций класса «Б» открыть счёт депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Потенциальный приобретатель Облигаций класса «Б» заключает с Эмитентом договор купли-продажи на приобретение Облигаций класса «Б» по цене размещения Облигаций класса «Б».

Для заключения договора (договоров) купли-продажи Облигаций класса «Б» уполномоченное лицо Потенциального приобретателя обращается по адресу: 125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8.

Договор (договоры) купли-продажи Облигаций класса «Б» заключаются в письменной форме после достижения сторонами соглашения по всем существенным условиям договора, путем составления единого документа, подписанного сторонами.

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

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение Облигаций класса «Б»

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании поручений Эмитента в порядке и сроки, установленные условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций класса «Б» на счета депо в НРД, их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций класса «Б».

Размещение Облигаций класса «Б» не осуществляется путем проведения торгов.

Брокеры, оказывающие Эмитенту услуги по размещению и (или) по организации размещения ценных бумаг, не привлекаются.

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

Облигации класса «Б» не размещаются посредством закрытой подписки в несколько этапов, условия размещения по каждому из которых не совпадают (различаются).

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Потенциальными приобретателями Облигаций класса «Б» являются Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» и Закрытое Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования».

| | ПОТЕНЦИАЛЬНЫЙ ПРИОБРЕТАТЕЛЬ | ПОТЕНЦИАЛЬНЫЙ ПРИОБРЕТАТЕЛЬ |
|--|--|---|
| Полное фирменное наименование: | Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» | Закрытое Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования» |
| Сокращенное фирменное наименование: | ОАО «АИЖК» или ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» | ЗАО «Банк ЖилФинанс» |
| Место нахождения: | Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69 | 123001, г. Москва, ул.Спиридоновка, д.27/24 |
| Адрес для направления почтовой | Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, | 123001, г. Москва, |

| | | |
|------------------|---------------|--------------------------|
| корреспонденции: | дом 69 | ул.Спиридоновка, д.27/24 |
| ОГРН: | 1027700262270 | 1027739098639 |

2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске облигаций в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и нормативных правовых актов Банка России и федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в порядке и в сроки, предусмотренные решением о выпуске в отношении облигаций класса «Б». 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 и федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами Банка России и федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

В соответствии с п. 4 ст. 30 Закона о РЦБ после начала размещения Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б», регистрация выпуска которых сопровождается государственной регистрацией Проспекта, у Эмитента возникает обязанность раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность.

В тех случаях, когда информация должна раскрываться путем опубликования на страницах в сети Интернет, такая информация подлежит раскрытию на страницах <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>

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

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

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

- (i) Сообщение о принятии решения о размещении Облигаций класса «Б» 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 Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
 - на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.
- (ii) Сообщение об утверждении решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» 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 Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А» Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А» 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 класса «А» на своей страницах в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>.

Текст зарегистрированного решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А» должен быть доступен в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> с даты истечения двухдневного срока, указанного в предыдущем абзаце для опубликования текста зарегистрированного решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А» в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>, а если он опубликован в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> после истечения такого срока, - с даты опубликования в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> и до погашения Облигаций класса «А». 2) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «Б» и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте, должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «Б» Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «Б» 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 класса «Б» на своей страницах в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>.

Текст зарегистрированного решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» должен быть доступен в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> с даты истечения двухдневного срока, указанного в предыдущем абзаце для опубликования текста зарегистрированного решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>, а если он опубликован в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> после истечения такого срока, - с даты опубликования в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> и до погашения Облигаций класса «Б».

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «В» Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «В» 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 класса «В» на своей страницах в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>.

Текст зарегистрированного решения о выпуске в отношении Облигаций класса «В» должен быть доступен в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> с даты истечения двухдневного срока, указанного в предыдущем абзаце для опубликования текста зарегистрированного решения о выпуске в отношении Облигаций класса «В» в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>, а если он опубликован в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> после истечения такого срока, - с даты опубликования в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> и до погашения Облигаций класса «В».

Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций класса «В», все заинтересованные лица могут ознакомиться с решением о выпуске в отношении Облигаций класса «В», а также получить их копии у Эмитента и (или) Сервисного агента по следующим адресам:

Эмитент – Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Санрайз-1»

Место нахождения: 125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8;

Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов: 125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8;

Телефон: +7 (495) 777-00-85
Факс: +7 (495) 777-00-86
Страница в сети Интернет: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>,
<http://www.ma-sunrise-1.ru>

Сервисный агент – Закрытое Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования»

Место нахождения: 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24.
Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов: 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24.
Телефон: +7 (495) 772-75-20
Факс: +7 (495) 772-75-20
Страница в сети Интернет: www.ipoteka-tut.ru

Копии указанных документов предоставляются владельцам Облигаций класса «В» 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.

4) В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Проспекта на своей страницах в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>.

Текст зарегистрированного Проспекта должен быть доступен в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> с даты истечения двухдневного срока, указанного в предыдущем абзаце для опубликования текста зарегистрированного Проспекта в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>, а если он опубликован в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> после истечения такого срока, - с даты опубликования в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> и до погашения всех Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>.

Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б», все заинтересованные лица могут ознакомиться с решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А», решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» и Проспектом, а также получить их копии у Эмитента и (или) Сервисного агента по следующим адресам:

Эмитент – Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Санрайз-1»

Место нахождения: 125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8;
Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов: 125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8;
Телефон: +7 (495) 777-00-85

Факс: +7 (495) 777-00-86
Страница в сети Интернет: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>,
<http://www.ma-sunrise-1.ru>

Сервисный агент – Закрытое Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования»

Место нахождения: 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24.

Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов: 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24.

Телефон: +7 (495) 772-75-20

Факс: +7 (495) 772-75-20

Страница в сети Интернет: www.ipoteka-tut.ru

Копии указанных документов предоставляются владельцам Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» 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.

- (v) Сообщение об установленной Эмитентом ставке купона на первый купонный период для Облигаций класса «А»:

Величина процентной ставки по первому купонному периоду для Облигаций класса «А» определяется Эмитентом не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций класса «А». Сообщение об установленной Эмитентом ставке купона публикуется в следующие сроки с даты установления уполномоченным органом Эмитента ставки купона первого купонного периода и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций класса «А»:

- на ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Сообщение должно содержать следующие сведения: сведения об Облигациях класса «А» (вид, категория (тип), серия и иные идентификационные признаки Облигаций класса «А»), срок погашения Облигаций класса «А», дату государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А», указание Банка России как органа, осуществившего регистрацию выпуска Облигаций класса «А», количество размещаемых Облигаций класса «А» и номинальную стоимость Облигаций класса «А», способ размещения Облигаций класса «А», цену размещения, дату начала размещения облигаций, ставку купона на первый купонный период.

- (vi) На этапе размещения Облигаций класса «Б» Эмитент обязан раскрывать информацию в форме:
- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
 - сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
 - сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
 - сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг;
 - сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг»;

1. Информация о дате начала размещения Облигаций класса «Б» должна быть опубликована Эмитентом в следующие сроки:
 - в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций класса «Б»;
 - на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций класса «Б».

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

2. В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения Облигаций класса «Б», Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций класса «Б» в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» и на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

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

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

В случае регистрации изменений в решение о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» и/или, если применимо, в Проспект, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированных изменений в решение о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» и/или, если применимо, в Проспект на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о регистрации указанных изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации указанных

изменений посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста изменений в решение о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» и/или, если применимо, в Проспект на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> должны быть указаны дата регистрации указанных изменений и наименование регистрирующего органа, осуществившего их регистрацию.

Текст зарегистрированных изменений в Проспект должен быть доступен в сети Интернет на страницах <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> после истечения указанного 2-хдневного срока для опубликования текста изменений на странице в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

Текст зарегистрированных изменений в решение о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех Облигаций класса «Б».

4. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в решение о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» и/или, если применимо, в Проспект или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в решение о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» и/или, если применимо, в Проспект или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:
 - в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
 - на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

5. Эмитент обязан раскрывать следующие сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг»:
 - (в) сообщение о начале размещения Облигаций класса «Б» раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций класса «Б» :

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
 - на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.
- (г) сообщение о завершении размещения Облигаций класса «Б» раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций класса «Б» :
- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
 - на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.
6. Эмитент осуществляет раскрытие бухгалтерской отчетности начиная с отчетного периода, следующего за последним отчетным периодом, бухгалтерская отчетность за который содержится в Проспекте, и заканчивая отчетным периодом, предшествующим отчетному периоду, бухгалтерская отчетность за который раскрывается в составе ежеквартального отчета этого эмитента.
- Раскрытие бухгалтерской отчетности осуществляется Эмитентом не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения установленного законодательством Российской Федерации срока ее представления, а если такая бухгалтерская отчетность Эмитента составлена до истечения указанного срока – не позднее 2 (Двух) дней с даты ее составления путем:
- опубликования бухгалтерской отчетности на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>;
 - помещения копии бухгалтерской отчетности в месте нахождения Эмитента, а также в иных местах, предусмотренных Эмитентом для ознакомления с информацией, содержащейся в Проспекте.
- (vii) Для целей заключения Эмитентом предварительных договоров с потенциальными приобретателями Облигаций класса «А», содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участниками торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг, Эмитент раскрывает нижеследующую информацию.
1. О сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Облигаций класса «А» с предложением заключить предварительные договоры.

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить предварительный договор в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс». Кроме того указанная информация раскрывается на страницах в сети Интернет <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> в течение одного дня с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить предварительные договоры в лентах 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 ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс». Кроме того указанная информация раскрывается на страницах в сети Интернет <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> в течение одного

дня с даты раскрытия информации об изменении даты окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить предварительные договоры в лентах новостей.

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

2. Об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Облигаций класса «А» с предложением заключить предварительный договор.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить предварительный договор раскрывается Эмитентом следующим образом:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить предварительный договор;
- на страницах в сети Интернет <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить предварительный договор.

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

- (viii) Уведомление об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А»/отчет об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «Б»/ отчет об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «В».

1) Раскрытие информации о намерении представить уведомление об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» - Эмитент раскрывает информацию о намерении представить в Банк России уведомление об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» в следующие сроки:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций класса «А»;
- на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее, чем за 4 дня до даты начала размещения Облигаций класса «А».

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

Информация на этапе представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг – сообщения о существенном факте о представлении в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в следующие сроки с даты с даты представления в Банк России уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А»:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

В срок не более 2 (двух) дней с даты представления (направления) в Банк России уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» Эмитент публикует текст представленного в Банк России уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» на страницах в сети Интернет: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>

Текст уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты

истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> а если он опубликован в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>

Начиная с даты представления (направления) в Банк России уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» все заинтересованные лица могут ознакомиться с уведомлением об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А», а также получить его копии у Эмитента и (или) Сервисного агента по следующим адресам:

| Эмитент – Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Санрайз-1» | |
|---|--|
| Место нахождения: | Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8; |
| Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов: | 125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8; |
| Телефон: | +7 (495) 777-00-85, |
| Факс: | +7 (495) 777-00-86; |
| Страница в сети Интернет: | http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279 , http://www.ma-sunrise-1.ru |

| Сервисный агент – Закрытое Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования» | |
|---|--|
| Место нахождения: | 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24 |
| Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов: | 1123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24 |
| Страница в сети Интернет: | www.ipoteka-tut.ru |

Копии уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» 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.

2) государственная регистрация отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б».

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

Моментом наступления существенного факта, содержащего сведения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «Б», считается дата

опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «Б» Эмитента на страницах регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «Б» посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

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

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «Б» Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «Б» 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 в отношении Облигаций класса «Б» на странице в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «Б» должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> а если он опубликован в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>.

Начиная с даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «Б», все заинтересованные лица могут ознакомиться с отчетом об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «Б», а также получить его копии у Эмитента и (или) Сервисного агента по следующим адресам:

| Эмитент – Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Санрайз-1» | |
|---|---|
| Место нахождения: | Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8; |
| Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов: | 125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8; |
| Телефон: | +7 (495) 777-00-85, |
| Факс: | +7 (495) 777-00-86; |
| Страница в сети Интернет: | http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279 , |

| | |
|--|---|
| | http://www.ma-sunrise-1.ru |
|--|---|

| | |
|---|--|
| Сервисный агент – Закрытое Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования» | |
| Место нахождения: | 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24 |
| Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов: | 1123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24 |
| Страница в сети Интернет: | www.ipoteka-tut.ru |

Копии отчета об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «Б» 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.

3) государственная регистрация отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «В».

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

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

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

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «В» Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «В» 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 в отношении Облигаций класса «В» на странице в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «В» должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>

disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279, <http://www.ma-sunrise-1.ru> а если он опубликован в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>.

Начиная с даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «В», все заинтересованные лица могут ознакомиться с отчетом об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «В», а также получить его копии у Эмитента и (или) Сервисного агента по следующим адресам:

| Эмитент – Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Санрайз-1» | |
|---|--|
| Место нахождения: | Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8; |
| Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов: | 125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8; |
| Телефон: | +7 (495) 777-00-85, |
| Факс: | +7 (495) 777-00-86; |
| Страница в сети Интернет: | http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279 , http://www.ma-sunrise-1.ru |

| Сервисный агент – Закрытое Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования» | |
|---|--|
| Место нахождения: | 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24 |
| Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов: | 1123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24 |
| Страница в сети Интернет: | www.ipoteka-tut.ru |

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

Раскрытие Эмитентом сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций класса «Б» :

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

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

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

- о погашении всех Облигаций класса «Б», размещенных Эмитентом.

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

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

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций класса «Б», должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения двухдневного срока, указанного в настоящем пункте срока для опубликования такого сообщения в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>, а если он опубликован в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> после истечения такого срока – с даты его опубликования в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>.

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

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

Доступ к копии реестра ипотечного покрытия на Отчетную дату должен быть обеспечен Эмитентом не позднее 7 (Семи) дней с даты окончания месяца.

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

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «Б» на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «Б» 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 класса «Б», на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>.

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

Размещение Облигаций класса «Б» до опубликования в сети Интернет текста реестра ипотечного покрытия не допускается.

Эмитент обязан публиковать текст реестра ипотечного покрытия на Отчетную дату, а также текст справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты окончания месяца.

Текст реестра ипотечного покрытия на Отчетную дату должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> в течение не менее 3 (Трех) месяцев с даты истечения двухдневного срока, установленного в предыдущем абзаце для опубликования текста реестра ипотечного покрытия на Отчетную дату в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>, а если он опубликован в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>, после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>.

Текст справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> в течение не менее 3 (Трех) лет с даты истечения двухдневного срока, установленного в настоящем подпункте для опубликования текста справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>, а если он опубликован в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>.

Иные сведения, подлежащие раскрытию Эмитентом:

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

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

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания соответствующего квартала Эмитент обязан публиковать текст ежеквартального отчета на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>.

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на страницах Эмитента в сети Интернет в течение не менее 5 (Пяти) лет с даты истечения 45-дневного срока, установленного в предыдущем абзаце для его опубликования на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>, а если он опубликован в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>.

В случае обнаружения в ежеквартальном отчете, текст которого опубликован в сети Интернет на страницах <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>, недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение информации, Эмитент вправе внести в ежеквартальный отчет необходимые изменения и опубликовать текст ежеквартального отчета с внесенными изменениями на страницах <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> в сети Интернет взамен ранее опубликованного текста ежеквартального отчета.

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

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

Сообщение об изменении текста ежеквартального отчета должно быть доступно в сети Интернет на страницах <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> с даты опубликования на страницах в сети Интернет текста ежеквартального отчета с внесенными изменениями и до истечения срока, установленного для обеспечения доступа на страницах в сети Интернет к тексту ежеквартального отчета, в который внесены изменения.

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

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

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

- сведения о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, в случае, предусмотренном п. 2 ст. 15 Закона об ИЦБ;
- сведения об изменении адреса Поручителя, а также сведения об изменении адреса для направления Требования, как оно определено в п. 1 Оферты Поручителя, приведенной в п. 12.2.9 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А»;
- сведения о внесении изменений в решение о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» и (или) в Проспект;
- сведения о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг;
- иные сведения, раскрытие которых в форме сообщений о существенных фактах предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>.

Обеспечение доступа к раскрываемой информации.

Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемом Эмитентом в соответствии с Положением о раскрытии информации, решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», Проспектом и действующим законодательством Российской Федерации, а также в зарегистрированных решении о выпуске в отношении Облигаций класса «А», решении о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», решении о выпуске в отношении Облигаций класса «В», Проспекте и в изменениях и/или дополнениях к ним, уведомлении об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «А», отчете об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «Б», отчете об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «В», ежеквартальном отчете Эмитента, а также иных документах, обязательное раскрытие которых предусмотрено решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», Положением о раскрытии информации и иными нормативными правовыми актами Банка России и федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, путем помещения их копий по следующим адресам:

Эмитент – Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Санрайз-1»

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8

Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов: Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8

Телефон: +7 (495) 777-00-85

Факс:

+7 (495) 777-00-86;

Страница в сети Интернет:

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>,
<http://www.ma-sunrise-1.ru>

Сервисный агент – Закрытое Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования»

Место нахождения:

123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24.

Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов:

123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24.

Телефон:

+7 (495) 772-75-20

Факс:

+7 (495) 772-75-20

Страница в сети Интернет:

www.ipoteka-tut.ru

а до окончания срока размещения – также в местах, указанных в рекламных сообщениях Эмитента, содержащих информацию о размещении Облигаций класса «Б».

Эмитент обязан предоставить копию каждого сообщения, обязательное раскрытие которого предусмотрено решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», Положением о раскрытии информации и нормативными правовыми актами Банка России и федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемого Эмитентом в соответствии с решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», Проспектом и действующим законодательством Российской Федерации, а также копию зарегистрированных решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А», решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», решения о выпуске в отношении Облигаций класса «В», Проспекта и в изменений и/или дополнений к ним, уведомления об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «А», отчета об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «Б», отчета об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «В», копию ежеквартального отчета владельцам соответствующих облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления соответствующего требования. Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента.

Банковские реквизиты расчетного счета (счетов) Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копий указанных документов, а также размер (порядок определения размера) таких расходов публикуются Эмитентом на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>.

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

- (iii) не позднее 1 (Одного) рабочего дня с Даты расчета (как этот термин определен в п. 9.2. решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б») Эмитент обязан опубликовать полученный от Расчетного агента отчет расчетного агента, форма и содержание которого определяются Договором об оказании услуг расчетного агента, на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>.
- (iv) Эмитент обязан осуществлять раскрытие иной информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

III. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ СОСТОЯНИИ ЭМИТЕНТА

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

Динамика показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность эмитента, за 5 последних завершённых финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг (информация приводится в виде таблицы, показатели рассчитываются на дату окончания каждого завершённого финансового года и на дату окончания последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг):

В связи с тем, что Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «02» июля 2013 года, у Эмитента отсутствует возможность представления указанных в настоящем пункте сведений за пять последних завершённых финансовых лет.

Первым отчетным годом для Эмитента является период со «02» июля 2013 года по «31» декабря 2013 года. Указанный период является для Эмитента также последним завершённым финансовым годом на дату утверждения проспекта ценных бумаг.

Согласно п. 3.11. Положения о раскрытии информации последним завершённым отчетным периодом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является последний предшествующий утверждению проспекта ценных бумаг уполномоченным органом эмитента отчетный период, состоящий из 3 (Трех), 6 (Шести), 9 (Девяти) или 12 (Двенадцати) месяцев, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

В случае если последним завершённым отчетным периодом является отчетный период, состоящий из 12 (двенадцати) месяцев, включение в состав проспекта ценных бумаг информации за предшествующий завершённый отчетный период, состоящий из 9 (девяти) месяцев, не требуется, а указанный последний завершённый отчетный период входит в состав пяти последних завершённых финансовых лет (каждого завершённого финансового года), информация за которые указывается в проспекте ценных бумаг.

Таким образом, информация за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг в настоящем пункте, а также во всех последующих пунктах, где требуется представление информации за последний завершённый отчетный период, указана в составе приведенной информации на 31.12.2013 г.

Динамика показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность Эмитента на 31.12.2013 г.:

| Наименование показателя | 31.12.2013 |
|---|------------|
| Производительность труда, руб./чел. | 0 |
| Отношение размера задолженности к собственному капиталу | -1.16 |
| Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала | 0 |
| Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью) | 0 |

| | |
|---------------------------------------|---|
| Уровень просроченной задолженности, % | 0 |
|---------------------------------------|---|

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 04.10.2011 № 11-46/пз-н.

Эмитент не составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) или иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами.

Эмитент не составляет сводную бухгалтерскую (консолидированную финансовую) отчетность.

Анализ финансово-экономической деятельности эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей:

В связи с отсутствием у Эмитента основной уставной деятельности, в целях осуществления которой он был создан, провести подробный анализ показателей финансово-экономической деятельности не представляется возможным.

В связи с тем, что Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «02» июля 2013 года, провести анализ динамики показателей за 5 последних завершенных финансовых лет, а также подробный анализ платежеспособности и финансового положения Эмитента не представляется возможным.

В соответствии с п. 3.1 Устава Эмитента, исключительным предметом деятельности Эмитента является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) зкладных.

По состоянию на 31.12.2013 г. уставный капитал Эмитента сформирован и полностью оплачен в размере 10 000 (десяти тысяч) рублей.

Эмитентом за период своего существования были получены краткосрочные кредиты. Возврат полученных кредитных средств планируется произвести по итогам размещения Эмитентом выпускаемых им облигаций с ипотечным покрытием.

Расчет показателя «Производительность труда» не осуществляется в связи с тем, что Эмитент, как специализированная коммерческая организация, не имеет штат сотрудников (в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах).

Показатель «Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)» не рассчитывается, поскольку деятельность Эмитента не предполагает наличие выручки и прибыли до налогообложения, в связи с тем, что уставная деятельность не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности.

По состоянию на 31.12.2013 года показатели «Отношение размера задолженности к собственному капиталу» изменились в связи с началом осуществления Эмитентом уставной деятельности.

По состоянию на 31.12.2013 года Эмитент не имеет просроченной задолженности.

3.2. Рыночная капитализация эмитента

Рыночная капитализация эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет или за каждый заверченный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, с указанием сведений о рыночной капитализации на дату завершения каждого финансового года и на дату окончания последнего заверщенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

В связи с тем, что Эмитент создан в форме закрытого акционерного общества и обыкновенные акции Эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, информация о рыночной капитализации Эмитента не указывается.

3.3. Обязательства эмитента

3.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Информация об общей сумме заемных средств эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной задолженности по заемным средствам за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

В связи с тем, что Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «02» июля 2013 года, у Эмитента отсутствует возможность представления указанных в настоящем пункте сведений за пять последних завершенных финансовых лет.

Общая сумма заемных средств Эмитента на 31.12.2013: 10 827 702,36 (десять миллионов восемьсот двадцать семь тысяч семьсот два 36/100) руб.

Общая сумма просроченной задолженности Эмитента по заемным средствам на 31.12.2013: 0 (ноль) руб.

Структура заемных средств эмитента за последний завершенный финансовый год и последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

| Наименование показателя | Значение показателя, руб. |
|--|---------------------------|
| | 31.12.2013 |
| Долгосрочные заемные средства | 0 |
| в том числе: | |
| кредиты | 0 |
| займы, за исключением облигационных | 0 |
| облигационные займы | 0 |
| Краткосрочные заемные средства | 10 827 702,36 |
| в том числе: | |
| кредиты | 10 827 702,36 |
| займы, за исключением облигационных | 0 |
| облигационные займы | 0 |
| Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам | 0 |
| в том числе: | |
| по кредитам | 0 |
| по займам, за исключением облигационных | 0 |
| по облигационным займам | 0 |

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств Эмитента:

Полное фирменное наименование организации: Закрытое акционерное общество «Банк Жилищного Финансирования»

Сокращенное фирменное наименование организации: ЗАО «Банк ЖилФинанс»

Место нахождения: 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка д. 27/24

ИНН: 7709056550

ОГРН: 1027739098639

Сумма задолженности: 10 827 702,36 руб. (по состоянию на 31.12.2013 сумма остатка основного долга составляет 10 478 000 руб.; сумма начисленных невыплаченных процентов: 349 702,36 руб.)

Размер и условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): нет.

ЗАО «Банк ЖилФинанс» не является аффилированным лицом Эмитента.

Общая сумма кредиторской задолженности эмитента за каждый завершённый финансовый год.

Общая сумма кредиторской задолженности Эмитента на 31.12.2013: 2 256 098,78 (два миллиона двести пятьдесят шесть тысяч девяносто восемь 78/100) руб.

Общая сумма просроченной кредиторской задолженности эмитента за каждый завершённый финансовый год.

Общая сумма просроченной кредиторской задолженности Эмитента на 31.12.2013: 0 (ноль) руб.

Структура кредиторской задолженности эмитента за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

| Наименование показателя | Значение показателя, руб. |
|---|---------------------------|
| | 31.12.2013 |
| Общий размер кредиторской задолженности | 2 256 098,78 |
| из нее просроченная | 0 |
| в том числе: | |
| перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами | 0 |
| из нее просроченная | 0 |
| перед поставщиками и подрядчиками | 1 528 693,44 |
| из нее просроченная | 0 |
| перед персоналом организации | 0 |
| из нее просроченная | 0 |
| прочая | 727 405,34 |
| из нее просроченная | 0 |

При наличии просроченной кредиторской задолженности, в том числе по заемным средствам, указываются причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для Эмитента вследствие неисполнения соответствующих обязательств, в том числе санкции, налагаемые на Эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности:

на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности Эмитента:

1) Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ТМФ РУС»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «ТМФ РУС»

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

ИНН: 7704588720

ОГРН: 1067746307386

Сумма задолженности: 1 199 226,26 (один миллион сто девяносто девять тысяч двести двадцать шесть 26/100) руб.

Размер и условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): нет

Общество с ограниченной ответственностью «ТМФ РУС» является аффилированным лицом Эмитента, по следующим основаниям:

ООО «ТМФ РУС» принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо, а также осуществляет функции единоличного исполнительного органа Эмитента.

Доля участия Эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества, а в случае, когда аффилированное лицо является акционерным обществом, - также доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих эмитенту: нет

Доля участия аффилированного лица в уставном капитале эмитента, а в случае, когда эмитент является акционерным обществом, - также доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих аффилированному лицу: нет

2) Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «РМА СЕРВИС»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «РМА СЕРВИС»

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

ИНН: 7704598206

ОГРН: 1067746571760

Сумма задолженности: 329 467,18 (триста двадцать девять тысяч четыреста шестьдесят семь 18/100) руб.

Размер и условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): нет

Общество с ограниченной ответственностью «РМА СЕРВИС» является аффилированным лицом Эмитента, по следующим основаниям:

ООО «РМА СЕРВИС» принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.

Доля участия Эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества, а в случае, когда аффилированное лицо является акционерным обществом, - также доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих эмитенту: нет;

Доля участия аффилированного лица в уставном капитале эмитента, а в случае, когда эмитент является акционерным обществом, - также доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих аффилированному лицу: нет.

3.3.2. Кредитная история эмитента

Информация об исполнении эмитентом обязательств по действовавшим в течение пяти последних завершённых финансовых лет либо с даты государственной регистрации эмитента в случае, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет и в течение последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату последнего завершённого отчетного периода (квартала, года), предшествовавшего заключению соответствующего договора, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными:

В связи с тем, что Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «02» июля 2013 года, у Эмитента отсутствует возможность представления указанных в настоящем пункте сведений за пять последних завершённых финансовых лет.

Сведения об исполнении эмитентом обязательств по действовавшим с даты государственной регистрации эмитента и в течение последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату последнего завершённого отчетного периода (квартала, года), предшествовавшего заключению соответствующего договора, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности:

| 1. Вид и идентификационные признаки обязательства | |
|--|--|
| Кредитный договор № 0000-UKNB-0083/13 от «4» сентября 2013 года | |
| Условия обязательства и сведения о его исполнении | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | Закрытое Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования», (место нахождения: 123001, Российская Федерация, город Москва, улица Спиридоновка, д.27/24) |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, рублей | 5 400 000 |
| Сумма основного долга на дату окончания последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, рублей | 5 400 000 |
| Срок кредита (займа) | 329 дней |
| Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых | 14 процентов годовых |
| Количество процентных (Купонных) периодов | 11 |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | Отсутствуют |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | «30» июля 2014 года |
| Фактический срок (дата) погашения кредита | Кредит не погашен |

| | |
|--|-------------|
| (займа) | |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению | Отсутствуют |

| | |
|--|--|
| 2. Вид и идентификационные признаки обязательства | |
| Кредитный договор №0000-UKNB-0091/13 от «24» сентября 2013 года | |
| Условия обязательства и сведения о его исполнении | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | Закрытое Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования», (место нахождения: 123001, Российская Федерация, город Москва, улица Спиридоновка, д.27/24) |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, рублей | 2 289 000 |
| Сумма основного долга на дату окончания последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, рублей | 2 289 000 |
| Срок кредита (займа) | 309 дней |
| Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых | 14 процентов годовых |
| Количество процентных (Купонных) периодов | 11 |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | Отсутствуют |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | «30» июля 2014 года |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | Кредит не погашен |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению | Отсутствуют |

| | |
|---|--|
| 3. Вид и идентификационные признаки обязательства | |
| Кредитный договор №0000-UKNB-0099/13 от «13» декабря 2013 года | |
| Условия обязательства и сведения о его исполнении | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | Закрытое Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования», (место нахождения: 123001, Российская Федерация, город Москва, улица Спиридоновка, д.27/24) |
| Сумма основного долга на момент возникновения | 2 789 000 |

| | |
|--|----------------------|
| обязательства, рублей | |
| Сумма основного долга на дату окончания последнего завершённого отчётного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, рублей | 2 789 000 |
| Срок кредита (займа) | 229 дней |
| Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых | 14 процентов годовых |
| Количество процентных (Купонных) периодов | 8 |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | Отсутствуют |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | «30» июля 2014 года |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | Кредит не погашен |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению | Отсутствуют |

Информация об исполнении эмитентом обязательств по действовавшим в течение пяти последних завершённых финансовых лет либо с даты государственной регистрации эмитента в случае, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет и в течение последнего завершённого отчётного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг по иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными:

соответствующие кредитные договоры и/или договоры займа отсутствуют.

Информация об исполнении эмитентом обязательств по действовавшим в течение пяти последних завершённых финансовых лет либо с даты государственной регистрации эмитента в случае если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, и в течение последнего завершённого отчётного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредитным договорам и/или договорам займа, заключённым путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершённого отчётного периода (квартала, года), предшествовавшего заключению соответствующего договора, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными:

С даты государственной регистрации Эмитента и до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент не осуществлял эмиссию облигаций.

3.3.3. Обязательства эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Информация об общей сумме обязательств эмитента из предоставленного им обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым эмитент предоставил обеспечение, в том числе в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица, на дату окончания каждого из 5 последних завершённых финансовых лет, либо на дату окончания каждого завершённого финансового года, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а

также на дату окончания последнего завершеного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

В связи с тем, что Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «02» июля 2013 года, у Эмитента отсутствует возможность представления указанных в настоящем пункте сведений за пять последних завершеного финансовых лет.

По состоянию на 31.12.2013 г. такие обязательства у Эмитента отсутствуют.

Информация о каждом из обязательств эмитента из обеспечения, предоставленного в течение последнего завершеного финансового года и в течение последнего завершеного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

Такие обязательства у Эмитента отсутствуют.

Эмитент не является кредитной и (или) страховой организацией.

3.3.4. Прочие обязательства эмитента

Соглашения Эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

Соглашения Эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии Эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах, отсутствуют.

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения: сведения не приводятся в связи с отсутствием таких обязательств.

Причины заключения эмитентом данных соглашений, предполагаемая выгода эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента: сведения не приводятся в связи с отсутствием подобных соглашений.

3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг.

Информация о целях эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг:

Описание сделки или иной операции, в целях которой осуществляется эмиссия ценных бумаг:

Оплата обеспеченных ипотекой прав требований, включенных в состав Ипотечного покрытия.

Цели, на которые предполагается использовать средства, полученные от размещения ценных бумаг:

Средства, полученные от размещения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», обеспеченных залогом одного Ипотечного покрытия, Эмитент планирует направить на исполнение обязательств Эмитента перед Закрытым Акционерным Обществом «Банк Жилищного Финансирования» по договору купли – продажи закладных, на основании которого Эмитент приобретет Закладные, составляющие Ипотечное покрытие Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», в собственность в Дату передачи.

Предполагаемая цена (стоимость) сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции:

на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Закладные, удостоверяющие обеспеченные ипотекой требования, которые составляют Ипотечное покрытие Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», не перешли в собственность Эмитента. Предполагаемый срок передачи имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в собственность Эмитента в соответствии с Договором купли-продажи закладных – 2-ой (второй) Рабочий день до

Даты начала размещения Облигаций класса «А», Даты начала размещения Облигаций класса «Б» и Даты начала размещения Облигаций класса «В» (Дата передачи).

Покупная цена Закладных в соответствии с Договором купли-продажи закладных рассчитывается по состоянию на Дату передачи и устанавливается равной сумме:

- остатков основного долга по Закладным по состоянию на Дату передачи,
- начисленных, но не выплаченных за период, включающий Дату передачи, процентов по Закладным, а также
- объема требований по возврату невыплаченных Заемщиками пеней и иных штрафных санкций, размер которых установлен судом и (или) признан Заемщиками на Дату передачи.

Окупаемость производимых затрат на основе прогнозируемых финансовых потоков на весь период обращения ценных бумаг:

| Показатели | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
|--|---------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Итого поступления, включая облигационные займы, млн. руб. | 1 418,6 | 378,3 | 352,4 | 327,9 | 302,3 | 119,1 |
| Итого расходы, включая выплату процентного (купонного) дохода и сумм погашения (досрочного погашения) облигаций, млн. руб. | 1 367,6 | 377,2 | 351,4 | 327,3 | 302,1 | 173,1 |
| Средства, остающиеся в распоряжении ипотечного агента, млн. руб. | 51,0 | 52,2 | 53,1 | 53,8 | 53,9 | 0,0 |
| Отношение средств, остающихся в распоряжении ипотечного агента, к общей сумме поступлений | 0,04 | 0,14, | 0,15 | 0,16 | 0,17 | 0 |
| Окупаемость затрат (отношение суммы поступлений к сумме затрат) | 1,03 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 0,68 |

Исходные данные и основные предположения для расчета приведенных показателей:

- принят прогноз скорости досрочного погашения (CPR) закладных, входящих в состав ипотечного покрытия, в размере 12 процентов в год;
- процентная ставка по обеспеченным ипотекой требованиям, удостоверенным закладными, входящим в состав ипотечного покрытия, фиксированная, и ее средневзвешенное по остатку основного долга значение составляет 15,07 процентов годовых;
- Эмитент за счет премии к номиналу Облигаций класса «В» формирует следующие резервы:
 - неамортизируемый резерв на непредвиденные расходы в размере 200 000 рублей;
 - неамортизируемый резерв на юридические расходы в размере 6 000 000 рублей;
 - амортизируемый резерв специального назначения в размере 28 016 461 рубль, который подлежит амортизации в соответствии с п. 16 Решения о выпуске Облигаций;
- средства, остающиеся в распоряжении Эмитента - ипотечного агента, включают в себя остаток на начало каждого года;

- полное досрочное погашение Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» по усмотрению Эмитента производится в порядке, предусмотренном решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А», решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» и решением о выпуске в отношении Облигаций класса «В» соответственно.

- поступления включают в себя средства от размещения Облигаций, поступления в счет исполнения обязательств по требованиям, удостоверенным закладными и входящим в состав ипотечного покрытия (поступления в виде погашения основного долга и процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, удостоверенным закладными, входящим в состав ипотечного покрытия, страховые выплаты по договорам страхования);

- расходы включают в себя затраты по организации выпусков Облигаций, выплату покупной цены по Договору купли-продажи закладных, выплату процентного (купонного) дохода и погашение номинальной стоимости Облигаций, операционные расходы, в том числе на оплату услуг и возмещение расходов управляющей организации и специализированной бухгалтерской организации, вознаграждение и возмещение расходов Сервисного агента, Расчетного агента, НРД и Специализированного депозитария (как таковые определены в настоящем Проспекте ценных бумаг), оплата услуг, связанных с организацией торгов Облигациями, а также иные расходы, указанные в п. 9.10 Проспекта ценных бумаг.

Как видно из расчета приведенных показателей на 2014–2019 г. при принятии вышеперечисленных допущений доходы по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций, удостоверенным Закладными, позволят Эмитенту регулярно выплачивать процентный (купонный) доход по Облигациям, осуществлять затраты по обслуживанию данных требований, удостоверенных закладными, и производить иные необходимые операционные расходы, связанные с деятельностью Эмитента, не допуская кассовых разрывов, сохраняя в указанный период финансовую устойчивость.

Информация о согласовании объема и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг, с уполномоченным органом государственной власти с указанием такого органа, даты и номера соответствующего решения (в случае осуществления заимствования государственным или муниципальным унитарным предприятием):

Эмитент не является государственным или муниципальным унитарным предприятием.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Подробный анализ факторов риска, связанных с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг, в отношении которых подготовлен настоящий проспект ценных бумаг, в частности:

- отраслевые риски;
- страновые и региональные риски;
- финансовые риски;
- правовые риски;
- риски, связанные с деятельностью эмитента.

Инвестиции в Облигации класса «А» и Облигации класса «Б» связаны с определенной степенью риска. В связи с этим потенциальные инвесторы, прежде чем принимать любое инвестиционное решение, должны тщательно изучить нижеприведенные факторы риска. Каждый из этих факторов может оказать неблагоприятное воздействие на финансовое положение Эмитента.

Политика эмитента в области управления рисками:

Политика Эмитента в области управления рисками предполагает постоянный мониторинг конъюнктуры и областей возникновения потенциальных рисков, а также выполнение комплекса превентивных мер (в том числе контрольных), направленных на предупреждение и минимизацию последствий негативного влияния рисков на деятельность Эмитента.

В случае возникновения одного или нескольких перечисленных ниже рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий

будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Эмитент не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации, поскольку большинство приведенных рисков находится вне контроля Эмитента.

Потенциальным приобретателям Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» рекомендуется обратить особое внимание на приведенную ниже информацию о рисках, связанных с приобретением Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б». Тем не менее, перечень рисков, приведенный ниже в настоящем Проспекте ценных бумаг, не является исчерпывающим.

Таким образом, инвесторам не рекомендуется принимать решения об инвестировании средств в Облигации класса «А» и Облигаций класса «Б» исключительно на основании приведенной в данном пункте информации о рисках, поскольку она не может служить полноценной заменой независимых и относящихся к конкретной ситуации рекомендаций, специально подготовленных исходя из требований инвесторов, инвестиционных целей, опыта, знаний и иных существенных для инвесторов обстоятельств.

3.5.1. Отраслевые риски

Влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли эмитента на его деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам, наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), а также предполагаемые действия эмитента в этом случае:

Отраслевые риски приведены для внутреннего рынка, поскольку Эмитент не осуществляет деятельности на внешнем рынке.

Согласно требованиям Закона об ипотечных ценных бумагах, а также уставу Эмитента, правоспособность Эмитента ограничена, в связи с чем Эмитент не ведет никакой хозяйственной деятельности, за исключением видов деятельности, предусмотренных разделом 3 устава Эмитента. Согласно п. 3.1 устава Эмитента, исключительным предметом деятельности Эмитента является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) закладных.

К рискам, которые могут повлиять на деятельность Эмитента и исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б», связанным с возможным ухудшением экономической ситуации на российском рынке ипотечного кредитования, и являющимся наиболее значимыми, по мнению Эмитента, относятся следующие:

а) кредитный риск по правам требования, удостоверенным Закладными, входящим в состав Ипотечного покрытия:

Данный риск связан с потенциальной неспособностью или нежеланием заемщиков выполнять свои обязанности по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным Закладными, входящими в состав Ипотечного покрытия. Неисполнение обязательств может быть вызвано как снижением доходов заемщиков, так и увеличением их расходов. При этом следует отметить, что снижение доходов заемщиков может быть вызвано как внутренними факторами (снижение заработной платы одного или нескольких из созаемщиков и др.), так и внешними факторами (общее ухудшение макроэкономической ситуации в стране, снижение темпов роста экономики, увеличение темпов инфляции и др.). Текущие данные по просрочкам платежей по Закладным, включенным в состав Ипотечного покрытия, указаны в п.9.1.5.5 (ж) настоящего Проспекта ценных бумаг.

Согласно требованиям Закона об ипотечных ценных бумагах предмет ипотеки страхуется заемщиком от риска утраты и/или повреждения. Страховая сумма в течение всего срока действия обязательств по каждому договору должна быть не менее чем размер (сумма) обеспеченного ипотекой требования о возврате суммы основного долга. По ряду Закладных заемщиками были заключены договоры страхования жизни. Необходимо отметить, что такой вид страхования носит рекомендательный характер.

После финансового кризиса 1998 года происходил стабильный рост реальных доходов населения (доходы за вычетом обязательных платежей, скорректированные на индекс потребительских цен), который продолжался до конца 3 квартала 2008 года. По итогам 2005 года реальные располагаемые денежные доходы, по данным Федеральной службы государственной статистики (Росстат), увеличились на 8,8 (восемь целых восемь десятых) процентов в сравнении с аналогичным периодом

2004 года. В первом полугодии 2008 года реальные располагаемые денежные доходы населения выросли на 8,1 (восемь целых одну десятую) процента по сравнению с первым полугодием 2007 года.

В январе-феврале 2009 года рост реальных доходов населения снизился на 7,2 (семь целых две десятых) процента по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Основной причиной снижения доходов населения явился мировой финансовый кризис, что отразилось в снижении уровня заработных плат населения и массовых сокращениях рабочих мест.

По оценке Росстата рост реальных располагаемых денежных доходов в 2009 году по сравнению с 2008 годом составил 1,9%. Реальные располагаемые денежные доходы населения РФ, по данным Росстата, в декабре 2013 года по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года увеличились на 1,5%. В целом за 2013 год реальные располагаемые денежные доходы населения выросли на 3,3% по сравнению с предыдущим годом. В 2012 году рост доходов составил 4,6%.

По данным Росстата, уровень безработицы в России колеблется и составил в целом в 2012 г. 5,46 %. В 2013 году уровень безработицы снизился с 6.0% в начале года до 5.6% к концу года. При этом в 2013 году, по сравнению с 2012 годом, наблюдалась положительная динамика изменения реальных располагаемых денежных доходов. Одновременно с этим реальные располагаемые денежные доходы в 2012 году, по сравнению с 2011 годом, выросли на 4,2%. Значительное влияние на динамику реальных располагаемых денежных доходов оказывает уровень инфляции, составивший в 2013 году 6,45%, что на 0,13% меньше, по сравнению с соответствующим показателем в 2012 году.

Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата в 2013 году также несколько выросла и составила 29 960 рублей (годом ранее – 25 476 рублей). В краткосрочной перспективе Эмитент оценивает риск снижения реальных доходов населения, и, соответственно снижения платежеспособности заемщиков, как маловероятный. В среднесрочной перспективе вероятность реализации риска будет зависеть от развития событий на мировых финансовых рынках, а также способности государства обеспечить положительные темпы роста экономики (с начала 2013 года годовые темпы роста ВВП снизились с 1,6% в 1 квартале до 1,4% в 4 квартале).

Возможное снижение реальных доходов населения окажет влияние на платежеспособность заемщиков, а именно, на способности выполнять свои обязательства по ипотечным кредитам (займам). В настоящий момент Эмитент оценивает этот риск как маловероятный. Указанный риск минимизируется, кредитным качеством обеспеченных ипотекой требований, удостоверенных Закладными, входящих в состав Ипотечного покрытия. Кредитное качество таких требований, определяется, помимо прочих критериев, коэффициентом К/З. По состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта, средневзвешенное по Остатку основного долга по кредитам значение коэффициента К/З по обеспеченным ипотекой требованиям, удостоверенным Закладными, включенным в состав Ипотечного покрытия, составляет 50,17 процентов. По мере погашения основной суммы долга по кредитам (займам), требования по которым включены в состав Ипотечного покрытия, Эмитент ожидает сокращения влияния кредитного риска применительно к конкретным требованиям, входящим в состав Ипотечного покрытия.

б) риск падения цен на недвижимое имущество на рынке РФ:

Падение цен на жилье или снижение ликвидности недвижимости может привести к ухудшению качества обеспечения ипотечных кредитов. В этом случае при обращении взыскания на предмет залога по обеспеченным ипотекой требованиям, Эмитент как залогодержатель несет риск неполного удовлетворения своих требований. Однако, по оценкам Эмитента, вероятность реализации этого риска в 2014 году крайне незначительна.

После длительной стагнации 2009-2011 годов, цены на жилье в России перешли к росту. 2012 год стал первым периодом с начала 2009 года, когда темпы роста цен на жилье превысили инфляцию. Это произошло и на первичном и на вторичном рынке – рост цен в 2012 году составил 10,68% и 12% соответственно (4 квартал 2012 г. к 4 кварталу 2011 г.).

Отметим, что строительная отрасль является одной из наиболее пострадавших от кризиса 2008-2009 гг. Первые признаки восстановления жилищного строительства стали заметны только в конце 2010 – начале 2011 гг. Позитивной тенденцией 2011 года являлось оживление в строительном секторе, прошедшем наиболее длительный период посткризисной стагнации по сравнению с другими отраслями экономики. В 2012 году объемы строительства продолжили медленный рост: за год введено 65,2 млн. кв. метров жилья, что составило 104,7% к уровню 2011 года. Следует отметить, что

объем ввода индустриального жилья в 2012 году вырос на 3,9% по сравнению с 2011 годом (с 35,6 млн. кв. м до 37,0 млн. кв. м).

За 2013 год рост объемов строительства жилья составил 105,6% к соответствующему периоду - 2012 год. Несмотря на то, что признаков перегрева на рынке жилья не наблюдается (по итогам 2012 года реальные доходы населения выросли на 4,2%, что примерно соответствует динамике реальных цен на жилье), недостаточные объемы предложения на первичном рынке жилья не позволяют говорить о возможности снижения цен на жилье в ближайшей перспективе.

Снижение вероятных убытков, связанных с дефолтами Закладных, обеспечивается за счет низкого значения $K/3$, т.е. соотношения суммы предоставленного кредита к оценочной стоимости заложенного жилья.

По состоянию на дату утверждения Решения о выпуске облигаций класса «А» и дату утверждения решения о выпуске облигаций класса «Б» средневзвешенное значение соотношения остатка основного долга по кредитным договорам, требования из которых включены в состав Ипотечного покрытия, к оценочной стоимости предмета ипотеки составляет 50,17 %. По мере погашения кредита влияние данного риска, применительно к отдельной Закладной, сокращается. При падении цен на недвижимость у некоторой части заемщиков текущий остаток основного долга (ООД) по кредиту может оказаться выше рыночной стоимости предмета залога.

Снижение цен на недвижимость, равно как и ожидание их снижения, провоцируют заемщиков допускать просрочку платежей. Вероятность дефолта среди таких заемщиков будет зависеть от продолжительности периода снижения цен, процентной ставки по кредиту, уровня безработицы и других факторов. Очевидно, что доля дефолтов будет ниже среди тех заемщиков, для которых предмет залога является единственным жильем, и значительно выше среди тех заемщиков, которые использовали покупку квартиры в качестве способа вложения денежных средств («инвестиционные» квартиры).

В целом, риск падения цен на недвижимость оценивается как средний.

Эмитент не осуществляет деятельности на внешнем рынке.

Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые эмитентом в своей деятельности (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам.

Услуги сторонних организаций оказываются Эмитенту на основе долгосрочных договоров. Тем не менее, существует риск возможного изменения цен на используемые Эмитентом услуги сторонних организаций.

По мнению Эмитента, наступление вышеупомянутого риска не окажет существенного влияния на деятельность Эмитента и исполнение обязательств Эмитентом по ценным бумагам.

Эмитент не осуществляет деятельности на внешнем рынке.

Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и/или услуги эмитента отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам.

Эмитент не производит никаких видов продукции и не оказывает никаких услуг на внешнем или внутреннем рынках, соответственно, не несет рисков какого-либо изменения цен в связи с этим.

3.5.2. Страновые и региональные риски

Риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране и регионе, в которых эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность при условии, что основная деятельность эмитента в такой стране (регионе) приносит 10 и более процентов доходов за последний заверченный отчетный период, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Страновые риски:

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, зарегистрирован в качестве налогоплательщика в г. Москве, поэтому риски других стран непосредственно на

деятельность Эмитента не влияют. Страновой риск Российской Федерации может определяться на основе рейтингов, устанавливаемых независимыми рейтинговыми агентствами.

Эмитент подвержен рискам, связанным с социальной и экономической нестабильностью в стране. С 1991 года Россия идет по пути преобразований политической, экономической и социальной систем. В результате масштабных реформ, а также неудач некоторых из этих реформ отдельные элементы существующих в настоящий момент систем в области политики, экономики и социальной сферы России остаются уязвимыми. Значительная экономическая или социальная нестабильность может оказать существенное неблагоприятное влияние на стоимость инвестиций в России, включая стоимость Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», размещаемых Эмитентом.

События и последствия для российской экономики кризиса 17.08.1998 года, вызванного дефолтом Правительства Российской Федерации по своим обязательствам по государственным краткосрочным облигациям (ГКО) и другим ценным бумагам, отказом ЦБ РФ от поддержания рублевого валютного «коридора» и попыток удерживать курс рубля к доллару США в рамках этого валютного коридора, а также введением временного моратория на валютные платежи иностранным контрагентам, привели к обвалу курса рубля, резкому скачку инфляции, подрыву доверия к российской банковской системе со стороны западных финансовых учреждений, невыполнению значительного объема валютных обязательств, резкому обесцениванию российских долговых и корпоративных ценных бумаг и невозможности осуществлять заимствования на международных фондовых рынках. В течение последующих восьми лет экономическая ситуация стабилизировалась, наблюдалось постоянное улучшение всех основных макроэкономических показателей.

В конце III квартала 2007 года на мировых финансовых рынках начался кризис ликвидности, вызванный очередной неплатежей по американским ипотечным облигациям, обеспеченным высокорисковыми кредитами. Кризис неплатежей по ипотечным кредитам вызвал ухудшение ситуации на финансовых рынках по всему миру. Намечавшаяся в I квартале 2008 года тенденция пересмотра инвестиционных стратегий и вывода средств из высокорисковых долговых инструментов сохранилась и усилилась во II квартале того же года. В частности наблюдался активный вывод средств инвесторов из рискованных активов. Также был значительно снижен объем новых инвестиций.

На российском рынке в результате оттока иностранного капитала обострилась проблема нехватки ликвидности. Дефицит временно свободных денежных ресурсов привел к росту стоимости привлечения средств из внешних источников. Рост цены заимствования для кредитных организаций как на внешнем, так и на внутреннем рынке обусловил сокращение источников фондирования рынка ипотеки.

Неблагоприятная экономическая ситуация на рынке США и банкротство одного из крупнейших инвестиционных банков «Леман Бразерс» негативно отразились на текущей экономической ситуации в России. Проблемы с ликвидностью, возникшие в первом квартале 2008 г., еще более усугубились к концу 2008 года и послужили временному приостановлению деятельности по выдаче ипотечных кредитов рядом банковских организаций. Российское правительство оперативно отреагировало на текущую экономическую ситуацию в стране и направило порядка пяти триллионов рублей на поддержание ликвидности российских банков. Выделение этих средств было направлено на увеличение банковского капитала и компенсацию дефицита ликвидности, что способствовало продолжению кредитования банками различных сегментов российской экономики, в том числе, ипотечного сектора.

В I квартале 2009 года наблюдалось замедление темпов роста российской экономики, о чем свидетельствует и ухудшение основных макроэкономических индикаторов. По оценке Минэкономразвития РФ, ВВП в I квартале 2009 года снизился на 9,5% к соответствующему периоду предыдущего года. По итогам I квартала 2009 г. спад продолжился в промышленном производстве, инвестициях, строительстве. С исключением сезонного фактора помесечные темпы спада замедлились: в марте снижение ВВП составило 0,7% против 1,0% в феврале и 3,1% в январе. Снижение ВВП в I квартале связано как с уменьшением экспорта, так и с сокращением внутреннего спроса – падением инвестиций и резким замедлением потребления домашних хозяйств.

Начиная с сентября 2009 года, экономика России постепенно перешла от падения к восстановлению основных макроэкономических показателей, а банковская система получила достаточно ликвидности

для восстановления кредитования. В настоящий момент основной проблемой является не недостаток кредитных ресурсов, а высокие риски и недостаток качественных объектов для кредитования. Несмотря на наметившуюся в III квартале 2009 года тенденцию роста промышленности РФ, говорить об окончательном выходе из кризиса преждевременно. По-прежнему сохраняется большая зависимость российской промышленности от динамики мировых цен на сырьевые товары, а платежеспособный спрос населения еще далек от выхода на докризисные уровни.

2010 год характеризовался постепенным восстановлением кредитования, однако, этот процесс был неравномерным и неустойчивым. Так, темпы прироста (в месячном выражении) активов банковской системы стали положительными только в марте (+0,7%), а темпы месячного прироста портфелей кредитов и прочих размещенных средств нефинансовым организациям стали положительными только в апреле (+0,9%). По кредитам физическим лицам - ежемесячные темпы прироста портфелей стали положительными только с марта 2010-го (+0,3%), и после августовского пика (2,0%), наблюдалась устойчивая тенденция снижения темпов прироста до 1,5% в ноябре.

В 2011 году кредитование показало вполне устойчивый рост, особенно во второй половине года – прирост кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, составил за год около 26% (12% в 2010 году), а прирост кредитов и прочих средств, предоставленных физическим лицам, достиг 36% (14% в 2010 году).

В течение 2012 года и в течение 2013 года ситуация со стоимостью фондирования ипотеки оставалась достаточно напряжённой. Нестабильность на финансовых рынках и подорожавшее фондирование для банков привели к росту процентных ставок по всему спектру кредитов на срок свыше 1 года как для физических лиц, так и для нефинансовых организаций.

Это, а также стремление максимизировать прибыль в сложившихся условиях, подтолкнуло кредитные организации к агрессивному продвижению розничного кредитования. В погоне за прибылью кредитные организации агрессивно наращивали кредитование граждан. Так, по предварительным данным по состоянию на 31.12.2013г. розничный кредитный портфель вырос за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, более чем на 40%, а доля кредитов выданных физическим лицам, превысила 16% активов банковского сектора. По состоянию на 01.12.2012г. розничный кредитный портфель вырос за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, на 41,8% (что почти на 25% превышает темпы прироста предыдущего года), в то время как среднемесячная номинальная начисленная заработная плата одного работника выросла в январе-декабре 2012 года на 13,9% к соответствующему периоду предыдущего года, а в январе-декабре 2013 г. – на 12,4% к январю-декабрю 2012 г.

В целом, первая половина 2013 года во многом прошла под влиянием тенденций второй половины 2012 года, когда в условиях удорожания фондирования банки стремились максимизировать прибыль за счет агрессивного продвижения розничного кредитования, где наблюдался некоторый перегрев. В результате, такое активное наращивание кредитного портфеля физических лиц в 2012 – 2013 г.г. (40,5%, против 35,9% в 2011 г.) внесло свой вклад в снижение устойчивости банковского сектора, создав угрозу снижения качества портфелей в среднесрочной перспективе (достаточность капитала банковского сектора снизилась до 13,7% на конец 2012 года, что даже ниже, чем в 2007 году). В случае ухудшения макроэкономической ситуации и падения доходов заемщиков Эмитент ожидает ухудшения качества ипотечных портфелей банков и рост просроченных платежей по высокорисковым кредитам со сниженными требованиями к заемщикам.

Таким образом, по итогам 2012 – 2013 г. концентрация активов практически не изменилась. Это во многом связано с тем, что рынок стал все больше сегментироваться. По-настоящему универсальных банков становится все меньше, и все большую роль начинают играть банки специализирующиеся на ипотеке, потребительском кредитовании, кредитовании малого и среднего бизнеса и т.д.

Российская Федерация имеет рейтинги инвестиционного уровня, присвоенные ведущими мировыми рейтинговыми агентствами. По версии рейтингового агентства Standard&Poors Российской Федерации присвоен долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте BBB (прогноз «Негативный»), в национальной валюте - "BBB+", краткосрочные рейтинги в обоих случаях оставлены на уровне "A-2", по версии рейтингового агентства Moody's – Baal прогноз «Стабильный». В 2014 г. рейтинговое агентство Fitch подтвердило рейтинг России на уровне «BBB» (прогноз «Негативный»).

Региональные риски:

Российская Федерация состоит из разных многонациональных субъектов и включает в себя регионы с различным уровнем социального и экономического развития, в связи с чем, нельзя полностью исключить возможность возникновения в ней локальных экономических, социальных и политических конфликтов, в том числе, с применением военной силы (региональные риски). Законотворческая и правоприменительная деятельность органов власти г. Москвы и региональных отделений федеральных органов власти в г. Москве может влиять на финансовое положение и результаты деятельности Эмитента. Эмитент не может повлиять на снижение данного риска. Поскольку развитие рынка ипотечного кредитования является одним из основных приоритетов экономического и социального развития России в целом и города Москвы как субъекта Российской Федерации, в частности, маловероятно принятие решений, препятствующих нормальной деятельности Эмитента.

Предполагаемые действия эмитента в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране и регионе на его деятельность:

В случае возникновения рисков, связанных с политической, экономической и социальной ситуацией в России, а также рисков, связанных с колебаниями мировой экономики Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния.

В целом, необходимо отметить, что указанные риски находятся вне контроля Эмитента, предварительная разработка адекватных соответствующим событиям мер затруднена неопределенностью развития ситуации и параметры проводимых мероприятий будут в большей степени зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

Эмитент будет учитывать возможность наступления страновых и региональных рисков. Органы управления Эмитента по возможности быстро среагируют на возникновение отрицательных и чрезвычайных ситуаций, чтобы в результате своих действий минимизировать и снизить их негативное воздействие.

Риски, связанные с возможными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране и регионе, в которых эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность:

Московский регион – регион местонахождения Эмитента – характеризуется как наиболее экономически развитый в России, основная доля финансовых ресурсов также сосредоточена в г. Москве. Основным региональным риском связан с возможностью осуществления террористических актов и введением в связи с этим чрезвычайного положения. Эмитент не может повлиять на снижение данного риска.

Данный риск минимизируется диверсификацией обеспеченных ипотекой требований, составляющих Ипотечное покрытие. На долю Москвы приходится лишь 32,5% таких требований, что позволяет снизить уровень указанного риска.

Риски, связанные с географическими особенностями страны и региона, в которых эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и т.п.:

Московский регион в силу географического расположения не подвержен регулярным стихийным природным бедствиям, а также характеризуется хорошим транспортным сообщением, в связи с чем дополнительные региональные риски указанного вида отсутствуют. Так же стоит отметить, что обязательное требование о наличии страхования имущества (предмета ипотеки) снижает риски инвесторов и способствует обеспечению выплат по обязательствам даже в случае утраты предмета ипотеки, в том числе в связи с наступлением стихийных бедствий.

3.5.3. Финансовые риски

Подверженность эмитента рискам, связанным с изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, в связи с деятельностью эмитента либо в связи с хеджированием, осуществляемым эмитентом в целях снижения неблагоприятных последствий влияния вышеуказанных рисков:

Денежные обязательства Эмитента по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б» выражены и погашаются в рублях. Ипотечные кредиты, требования по которым входят в состав Ипотечного покрытия, выданы и погашаются в рублях. В связи с этим Эмитент в целом не подвержен рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют. Эмитент не исключает возможности появления в будущем статей расходов Эмитента, выраженных в иностранной валюте, но их доля в общей сумме затрат будет, по мнению Эмитента, незначительной.

Все процентные ставки купонов по Облигациям класса «А» будут фиксированными после их определения в соответствии с Решением о выпуске облигаций класса «А». Порядок определения процентных ставок купонов по Облигациям класса «Б» установлен Решением о выпуске облигаций класса «Б». Возможность возникновения рисков, связанных с изменением процентных ставок Эмитент оценивает как минимальную. Ставки по ипотечным кредитам, требования по которым входят в состав ипотечного покрытия, являются фиксированными. Сумма досрочного погашения по Закладным, размер которой может существенно увеличиваться при снижении рыночных процентных ставок, используется для частичного погашения номинала Облигаций класса «А», после полного погашения Облигаций класса «А» - такая сумма используется для частичного погашения номинала Облигаций класса «Б», а после полного погашения Облигаций класса «Б» - для частичного погашения Облигаций класса «В». Соответственно, Эмитент не несет на себе существенных рисков, связанных с изменением процентных ставок, и рисков досрочного погашения.

Хеджирование рисков Эмитентом не производится.

Подверженность финансового состояния эмитента, его ликвидности, источников финансирования, результатов деятельности и т.п. изменению валютного курса (валютные риски):

Предполагается, что в основном активы Эмитента будут состоять из прав требований по рублевым ипотечным кредитам, удостоверенных Закладными, а пассивы из облигационных займов в валюте Российской Федерации. В связи с этим валютный риск, связанный с изменением обменных курсов иностранных валют, у Эмитента практически отсутствует. Эмитент не исключает возможности появления в будущем статей расходов Эмитента, выраженных в иностранной валюте, но их доля в общей сумме затрат будет, по мнению Эмитента, незначительной.

Предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность эмитента:

В виду того, что обязательства должников выражены в национальной валюте, валютный риск, связанный с изменением валютного курса, и риск, связанный с изменением процентных ставок, расценивается как отсутствующий. В случае негативного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность Эмитента, Эмитент планирует провести анализ рисков и принять соответствующие решение в каждом конкретном случае.

Влияние инфляции на выплаты по ценным бумагам, критические, по мнению Эмитента, значения инфляции, а также предполагаемые действия эмитента по уменьшению указанного риска:

Увеличение темпов инфляции может отрицательно сказаться на кредитоспособности должников по кредитным договорам, требования по которым включены в состав Ипотечного покрытия. Однако одновременно в данной ситуации будет расти стоимость недвижимого имущества, служащего обеспечением ипотечных кредитов.

Критические, по мнению Эмитента, значения инфляции, которые могут негативно повлиять на выплаты по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» Эмитента, составляют 20-25% годовых.

Влияние данного риска на способность осуществлять обязательства, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг облигаций класса «А», Решением о выпуске облигаций класса «Б» и настоящим Проспектом ценных бумаг, по мнению Эмитента, незначительно.

Указывается, какие из показателей финансовой отчетности эмитента наиболее подвержены изменению в результате влияния указанных финансовых рисков. В том числе указываются риски, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности:

Указанные финансовые риски могут повлечь неисполнение заемщиками обязательств по кредитным договорам, требования по которым включены в состав Ипотечного покрытия, что, в свою очередь, может повлиять на способность Эмитента выполнять обязательства по выплате номинальной стоимости и НКД по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б». При наступлении данных обстоятельств у Эмитента, могут возникнуть убытки, которые негативным образом скажутся на стоимости чистых активов Эмитента. Однако, по мнению Эмитента, данный риск не является значительным в связи с тем, что Эмитент в каждом случае является залогодержателем предмета ипотеки, обеспечивающего исполнение заемщиком обязательств по кредитному договору, требования по которому включены в состав Ипотечного покрытия, причем стоимость заложенных объектов недвижимости (определенная независимым оценщиком) покрывает Остаток основного долга по таким кредитным договорам в среднем на 235%. Покрытие негативного влияния указанных факторов также происходит за счет формируемого резерва специального назначения, а также посредством установления очередности исполнения обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В», обеспеченным залогом одного Ипотечного покрытия.

3.5.4. Правовые риски

Российское правовое регулирование секьюритизации:

Секьюритизация активов является для Российской Федерации новым инструментом и ее отдельные механизмы еще не были протестированы в российских судах. Более того, в России законодательная база для надлежащего функционирования секьюритизации активов, в частности, для эмиссии ипотечных ценных бумаг, до сих пор находится в стадии совершенствования. Закон об ипотечных ценных бумагах применяется на практике около пяти лет. По причине отсутствия соответствующей судебной практики и относительной слабости российской судебной системы существует риск того, что российские суды не воспримут структуры сделок секьюритизации в целом и отдельные аспекты сделок секьюритизации в частности, что может оказать негативное влияние на исполнение Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б».

Российское законодательство об ипотечных ценных бумагах:

Закон об ипотечных ценных бумагах, а также разработанные на его основе нормативные правовые акты федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, содержат ряд положений, в применении которых возникают неясности. Данные положения относятся, в частности, к пределам правоспособности ипотечных агентов, механизму субординации выпусков облигаций с ипотечным покрытием, обеспеченных залогом одного ипотечного покрытия, порядку расчета и применению нормативов, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по облигациям с ипотечным покрытием, порядку погашения (частичного погашения) облигаций с ипотечным покрытием и др. Неправильное толкование и применение Эмитентом каких-либо положений Закона об ипотечных ценных бумагах при структурировании выпусков Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» может оказать негативное влияние на возможность владельцев облигаций получить ожидаемый доход от инвестиций в Облигации класса «А», Облигации класса «Б» и Облигации класса «В».

В обозримой перспективе риски, связанные с изменением валютного, налогового, таможенного и лицензионного регулирования, которые могут повлечь ухудшение финансового состояния Эмитента, не являются значительными.

Правовые риски, связанные с деятельностью Эмитента (отдельно для внутреннего и внешнего рынков), в том числе следующие риски:

Правовые риски описываются только для внутреннего рынка, поскольку Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

Риски, связанные с изменением валютного регулирования:

Валютное регулирование в Российской Федерации осуществляется на основании Федерального закона от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон о валютном регулировании). Большая часть его положений вступила в силу с 18 июня 2004 года. Некоторые его положения, в частности положения, касающиеся порядка открытия и использования счетов юридических лиц - резидентов в банках за пределами Российской Федерации,

были введены в действие по истечении года со дня вступления в силу нового закона, то есть с 18 июня 2005 года. В то же время, указанным законом был установлен ограниченный срок действия ряда его норм, регулирующих порядок ограничения осуществления валютных операций (посредством установления требований о предварительной регистрации, использовании специального счета, осуществлении резервирования и т.п.) и наделяющих соответствующими полномочиями Правительство Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации. Установление временного действия ограничительных норм Закона о валютном регулировании соответствует проводимой в соответствии с международными обязательствами либерализации валютной политики в России. Подтверждением политики либерализации валютного законодательства в Российской Федерации является и Федеральный Закон № 131-ФЗ от 26 июля 2006г «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон №131-ФЗ).

Законом №131-ФЗ сняты ограничения, связанные с установлением Банком России требования о резервировании средств при валютных операциях движения капитала. Отменены обязательные условия по применению специальных счетов при операциях с внутренними ценными бумагами на территории Российской Федерации, также прекращено действие ст. 7 Закона о валютном регулировании, устанавливающей порядок регулирования Правительством Российской Федерации валютных операций движения капитала. Значительная либерализация валютно-правового режима в соответствии с Законом о валютном регулировании осуществлена с 1 января 2007 г. Введены нормы, позволяющие упростить порядок толкования положений валютного законодательства. Устанавливается, что все используемые в законе институты, понятия и термины, не определенные в Законе о валютном регулировании, применяются в том значении, в каком они используются в других отраслях законодательства Российской Федерации. Более того, Законом о валютном регулировании закреплена норма, согласно которой все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов валютного законодательства Российской Федерации, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля толкуются в пользу резидентов и нерезидентов.

В целом, Закон о валютном регулировании не содержит ухудшающих положение Эмитента факторов, поскольку положения указанного закона являются элементами валютного администрирования в Российской Федерации. Изменение валютного регулирования зависит от состояния внешнего и внутреннего валютных рынков, ситуация на которых позволяет оценить риск изменения валютного регулирования как незначительный. Правовая система Российской Федерации в данный момент находится в процессе реформирования с целью приведения ее в соответствие с требованиями рыночной экономики.

Специфика деятельности и правового положения Эмитента, а также отсутствие у Эмитента существенных обязательств в иностранной валюте, позволяют оценивать риски, связанные с изменением валютного регулирования, как крайне незначительные.

Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства:

В настоящее время в Российской Федерации действует Налоговый кодекс Российской Федерации и ряд законов, регулирующих отдельные налоги и сборы, устанавливаемые на федеральном уровне, уровне субъектов федерации и местном уровне. Применимые налоги включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, налог на имущество, страховые взносы и иные налоги и сборы. С 1 января 2009 г. ставка налога на прибыль снижена до 20%. В отношении доходов физических лиц - резидентов Российской Федерации ставка налога на доходы физических лиц (НДФЛ) составляет 13%. Базовая ставка НДС в Российской Федерации установлена на уровне 18%. С 1 января 2010 г. единый социальный налог (ЕСН) заменен взносами в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования. Совокупная максимальная ставка взносов на социальное страхование в отношении граждан Российской Федерации составляет 30%. С 1 января 2014 г. в отношении отдельных видов работ применяются дополнительные тарифы страховых взносов, максимальный размер которых составляет 6% - в 2014 году (9% - в 2015 и последующие годы). Дополнительно работодатели уплачивают взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Ставка данных взносов варьируется от 0,2% до 8,5%.

Российское налоговое законодательство подвержено частым изменениям. Интерпретация различными налоговыми инспекциями положений российского налогового законодательства может быть непоследовательной и противоречивой и может предполагать условия, требования или ограничения, прямо не предусмотренные действующим российским налоговым законодательством.

Несмотря на стремление Российской Федерации к усовершенствованию налогового законодательства, ряд действующих нормативно-правовых актов в области налогов и сборов нередко содержит нечеткие формулировки, что позволяет трактовать одну и ту же норму налогообложения со стороны органов государственной власти (например, Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы России, ее территориальных подразделений), их представителей и налогоплательщиков по-разному. В результате, налогоплательщики часто вынуждены прибегать к судебной защите своих прав в спорах с налоговыми органами.

Одновременно, Российская Федерация де-юре не является страной прецедентного права, поэтому судебные решения, принимаемые различными судами, также могут быть непоследовательными и противоречивыми.

В соответствии с Конституцией Российской Федерации, законы, вводящие новые налоги или ухудшающие положение налогоплательщика, не имеют обратной силы. Тем не менее, существует практика, когда соответствующие законы, относящиеся к налоговому законодательству Российской Федерации, применялись ретроспективно. Законы, улучшающие положение налогоплательщиков, могут иметь обратную силу.

Несмотря на меры, принимаемые в последние годы Правительством Российской Федерации в отношении снижения общего налогового бремени, нельзя исключать вероятность того, что в будущем Правительством Российской Федерации могут быть введены дополнительные налоги и налоговые санкции, которые могут оказать существенное негативное влияние на бизнес Эмитента в целом.

Практика рассмотрения дел в Конституционном Суде Российской Федерации показывает, что положения основного закона влияют на налоговые права хозяйствующих субъектов и защищают налогоплательщиков от необоснованного и внезапного утяжеления налогового бремени.

В то же время, на практике известна и широко применяется концепция «необоснованной налоговой выгоды», сформулированная Пленумом Высшего Арбитражного Суда в Постановлении № 53 от 12 октября 2006 года, на основании которой суд может отказать в предоставлении налогоплательщику налоговой выгоды, если будет доказана ее необоснованность, в частности, в отношении операций, единственной целью которых является получение налоговых выгод, не имеющих экономического обоснования. Упомянутое Постановление также указывает, что при оценке налоговых последствий первостепенное значение должна иметь не правовая форма, а экономическая суть операций. В результате, в соответствии с вышеуказанным Постановлением налоговая выгода не может быть расценена как самостоятельная бизнес-цель. С другой стороны, как указывается в Постановлении, факт того, что экономический результат был получен с меньшими налоговыми затратами, не является однозначным основанием для утверждения, что полученная налоговая выгода не обоснована. Кроме того, налоговым законодательством Российской Федерации прямо не установлены признаки отличия законной налоговой оптимизации от незаконного уклонения от уплаты налогов. Поэтому, несмотря на то, что целью Постановления является борьба со злоупотреблениями в сфере налогообложения, нельзя гарантировать, что налоговые органы не будут стремиться применить понятие необоснованной налоговой выгоды в более широком смысле, чем это сформулировано Высшим Арбитражным Судом в данном Постановлении.

По общему правилу, российские государственные органы, уполномоченные российским законодательством начислять и взыскивать налоги, пени и штрафы, могут проводить проверку налоговых обязательств налогоплательщиков (включая анализ соответствующих налоговых деклараций и документации) за три календарных года, непосредственно предшествующих году принятия соответствующей налоговой инспекцией решения о проведении выездной налоговой проверки. Тем не менее, в соответствии с положениями Налогового кодекса Российской Федерации указанный трехлетний срок в отдельных случаях может быть увеличен. Проведение проверки за определенный налоговый период не лишает налоговые органы возможности провести повторную проверку за этот же налоговый период и предъявить налогоплательщику дополнительные требования в отношении данного периода в будущем. В частности, в соответствии с российским налоговым законодательством повторная налоговая проверка может быть проведена вышестоящими налоговыми

органами, которые могут пересмотреть результаты проверок, проведенных нижестоящими налоговыми инспекциями ранее. При проведении повторной проверки может быть проверен период, не превышающий трех календарных лет, предшествующих году, в котором вынесено решение о ее проведении. Также повторная выездная налоговая проверка может быть проведена при подаче уточненной налоговой декларации, в которой указана сумма налога в размере, меньшем ранее заявленного. В рамках этой повторной выездной налоговой проверки проверяется период, за который представлена уточненная налоговая декларация, в том числе превышающий три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении налоговой проверки.

Налоговый кодекс Российской Федерации предусматривает возможность увеличения срока давности, установленного в отношении привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения, если налогоплательщик активно противодействовал проведению выездной налоговой проверки, что стало непреодолимым препятствием для ее проведения. В связи с тем, что термины «активное противодействие» и «непреодолимое препятствие» специально не определены в российском налоговом законодательстве и других отраслях российского права, налоговые органы могут пытаться интерпретировать их расширительно, связывая любые трудности, возникающие в процессе проведения налоговых проверок, с противодействием налогоплательщика, и, таким образом, использовать данные положения в качестве основания для начисления дополнительных сумм налогов и применения штрафных санкций после истечения трехлетнего срока давности. Таким образом, ограничения, установленные в отношении срока давности для привлечения налогоплательщиков к налоговой ответственности, могут оказаться неприменимыми на практике.

Нельзя исключать возможности увеличения государством налоговой нагрузки на налогоплательщиков, вызванной изменением отдельных элементов налогообложения, отменой налоговых льгот, повышением налоговых ставок, введением новых налогов и иными аналогичными действиями. В частности, введение новых налогов или изменение действующих правил налогообложения может оказать существенное влияние на общий размер налоговых обязательств Эмитента.

Также отдельную существенную роль играют усилия Правительства РФ, направленные против уклонения от уплаты налогов с использованием низконалоговых и офшорных юрисдикций (т.н. «деофшоризация экономики»). Так, в марте 2014 г. Минфин России подготовил законопроект, определяющий правила в отношении контролируемых иностранных компаний (CFC rules) и критерии налогового резидентства юридических лиц. Активизирован процесс повышения эффективности обмена информацией с низконалоговыми юрисдикциями (глобальная налоговая транспарентность). Минфин озвучил намерения определить понятие «бенефициарный собственник дохода».

Вышеупомянутые условия предполагают более существенный уровень налоговых рисков в Российской Федерации, по сравнению с налоговыми рисками, возникающими в странах с более развитой системой налогообложения, а также законодательной и судебной системами. Факт существования данных налоговых рисков может привести к дополнительным затратам для Эмитента, усложняет возможность осуществления Эмитентом налогового планирования и принятия связанных с этим деловых решений.

Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин:

Эмитент не является участником внешнеэкономической деятельности и не осуществляет внешнеэкономическую деятельность, подлежащую регулированию нормами таможенного законодательства. В связи с этим, Эмитент считает, что изменение таможенного законодательства не отразится существенным образом на деятельности Эмитента.

Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Основная деятельность Эмитента не подлежит лицензированию. Эмитент не осуществляет каких-либо видов деятельности, подлежащих лицензированию, и не использует в своей деятельности объекты,

оборот которых ограничен. Соответственно рискам, связанным с лицензированием основной деятельности, Эмитент не подвержен.

Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует эмитент:

В настоящее время Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут существенным образом отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

Судебная практика по спорам, относящимся к основной деятельности Эмитента и/или связанным с применением Закона об ипотечных ценных бумагах ипотечными агентами и владельцами ипотечных ценных бумаг, отсутствует. Таким образом, оценить риски, связанные с возможным изменением в судебной практике, на данный момент не представляется возможным.

Правовые риски, связанные с деятельностью Эмитента для внешнего рынка:

Эмитент не осуществляет свою деятельность на внешнем рынке.

3.5.5. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риски, свойственные исключительно эмитенту или связанные с осуществляемой эмитентом основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе:

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент:

В настоящее время Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут существенным образом отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности. Судебная практика по спорам, относящимся к основной деятельности Эмитента и связанным с применением Закона об ипотечных ценных бумагах ипотечными агентами и инвесторами по ипотечным ценным бумагам, отсутствует.

Таким образом, риски, связанные с текущими судебными процессами отсутствуют, поскольку Эмитент не участвует в судебных процессах.

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Основная деятельность Эмитента не подлежит лицензированию. Эмитент не осуществляет каких-либо видов деятельности, подлежащих лицензированию, и не использует в своей деятельности объекты, оборот которых ограничен. Таким образом, указанные риски отсутствуют.

Риски, связанные с возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента:

У Эмитента нет дочерних или зависимых обществ. Эмитент не несет и не может принимать на себя ответственность по обязательствам третьих лиц. Таким образом, указанные риски отсутствуют.

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента:

Эмитент не производит никаких видов продукции и не оказывает никаких услуг для потребителей. Таким образом, указанные риски отсутствуют.

Иные риски, связанные с деятельностью Эмитента:

Риски, связанные с изменением законодательства об ипотечных ценных бумагах:

К иным рискам, связанным с деятельностью Эмитента, можно отнести риск изменения законодательства, регулирующего деятельность Эмитента. С 1 января 2013 года вступили в силу изменения в Закон об ипотечных ценных бумагах, внесенные Федеральным законом от 29.12.2012 N 281-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об ипотечных ценных бумагах». Однако указанные изменения не ухудшают положения Эмитента и не отражаются негативно на его деятельности.

Принимая во внимание продолжающийся процесс внесения изменений в законодательство по рынку ипотечных ценных бумаг, и учитывая их характер, направленный на содействие развитию рынка ипотечных ценных бумаг в Российской Федерации, в настоящий момент Эмитент оценивает данные риски как незначительные. Тем не менее, Эмитент не исключает возможности внесения в действующее законодательство по рынку ценных бумаг, ипотечным ценным бумагам, ипотеке изменений, которые могут негативно отразиться на деятельности Эмитента.

Риски, связанные со списанием задолженности при оставлении залогодержателем за собой жилого помещения, являющегося предметом ипотеки:

Федеральный закон от 6 декабря 2011 года № 405-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования порядка обращения взыскания на заложенное имущество» внес изменения в п. 5 ст. 61 Закона об ипотеке, в соответствии с которыми в случае оставления залогодержателем предмета залога за собой задолженность по обеспеченному ипотекой обязательству погашается и обеспеченное ипотекой обязательство прекращается.

Существует риск возникновения отрицательной разницы между стоимостью реализованного жилого помещения и размером задолженности, подлежащей погашению из стоимости заложенного имущества.

Данный риск минимизируется следующими обстоятельствами:

1. списание задолженности происходит только в том случае, если размер обеспеченного ипотекой обязательства меньше или равен стоимости заложенного имущества, определенной на момент возникновения ипотеки;
2. оставление предмета ипотеки за собой возможно при условии объявления повторных публичных торгов несостоявшимися, что возможно только после того, когда первые торги были признаны несостоявшимися.

3.5.6. Банковские риски

Информация не приводится, так как Эмитент не является кредитной организацией.

IV. ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

4.1. История создания и развитие эмитента

4.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

Полное фирменное наименование эмитента на русском языке: Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Санрайз-1».

Полное фирменное наименование эмитента на английском языке: Closed Joint Stock Company «Mortgage agent Sunrise-1».

Сокращенное фирменное наименование эмитента на русском языке: ЗАО «ИА Санрайз-1».

Сокращенное фирменное наименование эмитента на английском языке: CJSC «MA Sunrise-1».

Дата (даты) введения действующих наименований:

Устав Эмитента, содержащий действующие наименования, утвержден решением собрания учредителей Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз -1» (Протокол № 1 от 14 июня 2013 года), государственная регистрация Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз-1» в качестве юридического лица осуществлена «02» июля 2013г.

Полное и сокращенное фирменное наименование Эмитента не является схожим с наименованием (фирменным наименованием) другого юридического лица.

Фирменное наименование Эмитента не зарегистрировано как товарный знак/знак обслуживания.

В течение срока существования Эмитента его фирменное наименование не изменялось.

4.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Основной государственный регистрационный номер юридического лица: 1137746565813

Дата государственной регистрации (дата внесения записи о создании юридического лица в единый государственный реестр юридических лиц): 02.07.2013.

Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании юридического лица в единый государственный реестр юридических лиц: Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве.

4.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Срок, до которого эмитент будет существовать:

В соответствии с п. 2.2. устава Эмитента, Общество прекращается (подлежит ликвидации) после исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием Общества всех выпусков.

При этом согласно п. 6.2 устава Эмитента, Эмитент может осуществить эмиссию не более 10 (десяти) выпусков облигаций с ипотечным покрытием.

Краткое описание истории создания и развития эмитента:

Эмитент является ипотечным агентом, зарегистрирован в качестве юридического лица 02.07.2013, обладает ограниченной правоспособностью в соответствии со статьей 8 Закона об ипотечных ценных бумагах и уставом Эмитента.

Цели создания эмитента:

целью создания и деятельности Эмитента согласно пункту 3.2 устава Эмитента является обеспечение финансирования и рефинансирования кредитов (займов), обеспеченных ипотекой, путем выпуска облигаций с ипотечным покрытием.

Миссия эмитента: отсутствует.

Иная информация о деятельности эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента:

информация о рисках, связанных с деятельностью Эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении Облигаций класса "А" и Облигаций класса «Б» подробно изложена в п. 3.5. настоящего Проспекта ценных бумаг.

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения эмитента: Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр.1, этаж 8.

Адрес для направления эмитенту почтовой корреспонденции: Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр.1, этаж 8.

Номер телефона, факса: +7 (495) 777-00-85, +7 (495) 777-00-86

Адрес электронной почты: Ulyana.Holovenko@TMF-Group.com, Andrei.Korolev@TMF-Group.com

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах:

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>

<http://www.ma-sunrise-1.ru/>

Специальное подразделение эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами эмитента

отсутствует.

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

7743893702

4.1.6. Филиалы и представительства эмитента

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

4.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

4.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента

Код основного отраслевого направления деятельности эмитента согласно ОКВЭД: 65.23

Иные коды согласно ОКВЭД, присвоенные эмитенту: 67.12.4

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Не применимо для ипотечного агента.

4.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

Не применимо для ипотечного агента.

4.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Не применимо для ипотечного агента.

4.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

Эмитент не осуществляет виды деятельности, осуществление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации возможно только на основании специального разрешения (лицензии) или допусков к отдельным видам работ. В связи с этим лицензии или допуски у Эмитента отсутствуют.

4.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг

4.2.6.1-4.2.6.3. Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом, страховой или кредитной организацией.

4.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами:

а) Условия приобретения ипотечным агентом обеспеченных ипотекой требований для целей формирования ипотечного покрытия:

Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными, будут приобретены Эмитентом на основании Договора купли-продажи закладных. На дату утверждения Проспекта ценных бумаг закладные, удостоверяющие обеспеченные ипотекой требования, которые составляют Ипотечное

покрытие Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», не перешли в собственность Эмитента. Предполагаемый срок передачи имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в собственность Эмитента в соответствии с Договором купли-продажи закладных – 2-ой (второй) Рабочий день до Даты начала размещения Облигаций класса «А», Даты начала размещения Облигаций класса «Б» и Даты начала размещения Облигаций класса «В» (Дата передачи).

б) Количество выпусков облигаций с ипотечным покрытием, для эмиссии которых создан ипотечный агент:

Общее количество выпусков облигаций с ипотечным покрытием, для эмиссии которых создан ипотечный агент:

в соответствии с п. 6.2 устава Общества, Эмитент создан для эмиссии не более 10 (десяти) выпусков облигаций с ипотечным покрытием.

Количество зарегистрированных ранее выпусков облигаций с ипотечным покрытием с указанием по каждому такому выпуску государственного регистрационного номера и даты государственной регистрации:

зарегистрированные ранее выпуски облигаций с ипотечным покрытием Эмитента отсутствуют.

в) Общее развитие рынка ипотечного кредитования:

Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования:

В настоящее время в России созданы основные элементы нормативно-правовой базы рынка ипотечного кредитования. Ключевые правовые нормы содержатся в Гражданском кодексе Российской Федерации, Налоговом кодексе Российской Федерации, Федеральном законе № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», Законе об ипотечных ценных бумагах, Федеральном законе № 122-ФЗ от 21.07.1997 «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним», а также в Федеральном законе № 218-ФЗ от 30.12.2004 «О кредитных историях». В настоящее время реализуются утвержденные Правительством Российской Федерации: Концепция развития системы ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации (утверждена Правительством Российской Федерации 11 января 2000 года № 28) и Концепция развития Унифицированной системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов в России (утверждена Правительством Российской Федерации 30 июля 2005 г.). В 2006 году был запущен национальный проект «Доступное и комфортное жилье – гражданам России», среди приоритетных направлений которого обозначено развитие рынка ипотечного кредитования.

По данным ЦБ РФ на конец 2008 года объем ипотечной задолженности составил порядка 1 050 (одной тысячи пятидесяти) миллиардов рублей. В середине 2009 года объем ипотечной задолженности незначительно снизился до 1 024 (одной тысячи двадцати четырех) миллиардов рублей. По данным ЦБ РФ на 01.06.2010, ипотечная задолженность по Российской Федерации составила 1,25 трлн. рублей, на начало 2011 года – 1,29 трлн. рублей, а по состоянию на август 2011 года - 1,46 трлн. рублей, на июль 2012 года – 1,6728 трлн. рублей, на декабрь 2012 года – 1,798 трлн. рублей.

По данным ЦБ РФ ипотечная задолженность по Российской Федерации выросла на 32,6% в 2013, составив 2,648 трлн руб. В указанный период банки предоставили 1,354 трлн руб. Это на 31,2% больше, чем в 2012 году, и на 88,8% больше, чем в 2011 году.

До мирового финансового кризиса 2008 года рынок ипотечного кредитования в РФ активно развивался. Пик развития рынка пришелся на 2008 год, когда населению было предоставлено 349 502 ипотечных кредита на общую сумму более чем 655 млрд. рублей. Средневзвешенные ставки по кредитам в рублях в этот период составили 12,9%, а минимальный уровень ставок был зафиксирован по итогам первого квартала 2010 года (12,4%)

Последствия мирового финансового кризиса крайне негативно повлияли на российский рынок ипотеки. По итогам 2009 года было выдано чуть более 130 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму в 152,5 млрд. рублей, что в 2,7 раза меньше уровня 2008 года в количественном выражении, и в 4,3 раза - в объемном. Средневзвешенные процентные ставки по ипотечным кредитам выросли на 1,4

п.п. по рублёвым кредитам до уровня 14,3%. Основными причинами этого стали девальвация курса рубля, снижение платежеспособного спроса на кредиты, рост рисков кредиторов и заемщиков, ужесточение требований к заемщикам со стороны банков, сокращение числа участников рынка ипотечного кредитования в конце 2008 - первой половине 2009 года. Первые признаки выздоровления рынка стали заметны в четвертом квартале 2009 года. Это произошло благодаря совокупности следующих факторов: а) роста цен на российский сырьевой экспорт, б) роста ресурсной базы банковского сектора (ликвидность) в) снижения требований к заемщикам, г) возвращения отложенного спроса, ввиду изменения экономических ожиданий населения, д) действия регулятора денежного рынка.

Благоприятная экономическая конъюнктура 2010 года способствовала тому, что рынок ипотечного кредитования в этот период активно восстанавливался. По итогам года выдано 301 433 ипотечных кредитов на общую сумму в 380 млрд. рублей. Объем кредитов, выданных в 2010 году, почти в 2,5 раза превысил уровень 2009 года, а их количество выросло более, чем в 2,3 раза. При этом средневзвешенные ставки по ипотечным кредитам к концу 2010 года почти достигли докризисного уровня и составили 13,1% по кредитам в рублях.

По итогам 2011 года было выдано более 500 тыс. жилищных кредитов. Таким образом, объем рынка ипотеки по числу кредитов за два года вырос в 2,5 раза. В денежном выражении рост за два года составил 4,2 раза. На конец 2012 г. физическим лицам было выдано более 690 тыс. ипотечных жилищных кредитов, а на конец 2013 г. - 822 935 ипотечных жилищных кредитов.

Всего на 1 января 2012 года задолженность населения по ипотечным жилищным кредитам составила 1,47 трлн. руб. против 1,13 трлн. руб. и 1,01 трлн. руб. на 1 января 2010 и 2009 годов соответственно. Задолженность населения по ипотечным жилищным кредитам на 1 января 2013 г. составила 1,87 трлн. руб., по данным ЦБ РФ на 01 января 2014 составила 2,53 трлн. руб., что является историческим максимумом для Российской Федерации.

Особенностью 2013 года стало заметно возросшее влияние ипотечного жилищного кредитования на рынок жилья в стране. Об этом свидетельствует рост доли ипотечных сделок на фоне стабильной динамики сделок с жильем. По данным Росреестра, каждое четвертое право собственности (24,6%), зарегистрированное в сделках с жильем в 2013 г., приобреталось с использованием ипотечного кредита. Этот показатель является рекордным за весь период наблюдения (с 2005 года).

Количество кредитных организаций, реализующих программы ипотечного кредитования, увеличивалось в течение периода активного роста рынка ипотечного кредитования: по уточненным данным ЦБ РФ в 2007 году количество кредитных организаций, выдающих ипотечные кредиты составило 586. В первой половине 2008 года по сравнению с 2007 годом наблюдалось снижение количества банков, выдающих ипотечные кредиты, что было обусловлено дефицитом долгосрочной ликвидности, особенно остро ощутимым среди небольших региональных банков. Так, количество банков, выдающих ипотечные кредиты, по итогам второго квартала 2008 года составило 575. Количество банков, выдающих ипотечные кредиты, сократилось к концу 2008 года, по сравнению с первым полугодием, в 20 раз. В первом полугодии 2009 года тенденции не изменились.

По состоянию на 01 января 2010 число участников первичного рынка ипотечного кредитования сократилось по сравнению с началом 2009 года на 3,0 % - до 584 кредитных организаций, из них 400 кредитных организаций предоставляли ипотечные жилищные кредиты, остальные – осуществляли обслуживание ранее выданных кредитов. Регулярно осуществляли выдачу ипотечных жилищных кредитов в рублях около 130 кредитных организаций, в иностранной валюте – 17 кредитных организаций. По состоянию на 01.01.2012 г. количество кредитных организаций, предоставляющих ипотечные кредиты, составило 658 кредитных организаций, на 01.01.2013 г. - 667 кредитных организаций, а на 01.01.2014 г. - 657 кредитных организаций.

Положительным моментом, свидетельствующим о большом потенциале развития рынка ипотеки в РФ, является низкий объем выданных кредитов по отношению к ВВП. Стабильный спрос на ипотеку поддерживается многолетним спросом на недвижимость, что отражается в практически непрерывном росте цен на последнюю. При этом стабильный спрос на недвижимость поддерживается прежде всего необходимостью замены изношенного жилого фонда, а так же экономических развитием городов и как следствием притока рабочей силы.

Среди других значимых тенденций развития ипотечного рынка следует отметить рост ипотечного портфеля на балансах банков. Так, суммарный ипотечный портфель на балансах банков увеличился по данным Банка России за 12 месяцев 2013, по сравнению с аналогичным периодом 2012 года, на 32,6% - до 2,65 триллиона рублей. При этом анализ группировки ипотечных ссуд по срокам просроченной задолженности показывает стабильно хорошее качество портфеля. Это подтверждается тем, что в условиях значительного увеличения ипотечного портфеля банков объем дефолтных ссуд (с просрочкой от 90 дней и выше) сократился не только в относительном, но и в абсолютном выражении (1,7% и 35,8 млрд. рублей на 01.04.2013 года против 3,7% и 56,8 млрд. рублей на 01.04.2012).

Позитивным фактором является также сокращение просроченной задолженности в целом. Так, в условиях значительного увеличения ипотечного портфеля банков объем дефолтных ссуд (с просрочкой от 90 дней и выше) сократился не только в относительном, но и в абсолютном выражении (1,7% и 35,8 млрд. рублей на 01.04.2013 года против 3,7% и 56,8 млрд. рублей на 01.04.2012). По данным Банка России, доля просроченных платежей в общем объеме накопленной ипотечной задолженности на 01.01.2014 года составила 1,49%, а общий объем ипотечных ссуд без единого просроченного платежа составляет более 96%. Сокращается также доля просроченных платежей в общем объеме накопленной ипотечной задолженности.

4.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Добыча полезных ископаемых, включая добычу драгоценных металлов и драгоценных камней, не относится к деятельности Эмитента. У Эмитента отсутствует дочернее или зависимое общество (общества), которое ведет деятельность по добыче указанных полезных ископаемых.

4.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Оказание услуг связи не является основной деятельностью Эмитента.

4.3. Планы будущей деятельности эмитента

Эмитент создан для осуществления не более 10 (десяти) выпусков облигаций с ипотечным покрытием и подлежит ликвидации при условии полного исполнения Эмитентом или прекращения обязательств по всем выпущенным облигациям с ипотечным покрытием (полного погашения всех размещенных или находящихся в обращении облигаций с ипотечным покрытием Эмитента).

4.4. Участие эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Эмитент не участвует в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях.

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента

Эмитент не имеет дочерних и/или зависимых обществ.

4.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента

4.6.1. Основные средства

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации за 5 последних завершаемых финансовых лет либо за каждый завершаемый финансовый год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

В связи с тем, что Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «02» июля 2013 года, у Эмитента отсутствует возможность представления указанных в настоящем пункте сведений за пять последних завершаемых финансовых лет.

По состоянию на 31.12.2013 основные средства у Эмитента отсутствуют.

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств:

Эмитент не планирует приобретение объектов основных средств, соответственно, амортизация начисляться не будет.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение 5 последних завершённых финансовых лет либо с даты государственной регистрации эмитента, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

В период с даты государственной регистрации Эмитента и до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг переоценка основных средств не проводилась в связи с отсутствием у Эмитента основных средств.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств эмитента, и иных основных средств по усмотрению эмитента:

приобретения, выбытия и замены основных средств, стоимостью 10 и более процентов общей стоимости основных средств не планируется.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств эмитента (с указанием характера обременения, момента возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению эмитента):

основные средства у Эмитента отсутствуют.

4.7. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Подконтрольные Эмитенту организации отсутствуют.

V. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Раскрывается динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность, за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

В связи с тем, что Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «02» июля 2013 года, у Эмитента отсутствует возможность представления указанных в настоящем пункте сведений за пять последних завершённых финансовых лет.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности по состоянию на 31.12.2013:

| Наименование показателя | 31.12.2013 |
|---|-------------|
| Норма чистой прибыли, % | 0 |
| Коэффициент оборачиваемости активов, раз | 0 |
| Рентабельность активов, % | - 644,40 |
| Рентабельность собственного капитала, % | 100,09 |
| Сумма непокрытого убытка на отчетную дату, руб. | -11 335 000 |
| Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и балансовой стоимости активов, % | -6,44 |

Для расчета показателей использовалась методика, рекомендованная «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР России от 04.10.2011 № 11-46/пз-н.

Эмитент не составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) или иными, отличными от МСФО, международно-признанными правилами.

Эмитент не составляет сводную бухгалтерскую отчетность.

Экономический анализ прибыльности/убыточности эмитента исходя из динамики приведенных показателей.

В связи с тем, что Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «02» июля 2013 года, провести анализ динамики показателей за 5 последних завершённых финансовых лет, а также подробный анализ платежеспособности и финансового положения Эмитента не представляется возможным.

Информация о причинах, которые, по мнению органов управления эмитента, привели к убыткам/прибыли эмитента, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 5 (пять) завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 (пяти) лет.

По состоянию на 31.12.2013 года уставный капитал Эмитента сформирован и оплачен в полном объеме в размере 10 000 (десяти тысяч) рублей.

По состоянию на 31.12.2013 года размер непокрытого убытка Эмитента составляет - 11 335 000 (одиннадцать миллионов триста тридцать пять тысяч) рублей.

Причина возникновения непокрытого убытка обусловлена необходимостью оплаты услуг по заключенным Эмитентом договорам и отсутствием на конец года доходных договоров или финансовых вложений, приносящих доход.

По состоянию на 31.12.2013 года стоимость чистых активов Эмитента составляет - 11 325 000 (одиннадцать миллионов триста двадцать пять тысяч) рублей.

Отрицательный показатель стоимости чистых активов обусловлен отсутствием деятельности Эмитента на 31.12.2013 г., в т.ч. в результате получения краткосрочных кредитных средств.

В связи с отсутствием у Эмитента иных видов деятельности, рассчитать показатели финансово-экономической деятельности не представляется возможным.

Мнения органов управления Эмитента относительно упомянутых причин и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента совпадают.

В соответствии с уставом Эмитента в Обществе не создается совет директоров. Функции совета директоров Общества осуществляет общее собрание акционеров Общества.

5.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Указывается динамика показателей, характеризующих ликвидность эмитента, за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

В связи с тем, что Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «02» июля 2013 года, у Эмитента отсутствует возможность представления указанных в настоящем пункте сведений за пять последних завершённых финансовых лет.

Динамика показателей, характеризующих ликвидность эмитента, по состоянию на 31.12.2013:

| Наименование показателя | 31.12.2013 |
|---------------------------------|--------------|
| Чистый оборотный капитал, руб. | - 11 325 000 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 0,13 |
| Коэффициент быстрой ликвидности | 0,13 |

Для расчета показателей использовалась методика, рекомендованная «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР России от 04.10.2011 № 11-46/пз-н.

Эмитент не составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) или иными, отличными от МСФО, международно-признанными правилами.

Эмитент не составляет сводную бухгалтерскую (консолидированную финансовую) отчетность.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности эмитента, достаточности собственного капитала эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность эмитента в отчетном периоде.

Чистый оборотный капитал показывает, какая доля оборотных активов финансируется за счет собственного оборотного капитала компании. Величина чистого оборотного капитала характеризует степень ликвидности предприятия и является одним из показателей финансовой устойчивости, что придает данному показателю особую важность.

«Коэффициент текущей ликвидности» характеризует общую обеспеченность краткосрочной задолженности компании оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения ее срочных обязательств, показывая, сколько рублей оборотных средств (за минусом долгосрочной дебиторской задолженности) приходится на один рубль текущей кредиторской задолженности (краткосрочные обязательства за вычетом доходов будущих периодов).

«Коэффициент быстрой ликвидности» помогает оценить, какую долю текущих краткосрочных обязательств сможет погасить компания, если ее положение станет действительно критическим (при этом исходят из предположения, что товарно-материальные запасы вообще не имеют никакой ликвидационной стоимости).

Показатели «коэффициент текущей ликвидности» и «коэффициент быстрой ликвидности», рассчитанные на 31.12.2013 г., свидетельствуют о значительном превышении минимально допустимых показателей.

Мнения органов управления Эмитента относительно упомянутых причин и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента совпадают.

В соответствии с уставом Эмитента в Обществе не создается совет директоров. Функции совета директоров Общества осуществляет общее собрание акционеров Общества.

5.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

5.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

Размер и структура капитала эмитента за 5 (Пять) последних завершенных финансовых лет или за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 (Пяти) лет:

В связи с тем, что Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «02» июля 2013 года, у Эмитента отсутствует возможность представления указанных в настоящем пункте сведений за пять последних завершённых финансовых лет.

В соответствии с финансовой (бухгалтерской) отчетностью Эмитента на 31.12.2013:

- (a) размер уставного капитала Эмитента: 10 000 (Десять тысяч) рублей, что соответствует размеру уставного капитала Эмитента, указанному в уставе Эмитента;
 - (b) общая стоимость акций Эмитента, выкупленных Эмитентом для последующей перепродажи (передачи): 0 (ноль) руб.;
 - (c) размер резервного капитала Эмитента, формируемого за счет отчислений из прибыли Эмитента: 0 (ноль) руб.;
 - (d) размер добавочного капитала Эмитента, отражающий прирост стоимости активов, выявляемый по результатам переоценки, а также сумму разницы между продажной ценой (ценой размещения) и номинальной стоимостью акций (долей) общества за счет продажи акций (долей) по цене, превышающей номинальную стоимость: 0 (ноль) руб.;
 - (e) размер нераспределенной чистой прибыли Эмитента: 0 (ноль) руб.;
- имеется непокрытый убыток в размере - 11 335 000 (одиннадцать миллионов триста тридцать пять тысяч) руб.
- (f) общая сумма капитала Эмитента: - 11 325 000 (одиннадцать миллионов триста двадцать пять тысяч) руб.

Структура и размер оборотных средств эмитента в соответствии с финансовой (бухгалтерской) отчетностью Эмитента:

в соответствии с финансовой (бухгалтерской) отчетностью Эмитента размер оборотных средств Эмитента по состоянию на 31.12.2013 составляет 1 759 148,35 (один миллион семьсот пятьдесят девять тысяч сто сорок восемь 35/100) руб.

Структура оборотных средств:

Денежные средства: 756 748,35 (семьсот пятьдесят шесть тысяч семьсот сорок восемь 35/100) руб.

Дебиторская задолженность: 1 002 400 (один миллион две тысячи четыреста) рублей.

Источники финансирования оборотных средств Эмитента (собственные источники, займы, кредиты):

Эмитент планирует использовать собственные источники (уставный капитал), займы, а также средства от размещения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В».

Политика эмитента по финансированию оборотных средств:

Политика по финансированию оборотных средств на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитентом не сформирована.

Факторы, которые могут повлечь изменение в политике финансирования оборотных средств, и оценка вероятности их появления:

Как указано выше, политика по финансированию оборотных средств на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитентом не сформирована, соответственно, изменение в политике финансирования оборотных средств Эмитента невозможно. По мнению Эмитента, факторы, которые могут повлечь изменение в политике финансирования оборотных средств, отсутствуют. Вероятность появления каких-либо факторов, которые могут повлечь изменение в политике финансирования оборотных средств Эмитента, когда она будет сформирована, минимальна.

5.3.2. Финансовые вложения эмитента

Перечень финансовых вложений эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Общая сумма всех финансовых вложений Эмитента по состоянию на 31.12.2013 г. составляет 0 (ноль) рублей.

Финансовые вложения эмитента, составляющие 10 и более процентов всех его финансовых вложений за период с момента создания Эмитента до даты утверждения Проспекта ценных бумаг составляют 0 (ноль) рублей.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг. В случае создания резерва под обесценение ценных бумаг указывается величина резерва на начало и конец последнего заверченного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

такие резервы Эмитентом не создавались.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций:

потенциальные убытки, связанные с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции отсутствуют, т.к. финансовые вложения не производились.

Средства Эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены или отозваны, а также в банках и иных кредитных организациях, в отношении которых было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), не размещались.

Информация об убытках по финансовым вложениям, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента за период с начала отчетного года до даты утверждения проспекта ценных бумаг: убытки по финансовым вложениям отсутствуют.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми эмитент произвел

расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг:

В связи с отсутствием у Эмитента финансовых вложений расчеты Эмитентом не производились. Вывод об отсутствии у Эмитента финансовых вложений сделан в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденным Приказом Минфина России от 10.12.2002 г. № 126н.

5.3.3. Нематериальные активы эмитента

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за 5 последних завершённых финансовых лет или за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, если данные сведения не были отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента за соответствующий период:

В связи с тем, что Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «02» июля 2013 года, у Эмитента отсутствует возможность представления указанных в настоящем пункте сведений за пять последних завершённых финансовых лет.

По состоянию на 31.12.2013 г. у Эмитента отсутствуют нематериальные активы.

5.4. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Информация о политике эмитента в области научно-технического развития за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств эмитента за каждый из отчетных периодов:

политика Эмитента в области научно-технического развития на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств, отсутствует.

Затраты на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств Эмитента не осуществлялись.

Сведения о создании и получении эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности (включая сведения о дате выдачи и сроках действия патентов на изобретение, на полезную модель и на промышленный образец, о государственной регистрации товарных знаков и знаков обслуживания, наименования места происхождения товара):

Эмитент не создавал и не получал правовой охраны объектов интеллектуальной собственности.

Основные направления и результаты использования основных средств объектов интеллектуальной собственности:

отсутствуют.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

отсутствуют.

5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

Указываются основные тенденции развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли.

В настоящее время в России созданы основные элементы нормативно-правовой базы рынка ипотечного кредитования. Ключевые правовые нормы содержатся в Гражданском кодексе Российской Федерации, Налоговом кодексе Российской Федерации, Федеральном законе № 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)", Законе об ипотечных ценных бумагах, Федеральном законе № 122-ФЗ от 21.07.1997 "О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним", а также в Федеральном законе № 218-ФЗ от 30.12.2004 "О кредитных историях". В настоящее

время реализуются утвержденные Правительством Российской Федерации Концепция развития системы ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации (утверждена Правительством Российской Федерации 11 января 2000 года № 28) и Концепция развития Унифицированной системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов в России (утверждена Правительством Российской Федерации 30 июля 2005 г.). Кроме того, в 2006 году был запущен национальный проект "Доступное и комфортное жилье – гражданам России", среди приоритетных направлений которого обозначено развитие рынка ипотечного кредитования.

По данным ЦБ РФ на конец 2008 года объем ипотечной задолженности составил порядка 1 050 (одной тысячи пятидесяти) миллиардов рублей. В середине 2009 года объем ипотечной задолженности незначительно снизился до 1 024 (одной тысячи двадцати четырех) миллиардов рублей. По данным ЦБ РФ на 01.06.2010, ипотечная задолженность по Российской Федерации составила 1,25 трлн. рублей, на начало 2011 года – 1,29 трлн. рублей, а по состоянию на август 2011 года - 1,46 трлн. рублей, на июль 2012 года – 1,6728 трлн. рублей, на декабрь 2012 года – 1,798 трлн. рублей.

Согласно данным Банка России, объем выданных ипотечных кредитов в период кризиса сократился более чем в четыре раза: с 655,7 млрд. руб. в 2008 году до 152,4 млрд. в 2009 году. При этом большинство компаний, ранее выдававших значительные объемы ипотеки, практически прекратили выдачу новых кредитов, ограничившись обслуживанием накопленного портфеля.

2010 год считается годом восстановления и оздоровления рынка ипотечного кредитования. Возобновилось кредитование строящихся квартир, а также другие программы, действовавшие до кризиса (на покупку и строительство загородных домов, земельных участков, рефинансирования кредитов и др.). Смягчились требования банков к заемщикам, в том числе уменьшился первоначальный взнос и процентные ставки по кредиту.

В результате ипотечный рынок продемонстрировал в 2010 году более чем двукратный рост по сравнению с 2009 годом. Объем ипотечных кредитов, выданных в 2010 году, увеличился в 2,5 раза до 437 млрд. руб. Таким образом, прирост объема выданных кредитов составил 148,5%.

Выдача ипотечных кредитов в 2010 году осуществлялась в основном в рублях - 363,7 млрд. руб., и 4% всех ипотечных кредитов были предоставлены в иностранной валюте – 15,3 млрд. руб.

С начала финансово-экономического кризиса объем просроченной задолженности по кредитам на покупку жилья, а также доля просроченной задолженности в общем объеме задолженности по ипотечным кредитам росли высокими темпами. Объем просроченной задолженности по ипотечным кредитам за 2009 год вырос в 2,7 раза – с 11,5 до 31 млрд. руб. соответственно.

В 2010 году объем просроченной задолженности продолжал расти в течение 11 мес., однако темпы ее роста к концу года стали снижаться, а в декабре абсолютная величина задолженности по ипотечным кредитам сократилась на 6,9%.

На 01 января 2010 года доля просроченной задолженности в общем объеме задолженности по ипотечным кредитам составила 3,1%. По данным ЦБ РФ на 01 января 2011 года доля просроченной задолженности впервые сократилась, составив 3,7%.

Благодаря финансово-экономическому кризису крупнейшие по размеру активов банки РФ смогли завоевать большую долю на рынке ипотечного кредитования, однако с восстановлением экономики и улучшением экономического благосостояния домохозяйств в 2010 году они снизили свое присутствие на рынке, уступая менее крупным банкам.

Несмотря на развивающийся долговой кризис в Европе и нестабильность на мировых финансовых рынках, ипотечное кредитование в России продолжает восстанавливаться. Рост выдачи ипотечных кредитов превзошел прогнозы многих экспертов. По данным Банка России, за шесть месяцев 2012 года в стране было выдано почти 296 тысяч ипотечных кредитов на общую сумму 429 миллиардов рублей, что на 50% превышает аналогичные показатели 2011 года как в количественном выражении, так и в денежном выражении. По данным ЦБ РФ на 01.01.2013 выдано 690 050 кредитов на сумму в 1 017 316 млн. рублей.

Ставки по рублевым кредитам в 2010 года достигали 13,9%, а в 2009 году – 14,4% годовых. Общей тенденцией прошедшего периода 2011 года стало постепенное снижение месячных ставок выдачи ипотечных кредитов на протяжении всех трех кварталов. Значительное изменение показателей

произошло в периоды с января по май 2011 года – с 12,6% до 12,1% и с июня по сентябрь – с 12,1% до 11,6%. В отличие от первого случая, когда снижение происходило, в основном, за счет усиления конкурентной борьбы в условиях благоприятной ситуации с ликвидностью, втором случае решение АИЖК о снижении ставок по всему спектру своих продуктов явилось основным фактором, способствующим снижению ставок.

Соответствующим образом ведут себя и годовые средневзвешенные ставки. По данным на 01.10.2011 средневзвешенная ставка выдачи ипотечных кредитов в рублях накопленным итогом с начала года составила 12,1%. Это также является историческим минимумом. Предыдущее минимальное значение данного показателя было зафиксированного в первом квартале 2008 года (12,4%). Текущий уровень существенно ниже, чем по состоянию на 01.10.2010 (13,4%) и 01.10.2009 (14,6%).

В целом средневзвешенная ставка выдачи ипотечных кредитов в рублях накопленным итогом с начала года снизилась (по сравнению с данными на 01.10.2010) на 1,3 п.п., что является очень существенным изменением.

Дальнейшая динамика ипотечных ставок будет зависеть главным образом от влияния ситуации на мировых финансовых рынках на экономику Российской Федерации. АИЖК прогнозирует, что крупнейшие компании ипотечного рынка вряд ли будут повышать свои ставки до конца 2014 года. В большей степени с их стороны стоит ожидать ужесточения требований к заемщикам и отмены маркетинговых акций.

Данные Банка России по состоянию на 01.01.2014 года свидетельствуют о том, что уровень ставок выдачи по рублевым ипотечным кредитам, предоставленным в течение декабря, составил 12,1%, что на 0,6 п.п. ниже уровня декабря 2012 года.

Динамика ставок в 2013 году была неравномерной – в начале года они динамично росли, достигнув максимального значения 12,9% по итогам марта, но в дальнейшем наблюдалась тенденция к снижению ставок, пик которого пришелся на ноябрь - декабрь 2013 года.

Продолжается улучшение структуры ипотечного портфеля с точки зрения срока задержки платежей. По данным Банка России, по итогам десяти месяцев 2011 года объем задолженности по ипотечным кредитам, по которым не было допущено ни одного просроченного платежа либо срок просрочки не превышает 30 дней, составил 94,9% (91,1% - годом ранее).

Снижение ставок в конце года объясняется сезонными акциями банков – в третьем квартале 2013 года практически все лидеры ипотечного рынка запустили специальные предложения, позволяющие достаточно широкому кругу заемщиков рассчитывать на более низкие процентные ставки по ипотеке.

Средневзвешенная ставка выдачи ипотечных кредитов в 2013 году составила 12,4 % (накопленным итогом), что объясняется высоким уровнем ставок в первом квартале 2013 года.

Совокупная доля дефолтной задолженности с платежами, просроченными на 91 день и больше, по итогам 10 месяцев 2011 года составляет 4,35% (-0,12 п.п. за месяц); доля задолженности с технической просрочкой платежей (до одного месяца) – 2,43% (+0,03 п.п. за месяц); а доля задолженности с просрочкой среднего уровня (от 31 до 90 дней) – 0,75% (аналогичный показатель был в сентябре).

В этих условиях продолжается стабилизация доли просроченных платежей в общем объеме ипотечного портфеля банковской системы с тенденцией к снижению. Данная тенденция объясняется тем, что новые кредиты выдавались быстрее, чем погашались ранее выданные, что является несомненным признаком оздоровления ипотечного рынка после кризиса.

Несмотря на некоторое ослабление требований к заемщикам, качество ипотечного портфеля, накопленного на балансах банков, находится на высоком уровне. Доля просроченных платежей в общем объеме накопленной ипотечной задолженности на 01.01.2014 года составила 1,49%, а общий объем ипотечных ссуд без единого просроченного платежа составляет более 96%.

Приводится общая оценка результатов деятельности эмитента в данной отрасли. Приводится оценка соответствия результатов деятельности эмитента тенденциям развития отрасли. Указываются причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению эмитента, результаты):

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «02» июля 2013 года для осуществления 10 (Десяти) выпусков облигаций с ипотечным покрытием и не производит иной деятельности на рынке ипотечного кредитования. По этой причине не представляется возможным объективно и всесторонне оценить результаты его деятельности на рынке ипотечного кредитования и соответствие таких результатов тенденциям развития данного рынка.

Указанная информация приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления Эмитента.

Мнения органов управления Эмитента относительно общей оценки результатов деятельности Эмитента, а также причин полученных результатов деятельности, совпадают.

В соответствии с уставом Эмитента в Обществе не создается совет директоров. Функции совета директоров Общества осуществляет общее собрание акционеров Общества.

5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

Факторы и условия (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы), влияющие на деятельность эмитента и оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) эмитента от основной деятельности.

Основными факторами, оказывающими влияние на состояние рынка ипотечных ценных бумаг, являются: надежность ипотеки как средства обеспечения исполнения обязательств, надежность облигаций с ипотечным покрытием как инструмента инвестирования.

Эмитент не производил на рынке ипотечного кредитования какой-либо деятельности, помимо деятельности, направленной на приобретение Закладных и формирования на их основе Ипотечного покрытия для обеспечения исполнения обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В». Ипотечное покрытие сформировано Эмитентом в полном соответствии с требованиями законодательства об ипотечных ценных бумагах.

С момента формирования Ипотечного покрытия Эмитент не ведет активной деятельности помимо обслуживания этого покрытия для целей выпуска Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В». Обслуживание включает в себя взаимодействие с лицами, которые оказывают Эмитенту услуги по обслуживанию Ипотечного покрытия, в том числе с лицом, которое осуществляет учет и хранение имущества, входящего в состав Ипотечного покрытия, контроль за распоряжением этим имуществом (Специализированным депозитарием) и лицом, оказывающим услуги по сбору платежей по Закладным, включенным в Ипотечное покрытие, обращение взыскания на недвижимое имущество, заложенное в обеспечение исполнения Заемщиками своих обязательств по Закладным (при необходимости) и иные мероприятия (Сервисным агентом).

Увеличение темпов инфляции может отрицательно сказаться на кредитоспособности должников по Закладным, входящим в состав Ипотечного покрытия. Возможное в условиях кризиса снижение цен на недвижимость, может оказать некоторое негативное влияние на возможность получения Эмитентом возмещения убытков при обращении взыскания на предмет ипотеки по дефолтной Закладной. В то же время происходивший до середины 2008 года устойчивый рост цен на недвижимость способствовал формированию определенного «запаса прочности» стоимости предмета залога и, в определенной мере, компенсировал текущее снижение цен для оценки влияния рисков по ранее выданным ипотечным кредитам. При этом уровень дефолтов по Закладным, входящим в состав Ипотечного покрытия по облигациям Эмитента, остается на невысоком уровне. Защита владельцев Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» Эмитента дополнительно обеспечена за счет существенного избыточного спреда в структуре сделки, резерва специального назначения, а также предусмотренной субординации выпусков. В целом влияние данного фактора, по мнению Эмитента, незначительно.

По причине специфики деятельности и правового положения Эмитента, а также отсутствия у Эмитента существенных обязательств в иностранной валюте, фактор влияния изменения курсов иностранных валют, а также изменения валютного регулирования, является крайне незначительным.

В случае возникновения факторов (рисков), связанных с политической, экономической и социальной ситуацией в России, а также факторов (рисков), связанных с колебаниями мировой экономики Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

Прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий:

Эмитент считает, что указанные в настоящем разделе и разделе 3.5 Проспекта ценных бумаг, факторы и условия будут действовать до момента полного погашения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В».

Действия, предпринимаемые эмитентом, и действия, которые эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий, а также способы, применяемые эмитентом, и способы, которые эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов

В целях обеспечения эффективного обслуживания ипотечного покрытия для целей выпуска Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» в интересах их владельцев Эмитентом привлечены специализированные организации, обладающие высокой профессиональной репутацией, которые оказывают ему услуги на основании заключенных долгосрочных договоров.

Способы, применяемые Эмитентом, и способы, которые Эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность Эмитента.

Риски (негативный эффект факторов и условий деятельности), связанные с указанной деятельностью и мероприятия, предпринимаемые Эмитентом, и действия, которые Эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий описаны в разделе 3.5. Проспекта ценных бумаг.

Существенные события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов по сравнению с результатами, полученными за последний отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

Одним из ключевых факторов, влияющих на российский рынок ипотечного кредитования и следовательно, как пояснялось выше, влияющих на деятельность Эмитента, является изменение ставки рефинансирования ЦБ РФ. За период с 01.06.2010 по 28.02.2011 ставка составляла рекордно низкие для РФ 7,75% (семь целых семьдесят пять сотых) процента. С 28.02.2011 ставка рефинансирования Банка России была повышена до уровня 8% (восемь процентов), с 03.05.2011 – до 8,25% (восемь целых двадцати пяти сотых процента), а с 26.12.2011 – понижена до 8%, 14.09.2012 ставка повышена до 8,25%¹. Данные решения были приняты в связи с сохранением высоких инфляционных ожиданий и с учетом формирования предпосылок для притока капитала в Россию на фоне высоких мировых цен на нефть, а также при наличии определенных рисков для устойчивости экономического роста, обусловленных как внешними, так и внутренними факторами.

Риск прекращения платежей Заемщиков в погашение выданных им Ипотечных кредитов также является фактором, влияющим на результаты деятельности Эмитента.

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

Основной деятельностью Эмитента является исполнение обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В» за счет поступлений по приобретаемым им Закладным.

¹ Ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации
http://www.cbr.ru/print.asp?file=/statistics/credit_statistics/refinancing_rates.htm

Характер деятельности Эмитента не позволяет указать на существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности Эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

Мнения органов управления Эмитента относительно общей оценки результатов деятельности Эмитента, а также причин полученных результатов деятельности, совпадают.

В соответствии с уставом Эмитента в Обществе не создается совет директоров. Функции совета директоров Общества осуществляет общее собрание акционеров Общества.

5.5.2. Конкуренты эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:

Эмитент является специализированной организацией, созданной в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах для выпуска и выполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием Эмитента. Существование и функционирование иных компаний, обладающих статусом ипотечного агента, лишь косвенно может повлиять на положение Эмитента путем предложения на фондовом рынке ценных бумаг, имеющих статус облигаций с ипотечным покрытием. Последствия увеличения количества эмитентов таких облигаций расцениваются Эмитентом как позитивные. Увеличение числа выпусков будет способствовать дальнейшему развитию соответствующего сегмента фондового рынка.

Перечень факторов конкурентоспособности эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Эмитент не производит никаких видов продукции, не осуществляет каких-либо работ и не оказывает какие-либо услуги.

VI. ПОДРОБНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА, ОРГАНОВ ЭМИТЕНТА ПО КОНТРОЛЮ ЗА ЕГО ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, И КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О СОТРУДНИКАХ (РАБОТНИКАХ) ЭМИТЕНТА

6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

Структура органов управления Эмитента в соответствии с уставом Эмитента:

- общее собрание акционеров Общества;
- управляющая организация (единоличный исполнительный орган).

Совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) в Обществе не создаются. Функции совета директоров (наблюдательного совета) Общества осуществляет общее собрание акционеров Общества.

Компетенция Общего собрания акционеров Общества в соответствии с уставом Общества:

- внесение изменений и дополнений в устав Общества или утверждение устава Общества в новой редакции;
- ликвидация Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- увеличение уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- уменьшение уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Обществом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Обществом акций;
- принятие решения о заключении договора с Управляющей организацией и досрочное прекращение ее полномочий;
- избрание ревизора Общества и досрочное прекращение его полномочий;
- утверждение аудитора Общества;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках Общества, а также распределение прибыли и убытков Общества по результатам финансового года;
- определение порядка ведения общего собрания акционеров Общества;
- дробление и консолидация акций Общества;
- принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах;
- принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества;
- решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и уставом Общества.

В связи с отсутствием в Обществе совета директоров общее собрание акционеров также:

- принимает решение о размещении Обществом облигаций с ипотечным покрытием;
- утверждает решение о выпуске облигаций с ипотечным покрытием;
- определяет цену (денежную оценку) имущества, цену размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах;

- принимает решение об использовании резервного фонда Общества;
- принимает решение о заключении договора об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества со специализированной бухгалтерской организацией и досрочном прекращении ее полномочий;
- принимает решение о заключении договора со специализированным депозитарием ипотечного покрытия и досрочном прекращении его полномочий;
- утверждает регистратора Общества и условия договора с ним, а также расторгает договор с ним;
- утверждает внутренние документы Общества, не предусмотренные подпунктом 8.1.14. устава Общества;
- определяет размер оплаты услуг аудитора;
- принимает решение о заключении (расторжении) договора с аудиторской организацией;
- принимает решения по иным вопросам, отнесенным Законом об акционерных обществах к компетенции совета директоров.

Компетенция единоличного исполнительного органа в соответствии с уставом Общества:

полномочия единоличного исполнительного органа Общества в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах и уставом Общества осуществляет Управляющая организация.

Управляющая организация:

- без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы в Российской Федерации и за ее пределами;
- совершает сделки от имени Общества в пределах, установленных законодательством Российской Федерации, включая Закон об ипотечных ценных бумагах, и уставом Общества, при этом сделки, совершенные Управляющей организацией от имени Общества с соблюдением требований, установленных уставом Общества и законодательством Российской Федерации, создают, изменяют и прекращают гражданские права и обязанности для Общества;
- имеет право первой подписи под финансовыми документами;
- выдает доверенности от имени Общества;
- обеспечивает ведение реестра акционеров Общества, а также подписывает договор с регистратором Общества в случае принятия соответствующего решения;
- организует выполнение решений общего собрания акционеров Общества;
- на основании и в соответствии с решением о выпуске облигаций с ипотечным покрытием принимает решение о дате начала размещения облигаций с ипотечным покрытием, о размере процента (купона) по облигациям с ипотечным покрытием, утверждает отчет об итогах выпуска облигаций с ипотечным покрытием, а также совершает иные действия, связанные с выпуском облигаций с ипотечным покрытием в рамках своих полномочий;
- открывает и закрывает счета Общества в банках, специализированных реестрах, депозитариях и иных организациях;
- выполняет иные функции, необходимые для достижения целей деятельности Общества и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с договором, заключенным между Обществом и Управляющей организацией, уставом Общества и законодательством Российской Федерации.

Управляющая организация принимает решения по вопросам, отнесенным к ее компетенции, в интересах Общества и по собственному усмотрению с учетом норм действующего законодательства, включая Закон об ипотечных ценных бумагах.

Управляющая организация не вправе вести бухгалтерский учет Общества.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) эмитента либо иного аналогичного документа: кодекс корпоративного поведения (управления) или иной аналогичный документ Эмитентом не принят.

Сведения о наличии внутренних документов эмитента, регулирующих деятельность органов Эмитента: Эмитентом утверждено Положение о ревизоре (Решением акционера Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз-1» - владельца всех голосующих акций Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз-1» № 03-1 от 28.01.2014 года).

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов эмитента:

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>

<http://www.ma-sunrise-1.ru/>

6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

Совет директоров Общества:

согласно уставу Эмитента, в Обществе не создается совет директоров. Функции совета директоров Общества осуществляет общее собрание акционеров Общества.

Коллегиальный исполнительный орган эмитента (правление, дирекция):

уставом Эмитента не предусмотрен.

Единоличный исполнительный орган эмитента:

полномочия единоличного исполнительного органа Эмитента переданы Управляющей организации.

Полное фирменное наименование Управляющей организации:

Общество с ограниченной ответственностью
«ТМФ РУС»

Сокращенное фирменное наименование:

ООО «ТМФ РУС»

ИНН

7704588720

ОГРН

1067746307386

Основание передачи полномочий (дата и номер соответствующего договора, при его наличии):

договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 22.07.2013, б/н.

| | |
|---|---|
| Место нахождения: | 125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр.1 этаж 8. |
| Адрес для направления почтовой корреспонденции: | 125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр.1 этаж 8. |
| Контактный телефон: | +7 (495) 777-00-85 |
| Факс: | +7 (495) 777-00-86 |
| Адрес электронной почты: | Ulyana.Holovenko@TMF-Group.com Andrei.Korolev@TMF-Group.com |
| Номер, дата предоставления лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и наименование лицензирующего органа: Управляющая организация не имеет лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами | |
| Сведения о персональном составе совета директоров (наблюдательного совета) управляющей организации: совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен уставом Управляющей организации. | |
| Сведения о персональном составе коллегиального исполнительного органа управляющей организации: коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом Управляющей организации. | |
| Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа управляющей организации (Генеральный директор): | |
| Фамилия, имя, отчество: | Головенко Ульяна Теодоровна |
| Год рождения: | 30 декабря 1970 |
| Сведения об образовании: | высшее |
| Все должности, занимаемые таким лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству: | с 22.12.2006 г. по 05.11.2009 г. ООО «РМА СЕРВИС», юрист с 06.10.2009 г. по 03.11.2009 г. ООО «ТМФ РУС», юрист с 02.11.2009 г. по настоящее время Штихтинг АйЭфСиТи I , директор с 02.11.2009 г. по настоящее время Штихтинг АйЭфСиТи II , директор с 04.11.2009 г. по настоящее время ООО «ТМФ РУС», Генеральный директор |

| | |
|--|---|
| | с 06.11.2009 г. по 22.12.2009 г. ООО «РМА СЕРВИС», Заместитель Генерального директора с 16.11.2009 г. по настоящее время Штихтинг Москоу Мортгеджиз V , Директор с 16.11.2009 г. по настоящее время Штихтинг Москоу Мортгеджиз VI, Директор с 22.12.2009 по 31.10.2010 г. ООО «РМА СЕРВИС», Генеральный директор. |
| Доли участия такого лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией: | доли не имеет |
| Доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента: | доли не имеет. |
| Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: | 0 (ноль) штук |
| Доли участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента: | отсутствуют |
| Доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента (для дочерних и зависимых обществ эмитента, которые являются акционерными обществами): | отсутствуют |
| Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента: | отсутствуют |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: | родственные связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента отсутствуют |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности за | к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности за преступление в сфере |

преступление в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством РФ о несостоятельности:

должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимала.

6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления эмитента:

По каждому из органов управления эмитента (за исключением физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управления эмитента) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления, которые были выплачены эмитентом за последний заверченный финансовый год и последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Уставом Эмитента не предусмотрено образование коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) и совета директоров Общества.

Функции совета директоров Общества исполняет Общее собрание акционеров.

Функции единоличного исполнительного органа Общества переданы по договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 22.07.2013, б/н Управляющей организации.

Вознаграждение управляющей организации, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления, которые были выплачены Эмитентом, по состоянию на 31.12.2013 г.:

| Наименование показателя | 31.12.2013 |
|--|------------|
| Вознаграждение за участие в работе органа управления | 0 |
| Зарботная плата | 0 |
| Премии | 0 |
| Комиссионные | 0 |
| Льготы | 0 |
| Компенсации расходов | 0 |
| Иные виды вознаграждений | 0 |
| ИТОГО | 0 |

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 22.07.2013 года б/н, сторонами которого являются Эмитент и Управляющая организация, и дополнительным соглашением к указанному Договору за услуги, оказываемые Управляющей организацией, общество выплачивает:

- первоначальное вознаграждение Управляющей организации Эмитента в размере 17 000 евро в рублевом эквиваленте;
- ежеквартальное вознаграждение Управляющей организации Эмитента до даты полного погашения всех Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б», в размере не более 26 000 евро в год в рублевом эквиваленте в год, исходя из фактического количества календарных дней в таком календарном году, по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на 20 число календарного месяца, непосредственно предшествующего месяцу, в котором должна быть произведена выплата ежеквартального вознаграждения;
- ежемесячное вознаграждение Управляющей организации Эмитента из расчета не более 7 150 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 класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В»;
- ежемесячное возмещение расходов Управляющей организации Эмитента в размере не более 100 000 евро в год по курсу ЦБ РФ на последний день месяца, в котором были оказаны услуги;
- 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;
- единовременное вознаграждение Управляющей организации Эмитента за осуществление процедуры ликвидации Эмитента в размере не более 15 750 евро по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на дату оказания услуг (дату подписания актов об оказанных услугах).

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) эмитента:

действующая у Эмитента система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью направлена на обеспечение доверия инвесторов к Эмитенту и органам его управления. Данная цель достигается путем решения следующих задач:

- обеспечение эффективной и прозрачной системы управления в Обществе;
- предупреждение, выявление и ограничение финансовых и операционных рисков;
- обеспечение достоверности финансовой информации, раскрываемой Обществом.

Контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента осуществляется ревизором, а также независимой аудиторской организацией (аудитором).

Общее собрание акционеров Общества избирает ревизора для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества. Представители управляющей организации или специализированной бухгалтерской организации, которой передано ведение бухгалтерского учета Общества, не могут избираться на должность ревизора Общества.

Проверка финансово-хозяйственной деятельности Общества осуществляется по итогам деятельности Общества за год, а также во всякое время по инициативе ревизора, решению общего собрания акционеров или по требованию акционера (акционеров) Общества, владеющих в совокупности не менее чем 10 (десятью) процентами голосующих акций Общества.

Ревизор осуществляет предварительное согласование и визирование полученных от Управляющей организации и/или специализированной бухгалтерской организацией счетов на дополнительное вознаграждение и/или подлежащие возмещению расходы, произведенные Управляющей

организацией и/или специализированной бухгалтерской организацией в прошедшем месяце в связи с исполнением указанными организациями своих обязанностей.

Ревизор проверяет и визирует акты об оказанных услугах и о произведенных расходах, направляемые Обществу Управляющей организацией и/или специализированной бухгалтерской организацией для целей выплаты дополнительного вознаграждения и возмещения расходов и затрат, понесенных Управляющей организацией и/или специализированной бухгалтерской организацией при исполнении ими своих обязательств.

Аудитор Общества осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании заключаемого с Обществом договора. Аудитор Общества утверждается общим собранием акционеров Общества.

Сведения об организации системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента осуществляет ревизор. Служба внутреннего аудита в организационной структуре Эмитента отсутствует.

Сведения о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

Эмитентом утверждено положение по использованию информации о деятельности общества, о ценных бумагах общества и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость ценных бумаг общества – (Решением акционера Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз-1» - владельца всех голосующих акций Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз-1» № 03-1 от 28.01.2014 года).

6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента осуществляет ревизор.

Фамилия, имя, отчество: Казанцева Юлия Леонидовна

Год рождения: 1981

Сведения об образовании: Высшее

Все должности, занимаемые таким лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

14/05/2007-15/12/2010 Начальник отдела по работе с финансовыми институтами

23/05/2011-10/01/2012 Директор Департамента ипотечного кредитования ОАО «ЮНИКОРБАНК»

19/04/2012-24/01/2013 Руководитель проекта развития корпоративных продаж ЗАО «Банк ЖилФинанс»

24/01/2013 по наст.время Директор по работе на рынках капитала ЗАО «Банк ЖилФинанс»

09/04/2013 по наст.время ревизор ЗАО «ИА БЖФ-1»

Доли участия такого лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией:

доли не имеет.

Доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента:

доли не имеет.

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента:

опционы не предусмотрены.

Доли участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента:

отсутствует, Эмитент не имеет дочерних и/или зависимых обществ.

Доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента (для дочерних и зависимых обществ эмитента, которые являются акционерными обществами):

отсутствует, Эмитент не имеет дочерних и/или зависимых обществ.

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента:

отсутствует, Эмитент не имеет дочерних и/или зависимых обществ.

Характер любых родственных связей между членом органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

родственные связи отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством РФ о несостоятельности:

должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Все виды вознаграждения с указанием размера, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления, которые были выплачены эмитентом за последний заверченный финансовый год и за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, по каждому органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

По состоянию на 31.12.2013 г. вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления ревизору не выплачивались

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

таких соглашений нет.

6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента

У Эмитента отсутствует штат работников.

Средняя численность работников (сотрудников) эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в его филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение по состоянию на 31.12.2013 г.:

| Наименование показателя | 31.12.2013 г. |
|--|---------------|
| Средняя численность работников, чел. | 0 |
| Доля работников эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, % | 0 |
| Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб. | 0 |
| Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб. | 0 |

В случае если изменение численности сотрудников (работников) эмитента за раскрываемый период является для эмитента существенным, указываются факторы, которые, по мнению эмитента, послужили причиной для таких изменений, а также последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности эмитента:

не применимо, т.к. у Эмитента отсутствует штат работников.

В случае если в состав сотрудников (работников) эмитента входят сотрудники, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность эмитента (ключевые сотрудники), дополнительно указываются сведения о таких ключевых сотрудниках эмитента:

не применимо, т.к. у Эмитента отсутствует штат работников.

Информация о профсоюзном органе у Эмитента:

профсоюзный орган у Эмитента отсутствует.

6.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента

У Эмитента отсутствует штат работников.

Сведения о любых соглашениях или обязательствах эмитента, касающиеся возможности участия сотрудников (работников) эмитента в его уставном (складочном) капитале (паевом фонде), с указанием таких соглашений или обязательств, а также долей участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента (количестве обыкновенных акций эмитента - акционерного общества), которые могут быть приобретены (которое может быть приобретено) по таким соглашениям или обязательствам сотрудниками (работниками) эмитента:

такие соглашения и обязательства у Эмитента отсутствуют.

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) эмитента опционов эмитента: опционы не предусмотрены.

ВИ. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ (АКЦИОНЕРАХ) ЭМИТЕНТА И О СОВЕРШЕННЫХ ЭМИТЕНТОМ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

Общее количество участников эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг: 2 (два).

Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг: 2 (два).

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг: 2 (два).

Общее количество номинальных держателей акций эмитента: 0 (ноль).

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента: 1 (один).

Категории (типы) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список:
обыкновенные акции

Дата составления списка: не применимо, т.к. в соответствии с п. 3 ст. 47 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» в обществе, все голосующие акции которого принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения главы VII указанного закона, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания акционеров.

7.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Лица, владеющие не менее чем 5 процентами уставного капитала эмитента или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций эмитента:

| | |
|--|---|
| Полное наименование: | Штихтинг Просперити-1 (Stichting Prosperity-1). |
| Сокращенное наименование: | Штихтинг Просперити-1 (Stichting Prosperity-1). |
| ОГРН | Не применимо |
| Идентификационный номер налогоплательщика: | Не применимо |
| Номер регистрации в Торговом реестре Торгово-промышленной палаты Амстердама | 57923809 |
| Регистрационный номер юридического лица | 852794186 |
| Место нахождения: | г. Амстердам, Херикербергвег 238, Луна Арена, 1101CM Амстердам Зюдост |
| Размер доли акционера эмитента в уставном капитале эмитента: | 99% |

Доля принадлежащих акционеру
обыкновенных акций эмитента: 100%

Лица, контролирующие указанное лицо, а
в случае отсутствия таких лиц –
участники (акционеры), владеющие не
менее чем 20 процентами уставного
(складочного) капитала (паевого фонда)
или не менее чем 20 процентами
обыкновенных акций указанного лица: отсутствуют

Лица, контролирующие указанное лицо
или владеющие не менее чем 5
процентами уставного (складочного)
капитала (паевого фонда) или не менее
чем 5 процентами обыкновенных акций
указанного лица: отсутствуют

7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, наличии специального права ("золотой акции")

Сведения о доле государства (муниципального образования) в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента и специальных правах:

Размер доли уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента, находящейся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

указанная доля отсутствует.

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации), место нахождения либо фамилия, имя, отчество (для физического лица) управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента: указанное лицо отсутствует.

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом – акционерным обществом ("золотой акции"), срок действия специального права ("золотой акции"):

указанное право не предусмотрено.

7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, установленные уставом эмитента (или указание на отсутствие таких ограничений):

отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений):

отсутствуют.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента:

иных ограничений, связанных с участием в уставном капитале Эмитента, нет.

7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «02» июля 2013 года.

Информация в данном пункте не указывается, поскольку изменений в составе акционеров Эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, со времени создания Эмитента и до утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг не происходило.

7.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имела заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления эмитента, по итогам каждого завершеного финансового года за 5 последних завершеного финансовых лет либо за каждый завершеного финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

В связи с тем, что Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «02» июля 2013 года, у Эмитента отсутствует возможность представления указанных в настоящем пункте сведений за пять последних завершеного финансовых лет.

С даты создания Эмитента и до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент не совершал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и требовавших одобрения уполномоченным органом управления Эмитента.

| Наименование показателя | 31.12.2013 |
|---|------------|
| Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления эмитента, штук/руб. | 0 |
| Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) эмитента, штук/руб. | 0 |
| Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом эмитента), штук/руб. | 0 |
| Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления эмитента, штук/руб. | 0 |

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной эмитентом за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

указанные сделки Эмитентом не совершались.

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации:

указанные сделки Эмитентом не совершались.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Информация об общей сумме дебиторской задолженности эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной дебиторской задолженности за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

В связи с тем, что Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «02» июля 2013 года, у Эмитента отсутствует возможность представления указанных в настоящем пункте сведений за пять последних завершённых финансовых лет.

Общая сумма дебиторской задолженности Эмитента по состоянию на 31.12.2013 г.: 1 002 400 (один миллион две тысячи четыреста) рублей.

Общая сумма просроченной дебиторской задолженности по состоянию на 31.12.2013 г.: 0 (ноль) рублей.

Структура дебиторской задолженности эмитента за последний завершённый финансовый год:

| Наименование показателя | Значение показателя, руб. |
|--|----------------------------|
| | по состоянию на 31.12.2013 |
| Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков | 0 |
| в том числе просроченная | 0 |
| Дебиторская задолженность по векселям к получению | 0 |
| в том числе просроченная | 0 |
| Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал | 0 |
| в том числе просроченная | 0 |
| Прочая дебиторская задолженность | 1 002 400 |

| | |
|---|-----------|
| в том числе просроченная | 0 |
| Общий размер дебиторской задолженности | 1 002 400 |
| в том числе общий размер просроченной дебиторской задолженности | 0 |

Сведения о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

В связи с тем, что Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «02» июля 2013 года, у Эмитента отсутствует возможность представления указанных в настоящем пункте сведений за пять последних завершённых финансовых лет.

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, по состоянию на 31.12.2013 г.:

Полное фирменное наименование организации: Адвокатское бюро «Линия права»

Сокращенные фирменные наименования: АБ «Линия права»

Место нахождения: 121099, Россия, Москва, Смоленская пл., д. 3

ИНН: 7704276696

ОГРН: 1107799002420

Сумма дебиторской задолженности: 1 000 000 (один миллион) руб.

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): 0 (ноль) руб.

Адвокатское бюро «Линия права» не является аффилированным лицом Эмитента.

VIII. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

8.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

а) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, в отношении которой истек установленный срок ее представления или составленная до истечения такого срока, за три последних завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным заключением аудитора (аудиторов) в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности (в случае если в соответствии с законодательством Российской Федерации об аудиторской деятельности бухгалтерская (финансовая) отчетность не подлежит обязательному аудиту, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, подлежащая включению в проспект ценных бумаг, должна быть проверена привлеченным для этих целей аудитором, а соответствующее заключение аудитора приложено к представляемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

В состав годовой бухгалтерской отчетности Эмитента за 2013 год, приложенной к настоящему Проспекту ценных бумаг (Приложение №1), включены:

- бухгалтерский баланс на 31 декабря 2013 года;
- отчет о финансовых результатах за 02.07.2013 – Декабрь 2013 г.;
- отчет об изменениях капитала за 02.07.2013 - Декабрь 2013 г.;
- отчет о движении денежных средств за 02.07.2013 – Декабрь 2013 г.;
- пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету финансовых результатах за период 02 Июля 2013 года по 31 Декабря 2013 г.;
- аудиторское заключение ЗАО «ИА Санрайз-1» за период 02 июля по 31 декабря 2013 г.

б) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами:

Эмитент не составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) или иными, отличными от МСФО, международно-признанными правилами.

8.2. Квартальная бухгалтерская отчетность эмитента

Состав квартальной бухгалтерской отчетности эмитента, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

а) квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний завершённый отчетный квартал (отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев отчетного финансового года), предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, в отношении которой истек установленный срок ее представления или которая составлена до истечения такого срока в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Бухгалтерская отчетность по состоянию 30.09.2013 года приведена в Приложении № 2 к настоящему Проспекту ценных бумаг и состоит из следующих документов:

- Бухгалтерский баланс на 30 сентября 2013 г.;
- Отчет о финансовых результатах за 02.07.2013 - Сентябрь 2013 г.

б) квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами:

У Эмитента отсутствует квартальная бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами.

8.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность эмитента

Состав сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности эмитента, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

Годовая сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно-признанными правилами, Эмитентом не составлялись.

Основания, в силу которых эмитент не обязан составлять сводную бухгалтерскую (консолидированную финансовую) отчетность.

Эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ и на Эмитента не распространяется действие Методических рекомендаций по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности, утвержденных Приказом Минфина РФ от 30.12.1996 N 112, в силу чего у него отсутствует обязанность составлять сводную бухгалтерскую отчетность.

На Эмитента не распространяется действие Федерального закона от 27.07.2010 г. N 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности»:

- а) Эмитент не имеет дочерних и/или зависимых обществ и, соответственно, не обязан составлять сводную бухгалтерскую отчетность в соответствии с пунктом 91 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утвержденного Приказом Минфина от 29 июля 1998 г. N 34н);
- б) Эмитент не имеет подконтрольных лиц;
- в) Эмитент не имеет контролирующих лиц;
- г) Эмитент не обязан составлять консолидированную финансовую отчетность по иным основаниям.

8.4. Сведения об учетной политике эмитента

Сведения об основных положениях учетной политики эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента (информация об основных положениях принятой эмитентом учетной политики указывается в отношении текущего финансового года, квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность за который включается в состав проспекта ценных бумаг, а также в отношении каждого завершеного финансового года, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который включается в состав проспекта ценных бумаг):

Информация об учетной политике Эмитента для целей бухгалтерского учета и налогообложения на 2013 год приводится в Приложении № 3 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Эмитент не осуществляет в настоящий момент и не осуществлял в период с даты своего создания и до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг продажу продукции и товаров, также выполнение работ и оказание услуг за пределами Российской Федерации.

8.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершеного финансового года

Сведения о существенных изменениях в составе имущества эмитента, произошедших после даты окончания последнего завершеного финансового года, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который представлена в проспекте ценных бумаг, и до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

С даты окончания последнего завершеного финансового года, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который представлена в настоящем Проспекте ценных бумаг, и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг изменений в составе имущества Эмитента не происходило.

8.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Сведения об участии эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика (с указанием наложенных на ответчика судебным органом санкций) в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента (сведения раскрываются за три последних завершеного финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, либо за каждый завершеного финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет):

Эмитент не участвует в судебных процессах, санкции судебным органом на Эмитента не налагались.

IX. ПОДРОБНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ РАЗМЕЩЕНИЯ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

1) ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «А»

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Вид размещаемых 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», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз-1» по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций класса «А» и по усмотрению Эмитента.

Серия: нет.

Срок погашения: 28 июля 2044 г.

Номинальная стоимость размещаемых ценных бумаг: 1000 (одна тысяча) рублей каждая.

Количество размещаемых ценных бумаг: 1 035 391 штук

Объем размещаемых ценных бумаг по номинальной стоимости: 1 035 391 000 рублей.

Форма размещаемых ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением.

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций.

Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение

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

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: город Москва, улица Спартаковская, дом 12

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

Дата выдачи лицензии: 19.02.2009

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: Банк России

Выпуск Облигаций класса «А» оформляется одним сертификатом (далее – «**Сертификат «А»**»), подлежащим обязательному централизованному хранению в НРД. Образец Сертификата «А» приводится в приложении к решению о выпуске облигаций в отношении Облигаций класса «А» и к настоящему Проспекту ценных бумаг (Приложение № 4).

В случае расхождения между текстом решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А» и данными, приведенными в Сертификате «А», владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенном Сертификатом «А».

До Даты начала размещения Эмитент передает Сертификат «А» на хранение в НРД. Выдача отдельных Сертификатов «А» на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи отдельных Сертификатов «А» на руки.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется НРД и иными Депозитариями.

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

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

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Законом о РЦБ, 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.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, порядок учета и перехода прав на Облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных документов Банка России или иного уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков.

Согласно Закону о РЦБ:

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

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

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

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

НРД обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее одного рабочего дня после дня их получения, а в случае передачи последней выплаты по ценным бумагам, обязанность по осуществлению которой в установленный срок эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, не позднее трех рабочих дней после дня их получения. Выплаты по ценным бумагам иным депонентам передаются не позднее 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 семи рабочих дней после дня получения соответствующих выплат и не позднее 15 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 ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по Облигациям в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

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

НРД обязан раскрыть информацию о

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

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.

Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента, обеспеченные:

- (i) залогом Ипотечного покрытия, и
- (ii) поручительством.

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

- право на получение полной номинальной стоимости Облигации в предусмотренный Облигацией срок и в порядке, установленном Решением о выпуске облигаций, преимущественно перед получением владельцами Облигаций класса «Б» номинальной стоимости Облигаций класса «Б» и получением владельцами Облигаций класса «В» номинальной стоимости Облигаций класса «В», обеспеченных залогом того же Ипотечного покрытия;
- право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в п. 9.3 и п. 9.4 Решения о выпуске облигаций, преимущественно перед получением процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» владельцами Облигаций класса «Б» и перед получением процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» владельцами Облигаций класса «В»;

- право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций в случаях и в порядке очередности, установленных в п. 9.5 Решения о выпуске облигаций;
- все права, возникающие из залога Ипотечного покрытия, в соответствии с условиями такого залога, указанными в п. 12 Решения о выпуске облигаций. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога Ипотечного покрытия. Передача прав, возникших из залога Ипотечного покрытия, без передачи прав на Облигацию является недействительной;
- все права, возникающие из поручительства, в соответствии с условиями такого поручительства, указанными в п. 12 Решения о выпуске облигаций;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на Ипотечное покрытие в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям, составляющих Дефолт (как этот термин определен ниже) в соответствии с п. 9.7 Решения о выпуске облигаций, и на удовлетворение таких требований в порядке очередности, установленном в п. 12 Решения о выпуске облигаций;
- право обращаться в суд или Арбитражный суд г. Москвы с иском к Эмитенту и/или Поручителю в соответствии с законодательством Российской Федерации в случае невозможности удовлетворения требований по Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю;
- право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия (владельцы Облигаций, не заявившие в установленный срок в письменной форме требований о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия и не получившие средств от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в установленном законом порядке). Указанные требования владельцев Облигаций класса «А» удовлетворяются Эмитентом преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «Б» и владельцев Облигаций класса «В»;
- равные с правами других владельцев Облигаций права в отношении требований и иного имущества, составляющих Ипотечное покрытие, а в случае изъятия посредством выкупа заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации – в отношении также страхового возмещения, сумм возмещения, причитающихся залогодателю, или имущества, предоставляемого залогодателю взамен;
- право претендовать на удовлетворение своих требований в ходе конкурсного производства в пределах суммы, недополученной при реализации Ипотечного покрытия;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Переход права собственности на Облигации запрещается до их полной оплаты. После окончания размещения Облигаций эмитент представляет в Банк России уведомление об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг;
- право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Поручителю, предоставляющему дополнительное обеспечение по Облигациям на условиях, предусмотренных в п. 12 Решения о выпуске облигаций и п. 9.1.2. Проспекта.

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

Полное фирменное наименование:

Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Сокращенное фирменное наименование:

ОАО «АИЖК» или ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Место нахождения:

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

Поручитель несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Эмитентом обязательств по Облигациям.

С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю переходят права по предоставленному поручительству в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного поручительства, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

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

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

Размещаемые Облигации не являются облигациями, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

Размещаемые Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Способ размещения ценных бумаг: открытая подписка

Порядок размещения ценных бумаг:

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

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций класса «А».

Сделки при размещении Облигаций заключаются на Бирже путём удовлетворения Андеррайтером адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов Биржи с использованием Системы торгов Биржи в соответствии с Правилами биржи.

При этом размещение Облигаций будет происходить путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, величина которой **определяется** уполномоченным органом не позднее, чем за один день до Даты начала размещения. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске облигаций. О принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Эмитент уведомляет Биржу и НРД в дату принятия такого решения.

Предварительные договоры на приобретение Облигаций.

Эмитент и/или Андеррайтер 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 Облигаций.

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми инвесторы в Период размещения имеют право заключить основные договоры купли-продажи Облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор заявок, являющихся офертами на заключение Предварительных договоров, начинается не ранее даты государственной регистрации Решения о выпуске облигаций и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей Дате начала размещения.

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

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс». Кроме того, указанная информация раскрывается на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> в течение одного дня с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

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

В направляемых офертах 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 оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия информации о направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

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 ленте новостей информационного агентства «Интерфакс». Кроме того, указанная информация раскрывается на странице в сети Интернет по адресу <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> в течение одного дня с даты раскрытия информации об изменении даты окончания срока для направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

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

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается следующим образом:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Основные договоры на приобретение Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан до Даты начала размещения открыть счёт депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

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

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.

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

Адресная заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

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

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

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до Даты начала размещения 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 учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения – также с учетом накопленного купонного дохода за соответствующее число дней. Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, 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 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 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 Решением о выпуске облигаций, Проспектом и Правилами биржи.

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.

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.

Возможность преимущественного права приобретения Облигаций не предусмотрена.

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

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

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

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

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Сведения об организаторе торговли:

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

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

Проданные при размещении Облигации переводятся НРД на счета депо приобретателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций может действовать самостоятельно, в случае если он допущен к торгам на Бирже.

В случае если потенциальный покупатель не является участником торгов на Бирже, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, допущенным к торгам на Бирже, и дать ему

поручение на приобретение Облигаций, либо получить доступ к торгам на Бирже и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Облигаций на Бирже при их размещении является предварительное резервирование суммы денежных средств покупателя на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в НРД. При этом зарезервированной суммы должно быть достаточно для полной оплаты указанного в заявках на приобретение количества Облигаций (с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения – также с учетом накопленного купонного дохода за соответствующее число дней).

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом с привлечением Андеррайтер.

Организация, оказывающая Эмитенту услуги по размещению Облигаций (Андеррайтер):

| | | | |
|--|--|-------------------|--|
| Полное фирменное наименование: | Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал» | | |
| Сокращенное наименование: | фирменное | ЗАО «ВТБ Капитал» | |
| Место нахождения: | Российская Федерация, 123100, г.Москва, Пресненская набережная, д.12 | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): | номер | 7703585780 | |
| ОГРН: | 1067746393780 | | |
| Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: | 177-11463-100000 | | |
| Дата выдачи лицензии: | 31 июля 2008 года | | |
| Срок действия лицензии: | Без ограничения срока | | |
| Орган, выдавший лицензию: | Федеральная служба по финансовым рынкам | | |

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 облигаций;
- 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 Биржи и Клиринговой организации;
- по итогам размещения Облигаций Андеррайтер предоставляет Эмитенту отчет, содержащий сведения о заключенных сделках и движении денежных средств, полученных при размещении Облигаций.

Орган управления эмитента, утвердивший решение о выпуске ценных бумаг и их проспект, а также дата принятия решения об утверждении каждого из указанных документов, дата

составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято соответствующее решение:

Решение о выпуске облигаций и Проспект ценных бумаг утверждены решением акционера Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз-1» - владельца всех голосующих акций Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз-1», Решение от 18 апреля 2014 г. № 10.

В случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным Эмитент обязан обеспечить изъятие Облигаций из обращения и возврат владельцам Облигаций средств инвестирования в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации. Возврат средств инвестирования осуществляется в размере денежных средств, фактически полученных Эмитентом в счет оплаты Облигаций при их размещении, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации и/или актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Сведения о ранее размещенных (находящихся в обращении) ценных бумагах Эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые Облигации, которые планируется предложить к приобретению, в том числе посредством размещения за пределами Российской Федерации соответствующих иностранных ценных бумаг одновременно с размещением ценных бумаг: такие ценные бумаги отсутствуют.

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

а) Размер дохода по Облигациям

Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

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

1-ый купон:

| | | |
|--|---|--|
| Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения. | Датой окончания 1-го купонного периода является 28-е число месяца, следующего после окончания первого Расчетного периода, как он определен в п. 9.2. Решения о выпуске облигаций. | Процентная ставка по первому купону определяется решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до Даты начала размещения в порядке, установленном в п. 8.3 Решения о выпуске облигаций. Информация о размере процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, установленные в п.11 Решения о выпуске облигаций. |
|--|---|--|

2-ой и последующие купоны:

| | | |
|--|--|--|
| Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода соответственно. | Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает 28 числа месяца, следующего за месяцем окончания предыдущего купонного периода. Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения Облигаций в полном объеме. | Процентная ставка по купонам со 2 (второго) по последний включительно устанавливается равной процентной ставке первого купона. |
|--|--|--|

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

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

где:

i – порядковый номер купонного периода;

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

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

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

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

T_i – дата окончания купонного периода i -ого купона.

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

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

б) Порядок и условия погашения облигаций и выплаты по ним процента (купона)

Порядок и срок погашения Облигаций.

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется частями 28-го числа каждого месяца, начиная с Даты выплаты, следующей за окончанием первого Расчетного периода (как он определен ниже). Если дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем (далее – «**Фактическая дата выплаты**»). Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент, не позднее чем за 2 (два) 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 2 (два) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода уведомляет Биржу о размере подлежащей погашению в дату окончания данного купонного периода части номинальной стоимости для каждой Облигации и об оставшейся в результате такого погашения непогашенной номинальной стоимости каждой Облигации.

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

Облигации подлежат полному погашению 28 июля 2044 г.

Порядок и условия погашения облигаций:

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

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

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

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

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

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

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

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

Порядок и условия погашения:

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

Сервисный агент после Даты начала размещения в Дату представления отчета сервисного агента сообщает Эмитенту, Специализированному депозитарию, Расчетному агенту, а также Поручителю общую сумму денежных средств, полученных от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав Ипотечного покрытия, в том числе в счет возврата основной суммы долга (включая, в случае досрочного погашения выплату всей или части основной суммы долга), за предыдущий Расчетный период.

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

$$K_A = (\sum DCO + ARAA + BRAA + CRAA - PAA + M_A) / N_A,$$

где:

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

$\sum DCO$ – сумма (i) денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обязательствам, удостоверенным Закладными, входящими в состав Ипотечного покрытия, не являющимися Дефолтными закладными (в том числе страховые выплаты, относящиеся к основной сумме долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав Ипотечного покрытия), за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета, а также (ii) в первую Дату выплаты - денежных средств в размере разницы между:

- суммой денежных средств, равной сумме номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» на дату окончания размещения Облигаций класса «А»

или дату окончания размещения Облигаций класса «Б» или дату окончания размещения Облигаций класса «В» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позднее; и

- суммой денежных средств, направленной на оплату покупной цены за Закладные.

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

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

ARAA – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с п. (9) Порядка распределения процентных поступлений, приведенного в п.16 Решения о выпуске облигаций, и с учетом достаточности денежных средств, распределяемых в соответствии с указанным выше Порядком;

BRAA – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с п. (10) Порядка распределения процентных поступлений, приведенного в п.16 Решения о выпуске облигаций, и с учетом достаточности денежных средств, распределяемых в соответствии с указанным выше Порядком;

CRAA – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с п. (11) Порядка распределения процентных поступлений, приведенного в п. 16 Решения о выпуске облигаций, и с учетом достаточности денежных средств, распределяемых в соответствии с указанным выше Порядком;

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

M_A – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета (начиная со второй Даты расчета включительно) как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле ($\Sigma ДСО + ARAA + BRAA + CRAA - PAA + M_A$) в предыдущую Дату расчета и (ii) определенной в предыдущую Дату расчета суммой подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А» (показатель K_A), округленной в соответствии с п.9.2 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А» и умноженной на количество Облигаций класса «А» (показатель N_A), находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета. На первую Дату расчета $M_A = 0$;

N_A – количество Облигаций класса «А», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

В случае если расчетная величина $K_A < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (нулю).

В случае если расчетная величина K_A превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «А», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «А».

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

Порядок погашения (частичного погашения) Облигаций:

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

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

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

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

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

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

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

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

При неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по погашению (частичному) погашению Облигаций владелец Облигаций вправе обратиться с требованием к Поручителю, в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 12.2.9 Решения о выпуске облигаций.

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

Иные условия и порядок погашения Облигаций: при неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по погашению (частичному) погашению Облигаций класса «А» владелец Облигаций класса «А» вправе обратиться с требованием к Поручителю, в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 12.2.9 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А».

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.

Порядок и срок выплаты дохода по облигациям, включая порядок и срок выплаты каждого купона

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

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

1-ый купон:

| | | |
|--|--|--|
| Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения. | Датой окончания 1-го купонного периода является 28-е число месяца, следующего после окончания первого Расчетного периода, как он определен в | Процентный (купонный) доход по 1-му купону выплачивается в Дату окончания 1-го купонного периода. Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в |
|--|--|--|

| | | |
|--|--------------------------------------|--|
| | п. 9.2. Решения о выпуске облигаций. | <p>рублях, – то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем (в Фактическую дату выплаты).</p> <p>Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> |
| <p>Выплата купонного дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.</p> <p>Передача выплат купонного дохода по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают доходы в денежной форме по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.</p> <p>Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.</p> <p>Передача доходов по Облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и в которую обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению; 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат по Облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций (обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям), не исполняется или исполняется ненадлежащим образом. <p>Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.</p> <p>Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.</p> | | |

2-ой и последующие купоны:

| | | |
|--|--|--|
| Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода соответственно. | <p>Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает 28 числа месяца, следующего за месяцем окончания предыдущего купонного периода.</p> <p>Дата окончания последнего купонного периода</p> | <p>Выплата процентного (купонного) дохода за 2-ой и каждый последующий купонный период осуществляется в дату окончания 2-го и каждого последующего купонного периода, соответственно (в Дату выплаты).</p> <p>Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем (в Фактическую дату выплаты).</p> |
|--|--|--|

| | | |
|--|--|---|
| | наступит в дату погашения Облигаций в полном объеме. | Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. |
| <p>Выплата купонного дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.</p> <p>Передача купонного дохода по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают доходы в денежной форме по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.</p> <p>Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.</p> <p>Передача доходов по Облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и в которую обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению; 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат по Облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций (обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям), не исполняется или исполняется ненадлежащим образом. <p>Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.</p> <p>Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.</p> <p>Процентный (купонный) доход по последнему купону Облигаций выплачивается одновременно с погашением в полном объеме Облигаций.</p> | | |

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям эмитента, а также прогноз эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:

Погашение Облигаций и выплата доходов по ним планируется за счет потоков платежей, формируемых при погашении ипотечных кредитов, права требования по которым до даты начала размещения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» перейдут к Эмитенту. При этом по оценкам Эмитента объем указанных поступлений будет достаточен для своевременного исполнения обязательств по Облигациям в полном объеме.

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций.

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

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

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев

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

- нарушены требования к размеру ипотечного покрытия, установленные статьей 13 Закона об ИЦБ и Решением о выпуске облигаций;
- нарушен установленный Законом об ИЦБ порядок замены имущества, составляющего Ипотечное покрытие;
- нарушены установленные Законом об ИЦБ условия, обеспечивающие надлежащее исполнение обязательств по Облигациям;
- Эмитент осуществляет предпринимательскую деятельность или совершает сделки, выходящие за рамки его правоспособности и нарушающие требования, установленные Законом об ИЦБ и уставом Эмитента;
- принято решение о ликвидации или реорганизации Эмитента (акционерами или по решению суда);
- в соответствии с законодательством Российской Федерации о банкротстве Эмитент обратился в арбитражный суд с заявлением должника либо арбитражный суд принял к производству заявление о признании Эмитента банкротом;
- наступил Дефолт (как этот термин определен ниже) по исполнению Эмитентом обязательств по Облигациям, как это предусмотрено пунктом 9.7 Решения о выпуске облигаций.

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

Требования владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б» удовлетворяются после требований владельцев Облигаций класса «А» о досрочном погашении Облигаций класса «А», но преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «В» о досрочном погашении Облигаций класса «В».

Требования владельцев Облигаций класса «В» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «В» подлежат удовлетворению только после требований владельцев Облигаций класса «А» о досрочном погашении Облигаций класса «А» и требований владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б».

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

Срок предъявления требований о досрочном погашении Облигаций:

Срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть предъявлены требования о досрочном погашении Облигаций, составляет 30 (тридцать) дней с даты раскрытия или представления Эмитентом информации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать их досрочного погашения, а в случае, когда нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев облигаций с ипотечным покрытием права требовать досрочного погашения таких облигаций, не устранено эмитентом указанных облигаций в 30-дневный срок, - до даты, следующей за датой раскрытия (предоставления) информации об устранении такого нарушения. При этом право требовать досрочного погашения Облигаций, возникшее в связи с нарушением установленных требований к размеру Ипотечного покрытия и (или) нарушением условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по Облигациям, которые установлены ст. 13 Закона об ИЦБ, прекращается с даты раскрытия или представления Эмитентом информации об устранении выявленных нарушений.

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 облигаций.

Стоимость досрочного погашения Облигаций:

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

На досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций направляются денежные средства в размере, определенном Расчетным агентом на Дату определения размера денежных средств. На досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев направляются все денежные средства, находящиеся на всех счетах Эмитента на Дату определения размера денежных средств в порядке, установленном в настоящем пункте ниже.

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

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

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

В случае недостатка у Эмитента денежных средств, направляемых на досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций, для полного исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций по требованию их владельцев, эти денежные средства направляются на удовлетворение требований о досрочном погашении Облигаций пропорционально произведению количества Облигаций, указанному в каждом предъявленном требовании о досрочном погашении, подлежащим удовлетворению в соответствии с Решением о выпуске облигаций, и суммы номинальной стоимости одной Облигации (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и накопленного процентного (купонного) дохода по одной Облигации, рассчитанного, исходя из количества дней, прошедших с даты начала купонного периода, в течение которого наступил один или несколько случаев, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и до Даты исполнения, как она определена ниже. При этом округление при определении количества Облигаций, подлежащих погашению, производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа.

Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

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

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

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

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством РФ, 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 совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций представляет Эмитенту письменное требование о досрочном погашении Облигаций (далее - «**Требование**») с приложением следующих документов:

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

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

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

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

- налоговый статус владельца Облигаций;

в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- при наличии - код иностранной организации (КИО)

в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

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

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению:

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

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

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

В случае, если доход по Облигациям выплачивается иностранным организациям, действующим в интересах третьих лиц (в случаях, когда Облигации учитываются на счете депо иностранного

номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ), Эмитенту также представляются обобщенная информация о лицах, осуществляющих права по Облигациям или ценным бумагам иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении Облигаций, либо лицах, в интересах которых такие права осуществляются доверительным управляющим.

В отношении Облигаций, которые учитываются на счете депо иностранного уполномоченного держателя, открытого в интересах иностранного инвестиционного фонда (инвестиционной компании), который в соответствии с личным законом такого фонда (компании) относится к схемам коллективного инвестирования, представляется информация о соответствующем иностранном уполномоченном держателе.

Данная информация должна содержать i) сведения о количестве Облигаций (либо ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении Облигаций), права по которым осуществляют физические лица или организации либо доверительный управляющий в интересах названных лиц, ii) в случае применения льгот в отношении выплачиваемого дохода согласно соответствующему договору об избежании двойного налогообложения – основания для применения таких льгот².

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

Эмитент осуществляет проверку документов в течение 3 (Трех) рабочих дней. Датой принятия решения об удовлетворении (отказе в удовлетворении) Требования является 3 (Третий) рабочий день с даты получения вышеуказанных документов. В дату принятия решения об удовлетворении Требования Эмитент уведомляет о принятом решении:

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

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

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

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день с соответствующей Даты определения размера денежных средств письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, направившее Требование, и указывает в уведомлении об удовлетворении Требования реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам, количество Облигаций, подлежащих погашению, а также Дату исполнения, как она определена ниже.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение на перевод Облигаций (по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании, а также Эмитент

² Согласно нормам НК РФ (в ред. ФЗ от 02.11.2013 N 306-ФЗ, соответствующие положения вступают в силу начиная с 01.01.2014) требование о представлении документов и информации, названных выше, установлено в отношении депозитария, осуществляющего выплату дохода по ценным бумагам, выступающего в качестве налогового агента. В то же время, поскольку в рамках описываемых отношений НРД не выплачивает доход по Облигациям, и соответствующие функции переданы Эмитенту, для целей корректного исполнения обязанностей налогового агента и правомерного применения ставок в отношении налога на прибыль и НДФЛ представление документов и информации, названных в предыдущем абзаце, Эмитенту, по мнению последнего, является обоснованным.

или уполномоченное лицо Эмитента подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании.

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

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения указанного поручения, определяемую следующим образом (далее – «Дата исполнения») рабочий день, предшествующий Дате выплаты, непосредственно следующей за Датой определения размера денежных средств - если решение об удовлетворении Требования принято Эмитентом до такой Даты определения размера денежных средств. Если решение об удовлетворении Требования принято Эмитентом после Даты определения размера денежных средств, приходящейся на текущий календарный месяц, то Датой исполнения считается рабочий день, предшествующий Дате выплаты, приходящейся на следующий календарный месяц.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

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

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

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательства по досрочному погашению Облигаций по требованию владельцев Облигаций владелец Облигаций вправе обратиться с соответствующим требованием к Поручителю в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом п.12.2.9 Решения о выпуске облигаций.

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

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

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

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

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

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

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

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

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

В сообщении о существенном факте о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций, в частности, указываются:

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

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

В сообщении о существенном факте о прекращении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций, в частности, указываются:

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

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

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

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

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

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

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Досрочное погашение по усмотрению Эмитента

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

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

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

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций в следующих случаях:

- (1) в Дату выплаты, относящуюся к 60 процентному (купонному) периоду, а также в последующие Даты выплаты;
- (2) в Дату выплаты, в которую непогашенная номинальная стоимость Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» в совокупности стала меньше 30 (Тридцати) процентов от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», определенных на дату окончания их размещения, а также в последующие Даты выплаты;
- (3) начиная с Даты выплаты, следующей за датой, в которую Поручитель исполнил обязательства по Облигациям класса «А» за Эмитента в случае, не влекущем перехода к Поручителю права на Облигации класса «А».

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента в даты, указанные в п.п (1)-(2), может осуществляться только при условии, что у Эмитента достаточно денежных средств для осуществления выплат, предусмотренных пунктами (1) – (11) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению эмитента.

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

Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса «В» после погашения в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

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

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

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

Эмитент вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «В» после погашения в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

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

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

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

Если такая дата 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 Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента:

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

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

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

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

Стоимость досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

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

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

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

Порядок досрочного погашения Облигаций

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

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

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

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательства по досрочному погашению Облигаций владелец Облигаций вправе обратиться с соответствующим требованием к Поручителю в порядке и на условиях, предусмотренных п.12.2.9 Решения о выпуске облигаций.

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

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

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

г) Порядок и условия приобретения облигаций эмитентом с возможностью их последующего обращения

У Эмитента отсутствует право приобретения Облигаций с возможностью их последующего обращения. Возможность приобретения Облигаций Эмитентом у их владельцев по соглашению с владельцами и/или по их требованию с возможностью их дальнейшего обращения до полного исполнения обязательств по Облигациям не предусмотрена.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям

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

Эмитент вправе назначать платежных агентов и отменять такие назначения.

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

Сведения о Расчетном агенте:

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

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

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

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

- ведение операционных регистров денежных средств Эмитента;
- расчет размера процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В»;
- расчет распределения денежных средств Эмитента в соответствии с Порядком распределения поступлений процентных поступлений, Порядком распределения поступлений по основному долгу и Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению эмитента;
- подготовка отчета Расчетного агента.

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

Эмитент вправе назначать иных расчетных агентов, а также отменять такие назначения по согласованию с Поручителем.

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

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

е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям

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

Неисполнение обязательств Эмитента по Облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолтом) (далее также – «**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) Облигаций на срок более 10 (десяти) рабочих дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

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

В случае 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 облигаций для случаев погашения Облигаций по требованию их владельцев.

В случае Дефолта или технического дефолта НРД составляет по запросу Эмитента список владельцев Облигаций, в котором раскрывается информация обо всех владельцах Облигаций на конец операционного дня, предшествующего Дате выплаты, в которую Эмитент допустил Дефолт или технический дефолт.

НРД передает список владельцев Облигаций Эмитенту не позднее, чем в десятый рабочий день с даты зачисления на счет НРД денежных средств за формирование такого списка.

В случае неисполнения (полностью или в части) Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям (в том числе 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 облигаций, 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. 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 г. Москвы) 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, в том числе в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента или по требованию владельцев Облигаций (в том числе 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 соответствующей номинальной стоимости (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 г. Москвы) с иском к Эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость (часть номинальной стоимости) Облигаций, невыплаченную Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске облигаций, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций.

В случае Дефолта или технического дефолта исполнение Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода за полный купонный период по Облигациям и номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций 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 облигаций соответственно.

В случае Дефолта владельцы Облигаций вправе обратиться к Поручителю в соответствии с пунктом 12.2.9 Решения о выпуске облигаций. Если Поручителем будет удовлетворено хотя бы одно требование о

- выплате процентного (купонного) дохода по Облигации (Облигациям), не выплаченного Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске облигаций и/или

- о выплате непогашенной части номинальной стоимости Облигации (Облигаций), не выплаченной Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске облигаций,

выплата указанных сумм остальным владельцам Облигаций, которые не предъявляли таких требований, не может быть осуществлена в порядке, предусмотренном разделами 9.2. и 9.4 Решения о выпуске облигаций. При этом все последующие выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям, не выплаченного Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске облигаций, а также выплаты номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, не выплаченной Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске облигаций, будут осуществляться Эмитентом на основании Требования о выплате, как оно определено ниже, в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, и/или Поручителем в порядке, предусмотренном пунктом 12.2.9 Решения о выпуске облигаций, на основании предъявленных требований.

Порядок обращения с требованием к Эмитенту:

В случае Дефолта требование о досрочном погашении предъявляется Эмитенту владельцем Облигаций в порядке, установленном в п.9.5 Решения о выпуске облигаций.

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

Требование должно содержать:

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

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

К Требованию о выплате должны прилагаться:

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

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

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

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

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

Выплаты процентного (купонного) дохода за полный купонный период по Облигациям, не выплаченного Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске облигаций, и/или непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, не выплаченной Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске облигаций, 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 облигаций соответственно, до даты, в которую Поручителем будет удовлетворено хотя бы одно требование о выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям, не выплаченного Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске облигаций, и/или о выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, не выплаченной Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске облигаций. Все последующие выплаты Эмитентом процентного (купонного) дохода по Облигациям, не выплаченного Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске облигаций, а также выплаты номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, не выплаченной Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске облигаций, будут осуществляться Эмитентом по реквизитам, указанным в Требовании о выплате в 7 (седьмой) рабочий день с даты окончания срока рассмотрения Требований о выплате.

Порядок обращения с требованием к Поручителю:

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

Порядок обращения с требованием к Поручителю определен в п. 12.2.9 Решения о выпуске облигаций.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом и/или Поручителем 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 и/или Поручителю, в том числе об обращении взыскания на обеспеченные ипотекой требования и иное имущество, составляющее Ипотечное покрытие, в порядке, предусмотренном ниже в настоящем пункте, а также в п.12.2 Решения о выпуске облигаций.

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

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.

Владельцы Облигаций – юридические лица и индивидуальные предприниматели – могут обратиться с иском к Поручителю в Арбитражный суд г. Москвы. Владельцы Облигаций могут обратиться в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Поручителю в течение срока действия поручительства, как он определен в п.5.3 Оферты Поручителя по Облигациям, приведенной в п.12.2.9 Решения о выпуске облигаций.

При этом владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика.

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

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

Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом РФ и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя. Кроме того, статьей 33 Арбитражного процессуального кодекса РФ установлена специальная подведомственность определенных дел арбитражным судам.

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

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

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

в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (Дефолт и/или технический дефолт) Эмитент раскрывает сведения в форме сообщения о существенном факте о неисполнении обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций, в котором, в частности, указываются:

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

Моментами наступления существенного факта о неисполнении обязательств Эмитента по выплате процентов (купонного дохода) по Облигациям и (или) погашению (частичному погашению) Облигаций являются:

- дата, в которую указанное обязательство Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – дата окончания этого срока;
- седьмой день, а в случае неисполнения обязательств по погашению Облигаций – тридцатый день с даты, в которую указанное обязательство Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – с даты окончания этого срока.

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

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В» в форме залога Ипотечного покрытия, является Эмитент.

Эмитент является ипотечным агентом, созданным в соответствии с Законом об ИЦБ для эмиссии 10 (десяти) выпусков облигаций с ипотечным покрытием. Изменение максимального количества выпусков облигаций с ипотечным покрытием, для эмиссии которых создан Эмитент, не допускается. Зарегистрированные ранее выпуски облигаций с ипотечным покрытием Эмитента отсутствуют.

Исполнение обязательств Эмитента по Облигациям класса «А» также обеспечено поручительством Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (сокращенное фирменное наименование - ОАО «АИЖК» или ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию») (ОГРН 1027700262270, ИНН 7729355614, дата государственной регистрации: 05.09.1997 г.), место нахождения которого: Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69. Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» обязано раскрывать информацию о своей финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность. Подробные сведения об условиях предоставляемого поручительства приведены в пункте 12.2.9 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А». Адрес страницы в сети Интернет, на которой осуществляется раскрытие информации Поручителем: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263>, www.rosipoteka.ru.

з) условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

1)

Способ обеспечения: залог.

Залогодателем является Эмитент; на дату утверждения Решения о выпуске облигаций имущество, составляющее ипотечное покрытие, не перешло в собственность Эмитента. Имущество, составляющее ипотечное покрытие, переходит в собственность Эмитента в дату, приходящуюся на 2-ой (второй) рабочий день до Даты начала размещения;

Предметом залога является Ипотечное покрытие.

Размер предоставляемого обеспечения: размер Ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В», составляет 2 874 726 099,61 рублей. Размер Ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения Решения о выпуске облигаций.

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

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

Условия предоставляемого обеспечения, порядок предъявления и удовлетворения требований об исполнении обязательств, не исполненных эмитентом:

Закладываемое имущество, составляющее Ипотечное покрытие, остается у Эмитента.

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

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

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

Страхование имущества, составляющего Ипотечное покрытие, не проводилось.

в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В» обращение взыскания на имущество, составляющее Ипотечное покрытие, осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном Законом об ИЦБ. При этом:

- требования владельцев Облигаций класса «А» об обращении взыскания на Ипотечное покрытие подлежат удовлетворению преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «Б» и владельцев Облигаций класса «В». Требования владельцев Облигаций класса «Б» об обращении взыскания на Ипотечное покрытие подлежат

удовлетворению после полного погашения Облигаций класса «А», но преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «В». Требования владельцев Облигаций класса «В» об обращении взыскания на Ипотечное покрытие подлежат удовлетворению после полного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

- реализация Ипотечного покрытия с публичных торгов не может быть проведена ранее, чем по истечении 2 (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 класса «А», владельцев Облигаций класса «Б» и владельцев Облигаций класса «В» в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- владельцы Облигаций класса «А», владельцы Облигаций класса «Б» и владельцы Облигаций класса «В» имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия.

Владельцы Облигаций класса «А» имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и (б) накопленного процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А», из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом (включительно). При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «А» в предыдущих купонных периодах, накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «А».

Владельцы Облигаций класса «Б» имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» и (б) максимального размера дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б». При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах, накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «Б».

Владельцы Облигаций класса «В», при этом, имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «В» и (б) процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «В».

- денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, распределяются в следующем порядке:
 - 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;
 - удержание суммы, необходимой для покрытия расходов в связи с обращением взыскания и реализацией имущества, составляющего Ипотечное покрытие;
 - удовлетворение требований владельцев Облигаций класса «В», 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 «В», 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 «В» в установленном федеральными законами порядке;
 - при условии, что сумма, вырученная от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, превышает размер требований по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В», 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 преимущественно перед требованиями владельцев Облигаций класса «Б» и требованиями владельцев Облигаций класса «В» в следующем порядке:
- осуществление пропорциональных выплат накопленного процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «А»;
 - осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «А» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А»;
- если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, и оставшаяся после погашения всех Облигаций класса «А» окажется меньше совокупного размера требований владельцев Облигаций класса «Б», то требования владельцев Облигаций класса «Б», независимо от того, были ли они заявлены Эмитенту до проведения публичных торгов или нотариусу после их проведения, удовлетворяются преимущественно перед требованиями владельцев Облигаций класса «В» в следующем порядке:
- осуществление пропорциональных выплат максимального размера дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;
 - осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «Б» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «Б»;
- если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, и оставшаяся после погашения всех Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» окажется меньше совокупного размера требований владельцев Облигаций класса «В», то требования владельцев Облигаций класса «В», независимо от того, были ли они заявлены Эмитенту до проведения публичных торгов или нотариусу после их проведения, удовлетворяются в следующем порядке:

- осуществление пропорциональных выплат процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «В»;
 - осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «В» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «В»;
- денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации в следующей очередности:
- - на счета, указанные владельцами Облигаций класса «А», заявившими Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия, и/или для владельцев Облигаций класса «А», не направивших письменных требований о реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, зачисляются в депозит нотариуса в течение 10 (десяти) дней с даты завершения реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие;
 - на счета, указанные владельцами Облигаций класса «Б», заявившими Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия, и/или для владельцев Облигаций класса «Б», не направивших письменных требований о реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, зачисляются в депозит нотариуса в течение 10 (десяти) дней с даты завершения реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие;
 - на счета, указанные владельцами Облигаций класса «В», заявившими Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия, и/или для владельцев Облигаций класса «В», не направивших письменных требований о реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, зачисляются в депозит нотариуса в течение 10 (десяти) дней с даты завершения реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие;
- владельцы Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», 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 облигаций;
- 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»; в части, превышающей размер требований владельцев Облигаций класса «А» – в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «Б», а в части, превышающей размер требований владельцев Облигаций класса «А» и владельцев Облигаций класса «Б» – в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «В». Переход имущества, составляющего ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «А», владельцев Облигаций класса «Б» и владельцев Облигаций класса «В» осуществляется в порядке, предусмотренном Законом об ИЦБ, Федеральным законом № 102-ФЗ от 16 июля 1998 г. «Об ипотеке (залоге недвижимости)» и общим гражданским законодательством Российской Федерации;
- при получении НРД уведомления от Эмитента о выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и накопленного процентного (купонного) дохода за счет денежных средств, вырученных от реализации ипотечного покрытия, или уведомления от Эмитента о факте перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций, НРД производит списание Облигаций со счетов депонентов в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Обязательства Эмитента по облигациям, исполнение которых обеспечивается предоставляемым обеспечением:

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;

Иные условия обеспечения исполнения обязательств по Облигациям:

Денежные средства, полученные в счет исполнения обеспеченных ипотекой обязательств, требования по которым составляют Ипотечное покрытие, подлежат включению в состав Ипотечного покрытия в объеме, необходимом для соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Законом об ИЦБ и нормативными правовыми актами Банка России и федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

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

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

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

2) Исполнение обязательств Эмитента по Облигациям класса «А» обеспечено также поручительством.

Сведения о Поручителе:

| | |
|---|--|
| Полное фирменное наименование: | Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» |
| Сокращенное фирменное наименование: | ОАО «АИЖК» или ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» |
| Место нахождения: | Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69 |
| Почтовый адрес: | Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69 |
| Идентификационный номер налогоплательщика: | 7729355614 |
| Номер государственной регистрации юридического лица: | 067.470 |
| Дата государственной регистрации юридического лица: | 05.09.1997 |
| Орган, осуществивший государственную регистрацию юридического лица: | Московская регистрационная палата |
| Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): | 1027700262270 |
| Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 г: | 30.09.2002 |

Тел.: +7(495) 775 47 40
факс: +7(495) 775 47 41
Адреса страниц в сети Интернет: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263,
www.rosipoteka.ru

Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» обязано раскрывать информацию о своей финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность.

Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Способ обеспечения: Поручительство

Размер (сумма) предоставляемого поручительства определяется как Объем Неисполненных Обязательств, как данный термин он определен Офертой Поручителя, приведенной ниже в настоящем пункте.

Обязательства по Облигациям, исполнение которых обеспечивается поручительством, определены Офертой Поручителя, приведенной ниже в настоящем пункте.

Условия предоставляемого обеспечения, порядок предъявления и удовлетворения требований об исполнении обязательств, не исполненных эмитентом:

К отношениям, связанным с обеспечением Облигаций, применяются нормы права Российской Федерации. Все споры, возникшие вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Поручителем своих обязанностей, подсудны судам Российской Федерации.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или Арбитражный суд г. Москвы с иском к Эмитенту и/или Поручителю в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Облигация предоставляет ее владельцу все права, возникающие из обеспечения по Облигации.

С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из обеспечения по Облигации.

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

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

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

Положения настоящего пункта Решения о выпуске облигаций и п. 9.1.2. Проспекта являются предложением Поручителя заключить договор поручительства на изложенных ниже условиях (далее – «Оферта Поручителя»).

ОФЕРТА ПОРУЧИТЕЛЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ КЛАССА «А»

1. Термины и определения

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

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

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

«Дата погашения» означает дату, в которую, согласно пункту 9.2 Решения о выпуске Облигаций класса «А», Облигации класса «А» подлежат полному погашению

«Депозитарий» означает Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», осуществляющую централизованное хранение Сертификата и учет прав на Облигации класса «А»;

«Облигации» или «Облигации класса «А» означает неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», эмитентом которых является Эмитент и обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия;

«Облигации класса «Б» означает неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», эмитентом которых является Эмитент и обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента по Облигациям класса «А», но преимущественно перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия;

Облигации класса «В» означает неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «В», эмитентом которых является Эмитент и обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия;

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

«Объем Неисполненных Обязательств» означает сумму неисполненных Эмитентом Обязательств по Облигациям в случае наступления События Неисполнения Обязательств. Объем Неисполненных Обязательств определяется на дату перевода денежных средств со счета Поручителя на банковский счет Владельца Облигаций, указанный в Требовании, и увеличивается на сумму предусмотренных Решением о выпуске Облигаций класса «А» процентов за несвоевременное исполнение Эмитентом Обязательств по Облигациям. При этом сумма подлежащих оплате процентов, указанных в настоящем пункте Оферты Поручителя, рассчитывается Поручителем по соответствующую дату перевода денежных средств включительно;

«Положение о раскрытии информации» означает Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденное Приказом ФСФР России от 04.10.2011 г., №11-46/пз-н, или иной нормативный правовой акт, регламентирующий порядок и условия раскрытия информации эмитентами ценных бумаг, действующий на соответствующую дату;

«Поручитель» означает Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (ОГРН: 1027700262270), предоставляющее поручительство по Обязательствам по Облигациям на условиях, предусмотренных настоящей Офертой Поручителя;

«Правила Депозитария» означает Условия осуществления депозитарной деятельности Депозитария (в действующей на соответствующий момент времени редакции), утвержденные Депозитарием, размещенные на сайте Депозитария по адресу страницы в сети Интернет: <http://www.nsd.ru/>, либо иной документ, утвержденный Депозитарием, в соответствии с которым Депозитарий осуществляет депозитарную деятельность в соответствующий момент времени;

«Проспект ценных бумаг» означает проспект ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», утвержденный решением единственного владельца всех голосующих акций Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз-1», принятым «18» апреля 2014 г., решение от «18» апреля 2014 г. № 10;

«Решение о выпуске Облигаций класса «А» означает Решение о выпуске Облигаций класса «А», утвержденное решением единственного владельца всех голосующих акций Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз-1», принятым «18» апреля 2014 г., решение от «18» апреля 2014 г. № 10;

«Сертификат» означает единый документ, выпущенный Эмитентом, удостоверяющий совокупность прав на все Облигации класса «А» и подлежащий обязательному централизованному хранению в Депозитарии. Образец данного документа приводится в приложении к Решению о выпуске Облигаций класса «А»;

«Событие Неисполнения Обязательств» означает любое из следующих обстоятельств:

- просрочка по вине Эмитента исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказ Эмитента от исполнения указанного обязательства;
- просрочка по вине Эмитента исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости в случае, если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям) Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказ Эмитента от исполнения указанного обязательства;

«Список» означает список лиц, являющихся владельцами Облигаций на соответствующие даты, установленные Решением о выпуске Облигаций класса «А», составляемый Депозитарием;

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

«Эмитент» означает **Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Санрайз-1»**, являющееся эмитентом Облигаций.

2. Общие условия поручительства

- 2.1. Поручительство предоставляется Поручителем в обеспечение исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям, исполнение обязательств по которым обеспечивается также залогом ипотечного покрытия в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 года «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями).
- 2.2. Обязательства Поручителя распространяются только на случаи наступления События Неисполнения Обязательств.
- 2.3. Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом перед Владельцами Облигаций.
- 2.4. Поручитель обязуется отвечать за неисполнение Эмитентом Обязательств по Облигациям в Объеме Неисполненных Обязательств.

3. Условия и порядок рассмотрения и исполнения Требования Поручителем при неисполнении / ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательства по выплате в полном размере очередного процентного (купонного) дохода по Облигации и/или части непогашенной номинальной стоимости Облигации

3.1. Условия удовлетворения Поручителем Требований Владельцев Облигаций

- 3.1.1. В случае наступления События Неисполнения Обязательств Поручитель рассматривает только Требования, удовлетворяющие следующим условиям:
 - 3.1.1.1. Требование может быть подано только Владельцами Облигаций, права которых на Облигации учитываются непосредственно на счете депо в Депозитарии или иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, помимо Депозитария.
 - 3.1.1.2. Требование должно быть составлено по форме, приведенной в Приложении № 1 к настоящей Оферте Поручителя, являющемся неотъемлемой частью настоящей Оферты Поручителя, либо в произвольной форме, но содержать информацию, предусмотренную пунктом 3.1.1.4 настоящей Оферты Поручителя. Форма Требования подлежит размещению на сайте в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>.
 - 3.1.1.3. Требование должно быть предъявлено Поручителю в письменной форме и подписано Владельцем Облигаций (его уполномоченным представителем). При этом Требование, предъявляемое юридическим лицом, также должно быть скреплено его печатью (при ее наличии).

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

- фамилия, имя, отчество (для физических лиц) Владельца Облигаций;
- наименование (для юридических лиц) Владельца Облигаций;
- ИНН Владельца Облигаций (при наличии);
- полный адрес фактического места жительства (для физических лиц);
- полный адрес фактического места нахождения (для юридических лиц);
- место нахождения (для юридических лиц);
- номер контактного телефона и номер факса (при наличии);
- реквизиты банковского счета Владельца Облигаций или его уполномоченного лица (номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет);
- сумма предъявляемых к выплате денежных средств с разбивкой на задолженность по выплате части непогашенной номинальной стоимости и/или по выплате процентного (купонного) дохода;
- количество Облигаций (в штуках), в отношении которых предъявляется Требование;
- подтверждение, что в отношении Облигаций отсутствуют обременения и ограничения, в том числе залог или арест, либо указание на то, что такие обременения или ограничения существуют.

3.1.1.5. К Требованию должны прилагаться:

- a) документы, удостоверяющие право собственности Владельца Облигаций на его Облигации (копия выписки по счету депо Владельца Облигаций в Депозитарии или иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, помимо Депозитария, заверенная соответствующим депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации);

в выписке по счету депо должно быть указано количество Облигаций, принадлежащих Владельцу Облигаций по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего Дате выплаты, в которую Эмитент не исполнил / не полностью исполнил свои Обязательства по Облигациям;

в случае предъявления Требования представителем Владельца Облигаций, документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование от имени Владельца Облигаций;
- b) для Владельца Облигаций - юридического лица – нотариально удостоверенные копии устава, свидетельства о государственной регистрации и (или) внесении сведений в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ), выписку из ЕГРЮЛ по состоянию не ранее чем за 30 (Тридцать) дней до даты датирования Требования, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование;
- c) для Владельца Облигаций - физического лица – нотариально удостоверенная копия паспорта Владельца Облигаций.

3.1.1.6. Поручитель также принимает документы, подтверждающие в соответствии с применимым законодательством налоговый статус Владельца Облигаций, а также наличие у Владельца Облигаций налоговых льгот, позволяющих не

производить при осуществлении платежей удержание налогов полностью или частично. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления Поручителю указанных документов Поручитель не несет ответственности за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

3.1.1.7. Документы, выданные за пределами Российской Федерации, должны быть надлежащим образом легализованы (в том числе путем проставления на них апостиля), и сопровождаться нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

3.1.1.8. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, курьерской почтой или доставлены лично Владелец Облигаций (его представителем) под расписку по адресу: Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69. В случае изменения адреса, указанного в настоящем пункте, сведения об этом подлежат незамедлительному сообщению Поручителем Эмитенту и раскрываются последним в соответствии с Положением о раскрытии информации, Решением о выпуске Облигаций класса «А» и Проспектом ценных бумаг.

3.1.2. Датой подтвержденного получения Поручителем Требования признается:

- а) для Требования, доставленного лично Владелец Облигаций (его представителем) или направленного Владелец Облигаций Поручителю курьером под расписку, – дата, указанная в отметке Поручителя о принятии Требования;
- б) для Требования, направленного заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, – дата получения Требования, указанная в уведомлении о вручении.

3.2. Порядок рассмотрения и исполнения Требования Поручителем.

3.2.1. В случае если Требование предъявлено Поручителю не позднее 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления События Неисполнения Обязательств Поручитель рассматривает Требование в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты предъявления Поручителю Требования. В случае если Требование предъявлено Поручителю позднее 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления События Неисполнения Обязательств, но в течение срока действия поручительства, Поручитель рассматривает Требование в течение 6 (Шести) календарных месяцев с даты предъявления Поручителю Требования. При этом дата предъявления Поручителю Требования определяется в соответствии с пунктом 3.1.2 настоящей Оферты Поручителя. Предъявленные Требования рассматриваются Поручителем в хронологическом порядке их получения.

3.2.2. Исполнение поручительства в соответствии с настоящим разделом Оферты Поручителя производится только в пользу Владельцев Облигаций, являвшихся таковыми по состоянию на конец операционного дня предшествующего Дате выплаты, в которую в соответствии с Решением о выпуске Облигаций класса «А» Эмитент не исполнил/ исполнил не в полном объеме обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигации и/или непогашенной номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигации, за исключением обязательств, предусмотренных разделом 4 настоящей Оферты Поручителя.

Поручитель для исполнения обязательств Эмитента по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигации и/или непогашенной номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигаций, за исключением обязательств, предусмотренных разделом 4 настоящей Оферты Поручителя, на основании доверенности, выданной Эмитентом, запрашивает у Депозитария Список по состоянию на конец операционного дня Депозитария предшествующего Дате выплаты, в которую Эмитент не исполнил/ исполнил не в полном объеме обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигации

и/или непогашенной номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигации.

При этом расходы по формированию Списка возмещаются за счет Эмитента.

Исполнение поручительства по отношению к Владельцу Облигаций, включенному в Список по состоянию на конец операционного дня Депозитария предшествующего Дате выплаты, в которую Эмитент не исполнил/ исполнил не в полном объеме обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигации и/или непогашенной номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигации, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты выплаты, в которую Эмитент не исполнил/ исполнил не в полном объеме обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигации и/или непогашенной номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигации), при условии выполнения требований п. 3.1.1.5 настоящей Оферты Поручителя.

- 3.2.3. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, Поручитель не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования, как этот срок определен в пункте 3.2.1 настоящей Оферты Поручителя, письменно сообщает о принятом решении Владельцу Облигаций путем направления соответствующего уведомления заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении или курьерской службой по адресу, указанному в Требовании, либо по факсу, указанному в Требовании.

После этого Поручитель не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования, осуществляет платеж в Объеме Неисполненных Обязательств на банковский счет Владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании.

Независимо от того, в каком размере заявлено Требование, исполнение денежного обязательства Поручителем за Эмитента осуществляется в Объеме Неисполненных Обязательств, который устанавливается Поручителем в соответствии с Офертой Поручителя.

- 3.2.4. Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено направлением Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с п.3.2.5 настоящей Оферты Поручителя.

В случае направления Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с п.3.2.5 настоящей Оферты Поручителя, Поручитель направляет Владельцу Облигаций мотивированный отказ от исполнения такого Требования в порядке, указанном в пункте 3.2.3. настоящей Оферты Поручителя. При этом любые расходы Поручителя по такому уведомлению Владельца Облигаций возмещаются за счет Эмитента.

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

- 3.2.5. Требование не подлежит исполнению Поручителем в следующих случаях:

- а) Требование оформлено не в соответствии с пунктом 3.1.1.2 настоящей Оферты Поручителя, в том числе, если не в полном объеме указаны сведения, перечисленные в пункте 3.1.1.4 настоящей Оферты Поручителя;
- б) Подтверждающие документы представлены в неполном объеме и /или оформлены ненадлежащим образом;
- с) Требование содержит недостоверные данные;
- д) Владелец Облигаций не указан в Списке.

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

3.2.7. Сумма произведенного Поручителем платежа, недостаточная для полного удовлетворения надлежащим образом предъявленного Требования, направляется в рамках Объемы Неисполненных Обязательств, пропорционально в расчете на каждую Облигацию, указанную в данном Требовании:

- в первую очередь – на выплату процентного (купонного) дохода, начисленного и причитающегося Владелец Облигации;
- во вторую очередь – на выплату непогашенного остатка номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигаций;
- в третью очередь – на выплату предусмотренных Решением о выпуске Облигаций класса «А» процентов за несвоевременное исполнение Эмитентом Обязательств по Облигациям.

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

4. Условия и порядок рассмотрения и исполнения Требования Поручителем при неисполнении / ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательства по полному (в том числе досрочному) погашению Облигаций

4.1. Условия удовлетворения Поручителем Требований Владелец Облигаций

4.1.1. В случае наступления События Неисполнения Обязательства в отношении полного (в том числе досрочного) погашения Облигаций Поручитель рассматривает только Требования, удовлетворяющие следующим условиям:

4.1.1.1. Требование может быть подано только Владелец Облигаций, права которых на Облигации учитываются непосредственно на счете депо в Депозитарии или иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, помимо Депозитария.

4.1.1.2. Требование должно быть составлено по форме, приведенной в Приложении №1 к настоящей Оферте Поручителя, являющемся неотъемлемой частью настоящей Оферты Поручителя, либо в произвольной форме, но содержать следующую информацию:

- сведения, предусмотренные пунктом 3.1.1.4 настоящей Оферты Поручителя;
- реквизиты банковского счета Владелец Облигаций или его уполномоченного лица, указанные по правилам Депозитария для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам);
- сведения об обременениях Облигаций на дату подачи Требования (залоге или аресте, каких-либо иных обременениях, правах третьих лиц или иных юридических ограничениях в пользу какого-либо лица, и имеющихся у Владелец Облигаций договоренностях об установлении таких залогов, обременений, прав третьих лиц или иных юридических ограничений);
- реквизиты счета депо, открытого в Депозитарии Владелец Облигаций или его номинальному держателю, необходимые для перевода Облигаций по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным Депозитарием.

Форма Требования подлежит размещению на сайте в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>.

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

4.1.1.3. К Требованию должны прилагаться:

- a) документы, удостоверяющие право собственности Владельца Облигаций на его Облигации (копия выписки по счету депо Владельца Облигаций в Депозитарии или иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, помимо Депозитария, заверенная соответствующим депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации).

В выписке по счету депо должно быть указано количество Облигаций, принадлежащих Владельцу Облигаций в разбивке по разделам счета депо, на котором учитываются Облигации. Дата, на которую составлена выписка, не должна быть ранее даты наступления События Неисполнения Обязательств;

- b) в случае предъявления Требования представителем Владельца Облигаций, документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование от имени Владельца Облигаций;
- c) для Владельца Облигаций - юридического лица – нотариально удостоверенные копии устава, свидетельства о государственной регистрации и (или) внесении сведений в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ), выписку из ЕГРЮЛ по состоянию не ранее чем за 30 (Тридцать) дней до даты датирования Требования, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование;
- d) для Владельца Облигаций - физического лица – нотариально удостоверенная копия паспорта Владельца Облигаций.

4.1.1.4. Поручитель также принимает документы, подтверждающие в соответствии с применимым законодательством налоговый статус Владельца Облигаций, а также наличие у Владельца Облигаций налоговых льгот, позволяющих не производить при осуществлении платежей удержание налогов полностью или частично. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления Поручителю указанных документов Поручитель не несет ответственности за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

4.1.1.5. Документы, выданные за пределами Российской Федерации, должны быть надлежащим образом легализованы (в том числе путем проставления на них апостиля), и сопровождаться нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

4.1.1.6. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, курьерской почтой или доставлены лично Владелец Облигаций (его представителем) под расписку по адресу: Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69. В случае изменения адреса, указанного в настоящем пункте, сведения об этом подлежат незамедлительному сообщению Поручителем Эмитенту и раскрываются последним в соответствии с Положением о раскрытии информации, Решением о выпуске Облигаций класса «А» и Проспектом ценных бумаг.

4.2. Порядок рассмотрения и исполнения Требования Поручителем.

- 4.2.1. В случае если Требование предъявлено Поручителю не позднее 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления События Неисполнения Обязательств, Поручитель рассматривает Требование в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты предъявления Поручителю Требования. В случае если Требование предъявлено Поручителю позднее 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления События Неисполнения Обязательств, но в течение срока действия поручительства, Поручитель рассматривает Требование в течение 6 (Шести) календарных месяцев с даты предъявления Поручителю Требования. При этом дата предъявления Поручителю Требования определяется в соответствии с пунктом 3.1.2 настоящей Оферты Поручителя. Предъявленные Требования рассматриваются Поручителем в хронологическом порядке их получения.
- 4.2.2. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, Поручитель не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования как этот срок определен в пункте 4.2.1 настоящей Оферты Поручителя, письменно сообщает о принятом решении Владелец Облигаций путем направления соответствующего уведомления заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении или курьерской службой по адресу, указанному в Требовании, либо по факсу, указанному в Требовании.
- В уведомлении Поручитель указывает реквизиты, необходимые Владелец Облигаций или его уполномоченному представителю, для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам, количество Облигаций, подлежащих погашению, сумму платежа, а также Дату исполнения как она определена в пункте 4.2.8 настоящей оферты Поручителя.
- Независимо от того, в каком размере заявлено Требование, исполнение денежного обязательства Поручителем за Эмитента осуществляется в Объеме Неисполненных Обязательств.
- 4.2.3. Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено направлением Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с п.4.2.4 настоящей Оферты Поручителя, или неисполнением Владелец Облигаций обязанностей, предусмотренных пунктом 4.2.7 настоящей Оферты Поручителя.
- В случае направления Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с п.4.2.4 настоящей Оферты Поручителя, Поручитель направляет Владелец Облигаций мотивированный отказ от исполнения такого Требования в порядке, указанном в пункте 4.2.2 настоящей Оферты Поручителя. При этом любые расходы Поручителя по такому уведомлению Владельца Облигаций возмещаются за счет Эмитента.
- Направление Поручителем мотивированного отказа от исполнения Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с п.4.2.4 настоящей Оферты Поручителя, не препятствует Владельцу Облигаций предъявить Поручителю другое Требование.
- 4.2.4. Требование не подлежит исполнению Поручителем в следующих случаях:
- а) Требование оформлено не в соответствии с пунктом 4.1.1.2 настоящей Оферты Поручителя, в том числе, если не в полном объеме указаны сведения, перечисленные в пункте 3.1.1.4 настоящей Оферты Поручителя;
 - б) Подтверждающие документы представлены в неполном объеме и /или оформлены ненадлежащим образом;
 - в) Требование содержит недостоверные данные.
- 4.2.5. Обязательства по поручительству исполняются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Обязательства Поручителя считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Поручителя.
- 4.2.6. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, предъявленного в связи с неисполнением/ неполным исполнением Эмитентом обязательств по полному погашению Облигаций, и при условии соблюдения

Владельцем Облигаций требований пункта 4.2.7 настоящей Оферты Поручителя, Поручитель осуществляет платеж в Объем Неисполненных Обязательств.

При этом платежи осуществляются Поручителем в порядке, предусмотренном пунктом 4.2.8 настоящей Оферты Поручителя.

- 4.2.7. В случае принятия Поручителем решения об удовлетворении Требования, предъявленного по Облигациям, в отношении которых существуют какие-либо обременения или ограничения, включая залог, и/или такие Облигации находятся под арестом, Поручитель обязуется осуществить платеж по соответствующему Требованию при условии представления Владелец Облигаций Поручителю доказательств снятия всех таких обременений или ограничений и/или ареста с Облигаций.

Для способа представления таких доказательств и определения даты их получения Поручителем действуют следующие правила:

Оригинал или копии документов, подтверждающих снятие всех обременений или ограничений и/или ареста с Облигаций, должен (-ны) быть направлен (-ы) Поручителю заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, курьерской почтой или доставлен (-ны) лично Владелец Облигаций (его представителем) по адресу, указанному в пункте 4.1.1.6. настоящей Оферты Поручителя. Датой получения Поручителем оригинала или копий документов признается:

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

- 4.2.8. В случае исполнения Поручителем обязательств Эмитента по полному (в том числе досрочному) погашению Облигаций перевод Облигаций со счета депо, открытого в Депозитарии Владелец Облигаций или его номинальному держателю, на счет депо, открытый в Депозитарии Поручителю или его номинальному держателю, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в Депозитарии Поручителю или его уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в Депозитарии Владелец Облигаций или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным Депозитарием для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

В случае принятия решения об удовлетворении требования Владельца Облигаций о полном (в том числе досрочном) погашении номинальной стоимости Облигаций, Поручитель не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования, как этот срок определен в пункте 4.2.1 настоящей Оферты Поручителя, а в случае принятия Поручителем решения об удовлетворении Требования, предъявленного по Облигациям, в отношении которых существуют какие-либо обременения или ограничения, включая залог, и/или арест, не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты исполнения Владелец Облигаций требований пункта 4.2.7 настоящей Оферты Поручителя, подает в Депозитарий встречное поручение депо на перевод Облигаций (по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в Депозитарии Владелец Облигаций или номинальному держателю, действующему в интересах такого Владельца Облигаций, на счет депо, открытый Поручителю или номинальному держателю, действующему в интересах Поручителя, в Депозитарии в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании, а также подает в Депозитарий поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет Владельца Облигаций или уполномоченного Владелец Облигаций лица,

реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании об исполнении обязательств.

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

Владелец Облигаций или номинальный держатель обязан в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения уведомления об удовлетворении Требования, а в случае принятия Поручителем решения об удовлетворении Требования, предъявленного по Облигациям, в отношении которых существуют какие-либо обременения или ограничения, включая залог, и/или арест, не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты исполнения Владелцем Облигаций требований пункта 4.2.7 настоящей Оферты Поручителя, подать в Депозитарий поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам, на перевод Облигаций со счета депо в Депозитарии, открытого Владелцу Облигаций или номинальному держателю, действующему в интересах такого Владельца Облигаций, на счет депо Поручителя или номинального держателя, действующему в интересах Поручителя, открытый в Депозитарии в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования об исполнении обязательств.

В случае если перевод Облигаций со счета депо в Депозитарии, открытого Владелцу Облигаций или номинальному держателю, действующему в интересах такого Владельца Облигаций на счет депо Поручителя или номинального держателя, действующего в интересах Поручителя, открытый в Депозитарии в соответствии с реквизитами, указанными в уведомлении об удовлетворении Требования об исполнении обязательств, составленном в соответствии с пунктом 4.2.2 настоящей Оферты, не был осуществлен в Дату исполнения по вине Владельца Облигаций или номинального держателя, действующему в интересах такого Владельца Облигаций, и в связи с этим оплата Облигаций Поручителем не была произведена, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств Поручителя, а Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – «Дата исполнения»). Дата исполнения не может быть позднее 20 (Двадцатого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования, как этот срок определен в пункте 4.2.1 настоящей Оферты Поручителя, а в случае принятия Поручителем решения об удовлетворении Требования, предъявленного по Облигациям, в отношении которых существуют какие-либо обременения или ограничения, включая залог, и/или арест - 20 (Двадцатого) рабочего дня с даты исполнения Владелцем Облигаций требований пункта 4.2.7 настоящей Оферты Поручителя.

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

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

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

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

4.2.9. В случае перехода прав на Облигации к Поручителю в порядке, предусмотренном пунктом 4.2.8 настоящей Оферты Поручителя, и последующей реализации Облигаций, Поручитель отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом Обязательств по Облигациям в Объеме Неисполненных Обязательств.

4.2.10. Приобретением Облигаций Владелец Облигаций выражает свое согласие с условиями настоящей Оферты Поручителя, в том числе на предусмотренный пунктом 4.2.8 настоящей Оферты Поручителя переход к Поручителю прав на Облигации, а также прав требования Владельца Облигаций, не исполненных Эмитентом до перехода к Поручителю прав на Облигации.

5. Период действия поручительства

5.1. Поручительство предоставляется на безотзывной основе.

5.2. Поручительство считается предоставленным с момента возникновения у первого Владельца Облигаций прав на Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

5.3. Срок действия поручительства:

- до окончания 1 (одного) года с даты, следующей за Датой погашения Облигаций или
- если Облигации будут погашены в полном объеме до Даты погашения Облигаций, до окончания 1 (одного) года с даты, следующей за датой погашения последней Облигации.

5.4. Поручительство прекращается:

- a) в случае истечения срока действия поручительства, предусмотренного пунктом 5.3 настоящей Оферты Поручителя;
- b) в случае внесения изменений в Решение о выпуске Облигаций класса «А» и/или Проспект ценных бумаг либо изменения обязательств по Облигациям класса «А» в каждом случае если такие изменения повлекут или могут повлечь увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;
- c) по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

6. Особые условия поручительства

6.1. Отношения между Поручителем и Владельцами Облигаций устанавливаются Решением о выпуске Облигаций класса «А» и Сертификатом, указываются в Проспекте ценных бумаг и толкуются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по поручительству Поручитель и Эмитент несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.3. Официальное сообщение Эмитента об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или Владельцев Облигаций, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске Облигаций класса «А» и Проспекте ценных бумаг.

6.4. С переходом прав на Облигацию к ее новому приобретателю переходят права по поручительству в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию.

6.5. Передача прав, возникших из предоставленного поручительства, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

6.6. В случае невозможности получения Владельцами Облигаций удовлетворения Требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, Владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или Арбитражный суд г. Москвы с иском к Эмитенту и/или Поручителю в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приложение № 1
к Оферте Поручителя по Облигациям класса «А»

ФОРМА ТРЕБОВАНИЯ К ПОРУЧИТЕЛЮ

В Открытое акционерное общество
«Агентство по ипотечному жилищному
кредитованию»

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

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

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

| | | |
|----|--|--|
| 1. | Полное фирменное наименование (для юридических лиц) / Ф.И.О. полностью (для физических лиц) владельца Облигаций: | |
| 2. | ИНН владельца Облигаций (при наличии): | |
| 3. | Полный адрес места нахождения (для юридических лиц) / места жительства (для физических лиц) владельца Облигаций: | |
| 4. | Номер контактного телефона: | |
| 5. | Номер факса (при наличии): | |

| | | | |
|-----|--|---|--|
| 10. | Дата наступления События Неисполнения Обязательств: | | |
| 11. | Сумма предъявляемых к выплате денежных средств (цифрами и прописью), в рублях: | | |
| | в том числе: | сумма задолженности по выплате номинальной стоимости по Облигациям (цифрами и прописью): | |
| | | сумма задолженности по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям (цифрами и прописью), в рублях: | |

☐ Настоящим подтверждаем, что в отношении Облигаций, указанных в п. 8 настоящего Требования, отсутствуют обременения и ограничения, в том числе залог или арест Облигаций, Облигации свободны от каких-либо иных обременений, прав третьих лиц или иных юридических ограничений в пользу какого-либо лица, и у владельца Облигаций не существует договоренности об установлении таких залогов, обременений, прав третьих лиц или иных юридических ограничений;

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

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

Владелец Облигаций в лице³ _____,
действующего на основании _____

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

М.П.
(для
юридических
лиц)

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

Дата составления Требования: «___» _____ г.

Приложение:

1. _____
2. _____ и т.д.

(указывается перечень документов, направляющихся с Требованием в соответствии с офертой Поручителя, содержащейся в Решении о выпуске Облигаций)

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от эмитента или владельцев облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение; утрата предмета залога в связи с прекращением права собственности или права хозяйственного ведения по установленным законом основаниям, гибелью или повреждением предмета залога; иное):

Официальное сообщение Эмитента об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, публикуется Эмитентом в качестве сообщения о существенном факте, предусмотренного пунктом 11 Решения о выпуске облигаций.

и) сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском

Не применимо к облигациям с ипотечным покрытием

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах эмитента

Размещаемые ценные бумаги не являются опционами Эмитента.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия

Учет и хранение имущества, составляющего Ипотечное покрытие, а также контроль за распоряжением этим имуществом осуществляются специализированным депозитарием - Закрытым акционерным обществом «Депозитарная компания «РЕГИОН».

Сведения о Специализированном депозитарии:

| | |
|--|---|
| Полное фирменное наименование: | Закрытое акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН» |
| Сокращенное фирменное наименование: | ЗАО «ДК РЕГИОН» |
| ОГРН | 1037708002144 |
| ИНН | 7708213619 |
| Место нахождения: | 119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д.10, корпус 2 |
| Адрес для направления почтовой корреспонденции: | 119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д.10, корпус 2 |
| Номер лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов: | 22-000-0-00088 |

| | |
|---|---------------------------------|
| Дата выдачи лицензии: | 13.05.2009 |
| Срок действия лицензии: | без ограничения срока действия |
| Орган, выдавший лицензию: | ФСФР России |
| Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг: | 177-09028-000100 |
| Дата выдачи лицензии: | 04.04.2006 |
| Срок действия лицензии: | без ограничения срока действия. |
| Орган, выдавший лицензию: | ФСФР России |

Специализированный депозитарий не является аффилированным лицом по отношению к Эмитенту.

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

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

Поскольку на дату утверждения решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А», решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» и решения о выпуске в отношении Облигаций класса «В» требования по обеспеченным ипотекой обязательствам, составляющим Ипотечное покрытие, еще не перешли к Эмитенту, Специализированный депозитарий осуществляет контроль за соблюдением Предшествующим кредитором условий Договора купли – продажи закладных и за распоряжением Предшествующим кредитором имуществом, входящим в состав Ипотечного покрытия.

Специализированный депозитарий осуществляет по состоянию на каждый рабочий день контроль за соблюдением Эмитентом требований Закона об ИЦБ, иных нормативных правовых актов Российской Федерации и Решения о выпуске облигаций к структуре Ипотечного покрытия.

Специализированный депозитарий осуществляет по состоянию на каждый рабочий день контроль за соблюдением Эмитентом требований Закона об ИЦБ к соотношению размера Ипотечного покрытия (размера (суммы) обеспеченных ипотекой требований) и размера обязательств по облигациям (по выплате номинальной стоимости облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам облигаций) и накопленного процентного (купонного) дохода по облигациям).

Функции Специализированного депозитария:

Специализированный депозитарий действует на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария (далее по тексту настоящего пункта – «**Договор**»), № 15-1/П от 26 марта 2014 г. и сторонами которого являются Предшествующий кредитор (до Даты передачи), Эмитент и Специализированный депозитарий. В соответствии с условиями Договора, Специализированный депозитарий обязуется оказывать Эмитенту услуги специализированного депозитария ипотечного покрытия, а именно:

- осуществлять хранение и учет имущества, составляющего Ипотечное покрытие, обособленно от иного имущества Эмитента, имущества Специализированного депозитария и других его клиентов;
- составлять и вести реестр ипотечного покрытия;
- осуществлять контроль в отношении имущества, составляющего Ипотечное покрытие, за соблюдением Эмитентом и Предшествующим кредитором требований Закона об ИЦБ и Закона о РЦБ, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, условий эмиссии, установленных зарегистрированными Решениями о выпуске облигаций, а также условий Договора купли-продажи закладных;
- осуществлять контроль за соблюдением Эмитентом требований по информированию владельцев Облигаций класса «А», владельцев Облигаций класса «Б» и владельцев Облигаций класса «В» о

наличии у них права досрочного погашения принадлежащих им облигаций, стоимости (цене) и порядке осуществления досрочного погашения;

- осуществлять контроль за распоряжением Эмитентом и/или Предшествующим кредитором имуществом, входящим в состав Ипотечного покрытия, и предоставлять согласие на распоряжение таким имуществом (в том числе на перечисление денежных средств, входящих в состав Ипотечного покрытия, на новый счет Эмитента, предназначенный для учета денежных средств, входящих в состав Ипотечного покрытия) при условии, что в результате такого распоряжения не будут нарушены требования к размеру ипотечного покрытия и иные требования, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные Договором, регламентом Специализированного депозитария и Законом об ИЦБ.

Специализированный депозитарий не вправе давать Эмитенту и/или Предшествующему кредитору (последнему – до Даты передачи (как этот термин определен ниже) согласие на распоряжение имуществом, составляющим Ипотечное покрытие, а также исполнять поручения Эмитента по передаче ценных бумаг, составляющих Ипотечное покрытие, в случае, если такие распоряжение и/или передача противоречат Закону об ИЦБ, иным нормативным правовым актам Российской Федерации либо решению о выпуске в отношении Облигаций класса «А», решению о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», решению о выпуске в отношении Облигаций класса «В».

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

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

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

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

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

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

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

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

Облигации класса «В»

Количество Облигаций класса «В» составляет 121 811 штук. Номинальная стоимость каждой Облигации класса «В» составляет 1 000 (Одна тысяча) рублей.

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

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

Владельцам Облигаций класса «В» выплачивается доход по Облигациям класса «В» в порядке, установленном п. 9.4 решения о выпуске облигаций касательно Облигаций класса «В».

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

$$C = (\sum ДСП - RPP + M) / N_B,$$

где:

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

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

При определении переменной $\sum ДСП$ в первую Дату расчета учитываются все денежные средства, относящиеся к Процентным поступлениям (как этот термин определен в п. 16 настоящего Решения о выпуске облигаций), находящиеся на всех счетах Эмитента на дату, предшествующую дате начала размещения Облигаций класса «В», за вычетом уставного капитала Эмитента, а также денежные средства, полученные от продажи Облигаций класса «В» за вычетом i) совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «В» на дату окончания размещения Облигаций класса «В», ii) денежных средств, направленных на формирование Резервного фонда специального назначения, Резервного фонда на непредвиденные расходы, Резервного фонда на юридические расходы и iii) Фонда первоначальных издержек (как эти термины определены в п. 16 настоящего Решения о выпуске облигаций).

При досрочном погашении Облигаций класса «В» по требованию их владельцев или по усмотрению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «В» и осуществлении последней выплаты купонного дохода по Облигациям класса «В» для целей определения переменной $\sum ДСП$ учитываются (i) денежные средства, входящие в Резервный фонд специального назначения, Резервный фонд на юридические расходы и Резервный фонд на непредвиденные расходы и (ii) все иные денежные средства Эмитента, доступные ему в соответствующую Дату выплаты.

RPP – сумма денежных средств, включенных в расчет $\sum ДСП$ и направленных в Расчетном периоде на

- осуществление выплат, предусмотренных пп. (1) – (12) Порядка распределения процентных поступлений, установленного в п.16 Решения о выпуске облигаций; и/или

- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и/или Облигациям класса «Б» и/или Облигациям класса «В» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» о досрочном погашении облигаций.

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

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

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

Одновременно с погашением непогашенной номинальной части Облигаций класса «В» выплачивается купонный (процентный) доход по Облигациям класса «В» в размере 1 (одной) копейки в случае, если:

- до даты погашения Облигаций класса «В» их владельцам не выплачивался купонный (процентный) доход, и
- в дату погашения Облигаций класса «В» размер процентного дохода по Облигациям класса «В», подлежащий уплате в соответствии с пунктом (13) Порядка распределения процентных поступлений (показатель С), либо в соответствии с пунктом (11) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, также равен 0.

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

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

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

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «В» осуществляется частями 28-го числа каждого месяца, начиная с Даты выплаты, в которую Облигации класса «А» и Облигации класса «Б» будут погашены в полном объеме. Если указанная дата приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем.

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

Облигации класса «В» подлежат полному погашению 28 июля 2044 г.

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

В Дату расчета, кроме купонного периода, в дату окончания которого производится досрочное погашение Облигаций класса «В», Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «В», который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K_B = (\sum DCO + ARAA + BRAA + CRAA - PAA + M_A - K_A * N_A + M_B - K_B * N_B + M_B) / N_B$$

где:

K_B – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «В» (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигаций класса «В» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах).

В случае, если $K_B < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

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

M_B – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета (начиная с Даты расчета, относящейся к Дате выплаты, следующей за Датой выплаты, в

которую Облигации класса «А» и Облигации класса «Б» будут погашены в полном объеме) как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле ($\sum \text{ДСО} + \text{ARAA} + \text{BRAA} + \text{CRAA} - \text{PAA} + \text{M}_\text{A} - \text{K}_\text{A} * \text{N}_\text{A} + \text{M}_\text{B} - \text{K}_\text{B} * \text{N}_\text{B} + \text{M}_\text{B}$) в предыдущую Дату расчета и (ii) определенным в предыдущую Дату расчета размером подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «В» (показатель K_B), округленным в соответствии с п.9.2 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «В» и умноженным на количество Облигаций класса «В», находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета (показатель N_B). На Даты расчета, относящиеся к Датам выплаты, в которые происходит погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» $\text{M}_\text{B} = 0$.

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

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

K_B – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б» (в рублях), который определяется в соответствии с п. 9.2. решения о выпуске облигаций в отношении Облигаций класса «Б» и не может превышать номинальной стоимости Облигации класса «Б» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах). В случае если расчетная величина K_B превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «Б», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «Б».

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

При расчете показателя K_B значение переменной K_A определяется без учета округления, предусмотренного п.9.2 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А», за исключением расчета показателя K_A на Дату расчета, относящуюся к Дате выплаты, в которую происходит полное погашение Облигаций класса «А». На Дату расчета, относящуюся к Дате выплаты, в которую происходит полное погашение Облигаций класса «А», значение переменной K_A определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

N_B - количество Облигаций класса «Б», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

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

При расчете показателя K_B значения переменных K_A и K_B определяются без учета округления, предусмотренного в п. 9.2. и п.12.2.5 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А», за исключением расчета показателя K_B на Дату расчета, относящуюся к Дате выплаты, в которую происходит полное погашение Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б». На Дату расчета, относящуюся к Дате выплаты, в которую происходит полное погашение Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», значение переменных K_A и K_B определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

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

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

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «А» подлежат преимущественному исполнению перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В». Исполнение обязательств по Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В» допускается только после надлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А».

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «Б» подлежат исполнению после обязательств по Облигациям класса «А», но преимущественно перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «В». Исполнение обязательств по Облигациям класса «В» допускается только после надлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б».

Установленная очередность исполнения обязательств применяется также в случаях обращения взыскания на ипотечное покрытие, получения денежных средств от реализации ипотечного покрытия и при досрочном погашении Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В»

Определение достаточности ипотечного покрытия

В соответствии с Законом об ИЦБ, достаточность ипотечного покрытия для исполнения обязательств по облигациям определяется отдельно для каждого из выпусков.

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

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

Требования к ипотечному покрытию, установленные частью 2 статьи 13 Закона об ИЦБ, к Облигациям класса «В» не применяются. В соответствии с частью 6 статьи 13 Закона об ИЦБ, совокупная номинальная стоимость Облигаций класса «В» для целей определения достаточности Ипотечного покрытия не учитывается.

Требование владельцев о досрочном погашении облигаций

Требования владельцев о досрочном погашении Облигаций класса «А» предъявляются в сроки и в порядке, указанные в п. 9.5 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А». Требования владельцев Облигаций класса «А» о досрочном погашении таких облигаций подлежат преимущественному удовлетворению перед требованиями владельцев Облигаций класса «Б» и владельцев Облигаций класса «В».

Требования владельцев о досрочном погашении Облигаций класса «Б» выпуска предъявляются в сроки, указанные в п.9.5 решения о выпуске в отношении облигаций класса «Б». Требования владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении таких облигаций подлежат удовлетворению только в случае, если Облигации класса «А» полностью погашены и удовлетворяются преимущественно перед требованиями владельцев Облигаций класса «В».

Требования владельцев о досрочном погашении Облигаций класса «В» выпуска предъявляются в сроки, указанные в п.9.5 решения о выпуске в отношении облигаций класса «В». Требования владельцев Облигаций класса «В» о досрочном погашении таких облигаций подлежат удовлетворению только в случае, если Облигации класса «А» и Облигации класса «Б» полностью погашены.

9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием:

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

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

Получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют Ипотечное покрытие, осуществляется Эмитентом через Сервисного агента.

Сервисным агентом Эмитента является Закрытое Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования».

Сведения о Сервисном агенте:

Полное фирменное наименование: Закрытое Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования»
Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «Банк ЖилФинанс»
Место нахождения: 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24

Функции Сервисного агента:

Сервисный агент действует на основании договора об оказании услуг по сервисному обслуживанию Закладных, подлежащего заключению с Эмитентом не позднее Даты передачи (далее – «**Договор об оказании услуг по сервисному обслуживанию**»).

В соответствии с условиями Договора об оказании услуг по сервисному обслуживанию Сервисный агент обязуется за вознаграждение оказывать Эмитенту услуги по сервисному обслуживанию входящих в Ипотечное покрытие требований о возврате основной суммы долга и (или) об уплате процентов по Закладным, в частности:

- осуществлять сбор и перечисление соответствующих поступлений;
- предоставлять отчетность по обслуживанию;
- взаимодействовать от имени Эмитента с должниками, судебными органами, а также органами, осуществляющими регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, по всем вопросам, связанным с исполнением обязательств по требованиям о возврате основной суммы долга и (или) об уплате процентов по кредитным договорам, в том числе удостоверенных закладными, и
- оказывать иные услуги.

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

Сведения о Резервном сервисном агенте:

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

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

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

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

9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия:

а) дата, на которую в проспекте указывается информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия:

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

б) Размер ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, выраженной в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с ипотечным покрытием:

| Размер Ипотечного покрытия, руб | Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием*, руб. | Соотношение размера Ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств облигациям с данным ипотечным покрытием, % |
|---------------------------------|---|---|
| 2 874 726 099,61 | 1 218 107 000 | 236 % |

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

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

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

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

Размер (сумму) обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» на дату утверждения решения о выпуске в отношении Облигаций класса «В» рассчитать не представляется возможным, поскольку

невозможно определить суммы подлежащих выплате купонных доходов по Облигациям класса «В», рассчитываемых в соответствии с п. 9.3. решения о выпуске в отношении Облигаций класса «В».

в) Сведения о структуре размере и составе ипотечного покрытия:

| Наименование показателя | Значение показателя |
|---|----------------------|
| Суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, руб. | 1 218 107 566,11 |
| Отношение суммарной величины остатка основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, к суммарной рыночной стоимости недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, обеспечивающей исполнение указанных требований, определенной независимым оценщиком (оценщиками), % | 42,49% |
| Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие: по требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых; по требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых | 15,07 отсутствуют |
| Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней | 270 |
| Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней | 5025 |

Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок рассчитывается как значение, полученное путем суммирования размера текущей процентной ставки по каждому обеспеченному ипотекой требованию, умноженного на остаток основного долга по такому требованию, деленное на суммарный остаток основного долга по всем обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие.

Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, рассчитывается как значение, полученное путем суммирования произведения количества дней, прошедших с даты заключения договора, из которого возникло каждое обеспеченное ипотекой требование, на остаток основного долга по такому требованию, деленное на суммарный остаток основного долга по всем обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие.

Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, рассчитывается как значение, полученное путем суммирования произведения количества дней, оставшихся до даты погашения по каждому обеспеченному ипотекой требованию, на остаток основного долга по такому требованию, деленное на суммарный остаток основного долга по всем обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие.

г) 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 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 составляющих ипотечное покрытие требований, обеспеченных ипотекой жилых помещений:

| Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие | Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, % |
|--|---|
| Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, всего в том числе: | 100 |
| требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах | 94,2 |
| требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками | 5,8 |

3) структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:

| Вид обеспеченных ипотекой | Количество обеспеченных ипотекой требований данного | Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой |
|----------------------------------|--|--|
|----------------------------------|--|--|

| требований | вида, штук | требований, составляющих ипотечное покрытие, % |
|---|------------|--|
| Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего | 655 | 100 |
| Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительства недвижимого имущества, | 0 | 0 |
| в том числе удостоверенные закладными | 0 | 0 |
| Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, | 655 | 100 |
| в том числе удостоверенные закладными | 655 | 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 | 655 | 100 |
| Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными | 655 | 100 |
| Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными | 0 | 0 |

д) сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по видам правового основания возникновения у эмитента облигаций с ипотечным покрытием прав на такое имущество:

| Вид правового основания возникновения у эмитента прав на обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие | Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, приходящаяся на обеспеченные ипотекой требования, права на которые возникли по данному виду правового основания, % |
|--|---|
| Выдача (предоставление) обеспеченных ипотекой кредитов или займов | 0 |
| Внесение в оплату акций (уставного капитала) | 0 |
| Приобретение на основании договора (договор об уступке требования, договор о приобретении закладных, иной договор) | 100 |
| Приобретение в результате универсального правопреемства | 0 |

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

| Наименование субъекта Российской Федерации | Количество обеспеченных ипотекой требований, штук | Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, % |
|--|---|--|
| Белгородская область | 1 | 0,08% |
| Волгоградская область | 39 | 3,84% |
| Калининградская область | 7 | 0,82% |
| Краснодарский край | 47 | 6,29% |
| Красноярский край | 39 | 5,78% |
| Ленинградская область | 1 | 0,08% |
| Липецкая область | 19 | 1,67% |
| Москва | 126 | 32,50% |
| Московская область | 92 | 17,52% |
| Нижегородская область | 53 | 5,51% |
| Новосибирская область | 22 | 2,60% |
| Омск | 74 | 6,52% |
| Пермский край | 34 | 3,06% |
| Республика Адыгея | 2 | 0,14% |
| Республика Татарстан | 27 | 3,67% |
| Ростовская область | 11 | 1,90% |
| Самарская область | 13 | 1,55% |
| Санкт-Петербург | 18 | 3,55% |
| Саратовская область | 17 | 1,36% |
| Свердловская область | 11 | 1,43% |
| Челябинская область | 1 | 0,06% |
| Ярославская область | 1 | 0,10% |
| Всего | 655 | 100 % |

ж) информация о наличии просрочек платежей по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие:

| Срок просрочки платежа | Количество обеспеченных ипотекой требований, штук | Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, % |
|------------------------|---|--|
| До 30 дней | 10 | 1,97 |
| 30 – 60 дней | 5 | 2 |
| 60 – 90 дней | 0 | 0 |
| 90 – 180 дней | 0 | 0 |
| Свыше 180 дней | 0 | 0 |

| | | |
|---|---|---|
| В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки | 0 | 0 |
|---|---|---|

з) иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия, указываемые эмитентом по своему усмотрению.

Иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия, указываемые эмитентом по своему усмотрению, отсутствуют.

9.1.6. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках

Размещаемые ценные бумаги не являются российскими депозитарными расписками

9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются по номинальной стоимости, равной 1000 (одна тысяча) рублей за одну Облигацию.

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

НКД на одну Облигацию рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

C_1 - размер процентной ставки по первому купону (в процентах годовых);

T_0 - Дата начала размещения;

T - дата размещения (дата приобретения) Облигаций.

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

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

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

В соответствии с Законом о РЦБ:

1. Совершение сделок, влекущих за собой переход прав собственности на эмиссионные ценные бумаги (обращение эмиссионных ценных бумаг), допускается после государственной регистрации их выпуска (дополнительного выпуска) или присвоения их выпуску (дополнительному выпуску) идентификационного номера. Совершение сделок, влекущих за собой переход прав собственности на Облигации класса «А» допускается после государственной регистрации их выпуска.

Переход прав собственности на эмиссионные ценные бумаги запрещается до их полной оплаты, а в случае, если процедура эмиссии ценных бумаг предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах их выпуска (дополнительного выпуска), - также до государственной регистрации указанного отчета.

Переход прав собственности на Облигации класса «А» запрещается до их полной оплаты.

2. Публичное обращение эмиссионных ценных бумаг, в том числе их предложение неограниченному кругу лиц (включая использование рекламы), допускается при одновременном соблюдении следующих условий:

1) регистрация проспекта ценных бумаг (проспекта эмиссии ценных бумаг, плана приватизации, зарегистрированного в качестве проспекта эмиссии ценных бумаг), допуск биржевых облигаций или российских депозитарных расписок к организованным торгам с представлением бирже проспекта указанных ценных бумаг либо допуск эмиссионных ценных бумаг к организованным торгам без их включения в котировальные списки;

2) раскрытие эмитентом информации в соответствии с требованиями Закона о РЦБ, а в случае допуска к организованным торгам эмиссионных ценных бумаг, в отношении которых не осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг, - в соответствии с требованиями организатора торговли.

Для Облигаций класса «А» такими условиями являются регистрация проспекта ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» и раскрытие Эмитентом информации в соответствии с требованиями Закона о РЦБ.

3. Приобретение и отчуждение ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, а также предоставление (приятие) указанных ценных бумаг в качестве обеспечения исполнения обязательств могут осуществляться только через брокеров. Настоящее правило не распространяется на квалифицированных инвесторов в силу федерального закона при совершении ими указанных сделок, а также на случаи, когда лицо приобрело указанные ценные бумаги в результате универсального правопреемства, конвертации, в том числе при реорганизации, распределения имущества ликвидируемого юридического лица, и на иные случаи, установленные Банком России.

Облигации класса «А» не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

4. В случае, если владельцем ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, становится лицо, не являющееся квалифицированным инвестором или утратившее статус квалифицированного инвестора, это лицо вправе произвести отчуждение таких ценных бумаг только через брокера.

Облигации класса «А» не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

В соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах Специализированный депозитарий ипотечного покрытия не вправе совершать сделки с ипотечными ценными бумагами, реестр ипотечного покрытия которых он ведет.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале ипотечного агента – эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений): отсутствуют.

Иные ограничения, закрепленные уставом ипотечного агента – эмитента: отсутствуют.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами ипотечного агента - эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг: отсутствуют.

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, допущенные к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг, по каждому кварталу, в течение которого через организатора торговли на рынке ценных бумаг совершалось не менее 10 сделок с такими ценными бумагами, но не более чем за 5 последних завершающихся лет либо за каждый завершающийся финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

ценные бумаги Эмитента того же вида, что и размещаемые Облигации класса «А», отсутствуют.

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом с привлечением Андеррайтера

Организация, оказывающая Эмитенту услуги по размещению Облигаций (Андеррайтер):

| | |
|--|--|
| Полное фирменное наименование: | Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал» |
| Сокращенное фирменное наименование: | ЗАО «ВТБ Капитал» |
| Место нахождения: | Российская Федерация, 123100, г.Москва, Пресненская набережная, д.12 |
| Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): | 7703585780 |
| ОГРН: | 1067746393780 |
| Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: | 177-11463-100000 |
| Дата выдачи лицензии: | 31 июля 2008 года |
| Срок действия лицензии: | Без ограничения срока |
| Орган, выдавший лицензию: | Федеральная служба по финансовым рынкам |

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.

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

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

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

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.

Сведения о наличии у лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, 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 указанными лицами, и срок (порядок определения срока), в течение которого указанными лицами может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг:

Права лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг отсутствуют

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

В соответствии с условиями Договора, Андеррайтеру выплачивается единовременное вознаграждение в размере, не превышающем 120 000 (Сто двадцати тысяч) рублей.

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются по открытой подписке среди неопределенного и неограниченного круга лиц. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Эмитент предполагает публичное обращение Облигаций на Бирже, в связи с чем государственная регистрация выпуска Облигаций сопровождается государственной регистрацией Проспекта.

Предполагаемый срок обращения Облигаций – до 28 июля 2044 г.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

В любой день между Датой начала размещения и датой погашения Облигаций расчет НКД осуществляется по следующей формуле:

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

НКД - накопленный купонный доход в расчете на одну Облигацию, руб.;

Nom_j – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации в j-том купонном периоде с учетом выплат (в том числе рассчитанных и подлежащих выплате, но еще не выплаченных Эмитентом) в счет частичного погашения номинальной стоимости (если применимо) в предыдущем купонном периоде;

j - порядковый номер купонного периода, на который приходится дата T ;

C_j - величина процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T – дата, по состоянию на которую осуществляется расчет НКД;

$T_{(j \text{ начало})}$ - дата начала j-того купонного периода;

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

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

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске облигаций, Проспекта и действующего законодательства Российской Федерации. Обращение Облигаций на вторичном рынке запрещается до их полной оплаты.

Обращение Облигаций на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обращение Облигаций на торгах Бирже осуществляется до даты погашения Облигаций с изъятиями, установленными Биржей.

Сведения об организаторе торговли:

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

Облигации размещаются посредством подписки путем проведения торгов, организатором которых является Биржа.

С даты получения Эмитентом допуска размещенных Облигаций к обращению через Биржу Эмитент обязуется письменно уведомлять Биржу обо всех принятых им решениях, связанных с осуществлением частичного погашения, в том числе о размере непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Размещаемые ценные бумаги не являются акциями, ценными бумагами, конвертируемыми в акции, опционами эмитента.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Для Облигаций класса «А»

| | В денежном выражении, руб. | В процентах от объема эмиссии ценных бумаг по номинальной |
|--|-----------------------------------|--|
| | | |

| | | стоимости % |
|--|--|---------------------------|
| общий размер расходов эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг: | Не более 10 240 000 рублей | Не более 0,989% |
| сумма уплаченной государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг: | <p>Расходы по уплате государственной пошлины за:</p> <p>- государственную регистрацию выпуска Облигаций класса «А» – 200 000 (Двести тысяч) рублей;</p> <p>Общая сумма уплачиваемой Эмитентом государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, составит 200 000 (Двести тысяч) рублей.</p> | <p>0,02%</p> <p>0,02%</p> |
| размер расходов эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, а также лиц, оказывающих эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг: | Не более 8 500 000 (Восьми миллионов пятисот тысяч) рублей | Не более 0,82% |
| размер расходов эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг: | Не более 450 000 (Четырехсот пятидесяти тысяч) рублей | Не более 0,043% |
| размер расходов эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг: | Не более 90 000 (Девяноста тысяч) рублей | Не более 0,009% |
| размер расходов эмитента, связанных с централизованным хранением сертификатов облигаций: | Не более 1 000 000 рублей | Не более 0,097 % |

| | | |
|--|---|---|
| размер расходов эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show): | 0 | 0 |
| иные расходы эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг: | 0 | 0 |

Для Облигаций класса «Б»

| | В денежном выражении, руб. | В процентах от объема эмиссии ценных бумаг по номинальной стоимости, % |
|--|--|---|
| общий размер расходов эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг: | Не более 9 810 000 рублей | Не более 16,11% |
| сумма уплаченной государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг: | <p>Расходы по уплате государственной пошлины за:</p> <p>- государственную регистрацию выпуска Облигаций класса «Б» – 200 000 (Двести тысяч) рублей;</p> <p>- за государственную регистрацию отчета об итогах выпуска ценных бумаг (Облигации класса «Б») – 20 000 (Двадцать тысяч) рублей.</p> <p>Общая сумма уплачиваемой Эмитентом государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, составит 220 000 (Двести двадцать тысяч) рублей.</p> | <p>0,33%</p> <p>0,03%</p> <p>0,36%</p> |
| размер расходов эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, а также лиц, оказывающих эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг: | Не более 8 500 000 (Восьми миллионов пятисот тысяч) рублей | Не более 13,96% |

| | | |
|--|--|-----------------|
| размер расходов эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг: | 0 | 0% |
| размер расходов эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг: | Не более 90 000 (Девяноста тысяч) рублей | Не более 0,15% |
| размер расходов эмитента, связанных с централизованным хранением сертификатов облигаций: | Не более 1 000 000 рублей | Не более 1,64 % |
| размер расходов эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show): | 0 | 0 |
| иные расходы эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг: | 0 | 0 |

Для облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»

| | | |
|---|---|--|
| | В денежном выражении, руб. | В процентах от объема эмиссии ценных бумаг по номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» % |
| общий размер расходов эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг: | Не более 20 050 000 рублей | Не более 1,83 % |
| сумма уплаченной государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг: | <p>Расходы по уплате государственной пошлины за:</p> <ul style="list-style-type: none"> - государственную регистрацию выпусков Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» – 400 000 (Четыреста тысяч) рублей; - за государственную регистрацию отчета об итогах выпуска ценных бумаг (Облигации) | 0,036% |

| | | |
|--|---|-----------------------------|
| | <p>класса «Б») – 20 000 (Двадцать тысяч) рублей.</p> <p>Общая сумма уплачиваемой Эмитентом государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, составит 420 000 (Четыреста двадцать тысяч) рублей.</p> | <p>0,002%</p> <p>0,038%</p> |
| размер расходов эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, а также лиц, оказывающих эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг: | Не более 17 000 000 (Семнадцати миллионов) рублей | Не более 1,55% |
| размер расходов эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг: | Не более 450 000 (Четырехсот пятидесяти тысяч) рублей | Не более 0,041% |
| размер расходов эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг: | Не более 180 000 (Ста восьмидесяти тысяч) рублей | Не более 0,016% |
| размер расходов эмитента, связанных с централизованным хранением сертификатов облигаций: | Не более 2 000 000 рублей | Не более 0,18 % |
| размер расходов эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show): | 0 | 0 |
| иные расходы эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг: | 0 | 0 |

Для облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»

Эмитент вправе осуществлять следующие расходы за счет имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в случае отсутствия иных средств Эмитента (в связи с тем, что исполнение обязательств Эмитента по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В» обеспечивается одним Ипотечным покрытием, указанная в Проспекте информация о расходах Эмитента осуществляемых за счет имущества, составляющего ипотечное покрытие одинакова в отношении облигаций класса «А» и класса «Б»):

- ежемесячная оплата налогов, сборов, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также государственных пошлин, связанных с закладными или государственной регистрацией Эмитента в качестве законного владельца закладных и платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания на предмет ипотеки по закладным, в размере не более 2 000 000 рублей в год;
- первоначальное вознаграждение Управляющей организации Эмитента в размере 17 000 евро в рублевом эквиваленте;
- ежеквартальное вознаграждение Управляющей организации Эмитента до даты полного погашения всех Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», в размере не более 26 000 евро в год в рублевом эквиваленте в год, исходя из фактического количества календарных дней в таком календарном году, по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на 20 число календарного месяца, непосредственно предшествующего месяцу, в котором должна быть произведена выплата ежеквартального вознаграждения;
- ежемесячное вознаграждение управляющей организации Эмитента из расчета не более 7 150 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;
- ежемесячное возмещение расходов Управляющей организации Эмитента в размере не более 100 000 евро в год по курсу ЦБ РФ на последний день месяца, в котором были оказаны услуги;
- 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;
- единовременное вознаграждение управляющей организации Эмитента за осуществление процедуры ликвидации Эмитента в размере не более 15 750 евро по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на дату оказания услуг (дату подписания актов об оказанных услугах).
- ежемесячное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, из расчета не более 4 500 (четыре тысячи пятьсот) евро в год по курсу ЦБ РФ на 20 число месяца, предшествующего месяцу, не позднее которого специализированная организация, осуществляющая ведение бухгалтерского учета Эмитента, должна предоставить Эмитенту счет на оплату услуг;
- первоначальное вознаграждение специализированной организации Эмитента в размере не более 4 300 (четыре тысячи триста) евро в рублевом эквиваленте;
- ежеквартальное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, из расчета не более 28 000 (двадцать восемь тысяч) евро в год по курсу ЦБ РФ на дату оказания услуг, 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 (сто тысяч) евро в год по курсу ЦБ РФ на 20 число месяца, предшествующего месяцу, не позднее которого управляющая организация Эмитента должна предоставить Эмитенту счет на оплату услуг;
- единовременное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента из расчета не более 1 000 (одна тысяча) евро по курсу ЦБ РФ на 20 число месяца, предшествующего месяцу, не позднее которого специализированная организация, осуществляющая ведение бухгалтерского учета Эмитента, должна предоставить Эмитенту счет на оплату услуг;

- ежемесячное возмещение расходов специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, из расчета не более 100 000 (сто тысяч) евро в год;
- ежегодное вознаграждение аудитора Эмитента в размере не более 270 000 рублей;
- вознаграждение аудитора Эмитента в размере не более 180 000 рублей, выплачиваемого в связи с проведением аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента по состоянию на 31.12.2013 года и финансовой информации, включенной в Проспект ценных бумаг;
- единовременное вознаграждение регистратора эмитента, осуществляющего ведение и хранение реестра владельцев именных ценных бумаг Эмитента, в размере не более 100 000 рублей;
- ежемесячное вознаграждение регистратора эмитента, осуществляющего ведение и хранение реестра владельцев именных ценных бумаг Эмитента, в размере не более 100 000 рублей в год;
- дополнительное вознаграждение регистратора эмитента, осуществляющего ведение и хранение реестра владельцев именных ценных бумаг Эмитента, в размере не более 500 000 рублей в год;
- вознаграждение Специализированного депозитария в размере не более 900 000 (девятьсот тысяч) рублей в год;
- ежегодное возмещение расходов Специализированного депозитария в размере не более 525 000 (пятьсот двадцать пять тысяч) рублей;
- ежемесячное вознаграждение Сервисного агента из расчета не более 1 (Одного) 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;
- вознаграждение резервного сервисного агента в соответствии с договором об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию закладных, уплачиваемое в случае замены Сервисного агента на резервного сервисного агента, в размере не более 12 200 000 (Двенадцать миллионов двести тысяч) рублей в год;
- вознаграждение резервного сервисного агента в соответствии с договором об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию закладных, уплачиваемое до замены Сервисного агента на резервного сервисного агента, в размере не более 427 000 (Четыреста двадцать семь тысяч) рублей в год;
- ежегодное возмещение расходов Сервисного агента в размере не более 400 000 (Четырехсот тысяч) рублей;
- ежегодное вознаграждение Расчетного агента в размере не более 360 000 (Трехсот шестидесяти тысяч) рублей;
- единовременное вознаграждение ФБ ММВБ за услуги по допуску Облигаций класса «А» к размещению и включению ценных бумаг в перечень внесписочных ценных бумаг в размере не более 450 000 (четырехсот пятидесяти тысяч) рублей;
- ежегодное вознаграждение ФБ ММВБ в размере не более 100 000 (Ста тысяч) рублей;
- ежегодное вознаграждение Поручителя за предоставление поручительства в отношении Облигаций класса «А» в размере не более 10 400 000 (Десяти миллионов четырехсот тысяч) рублей;
- выплаты по возмещению документально подтвержденных расходов Поручителя в размере не более суммы номинальной стоимости Облигаций класса «А» и начисленного купонного дохода за весь срок обращения Облигаций класса «А»;
- вознаграждение НКО ЗАО НРД за оказание услуг по учету Облигаций класса «А» путем открытия и ведения эмиссионного счета, а также услуг по централизованному хранению сертификата выпуска Облигаций класса «А» в размере не более 1 000 000 рублей;
- вознаграждение НКО ЗАО НРД за оказание услуг по учету Облигаций класса «Б» путем открытия и ведения эмиссионного счета, а также услуг по централизованному хранению сертификата выпуска Облигаций класса «Б» в размере не более 1 000 000 рублей;

- вознаграждение ЗАО «Банк Жилищного Финансирования» за оказание услуг по учету Облигаций класса «В» путем открытия и ведения эмиссионного счета, а также услуг по централизованному хранению сертификата выпуска Облигаций класса «В» в размере не более 10 000 (Десяти тысяч) рублей;
- ежегодные расходы на раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по рынку ценных бумаг в размере не более 118 000 (Ста восемнадцати тысяч) рублей;
- вознаграждение кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента в размере не более 100 000 (Ста тысяч) рублей в год;
- единовременное вознаграждение за услуги по разработке и регистрации сайта Эмитента в размере не более 80 000 (Восьмидесяти тысяч) рублей;
- вознаграждение за услуги по технической поддержке сайта Эмитента в размере не более 72 000 (семьдесят две тысячи) рублей в год;
- ежегодное вознаграждение маркет-мейкера в соответствии с договором о выполнении функций маркет-мейкера в отношении Облигаций класса «А» в размере не более 100 000 (Ста тысяч) рублей.

Приведенный перечень расходов Эмитента, осуществляемых за счет имущества, составляющего Ипотечное покрытие, является исчерпывающим в соответствии с Законом об ИЦБ.

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

Оплата указанных выше расходов за счет имущества, составляющего Ипотечное покрытие, допускается только при условии соблюдения Эмитентом требований к размеру Ипотечного покрытия, установленных Законом об ИЦБ.

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации

В случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным Эмитент обязан обеспечить изъятие Облигаций из обращения и возврат владельцам Облигаций средств инвестирования. Возврат средств инвестирования осуществляется в размере денежных средств, фактически полученных Эмитентом в счет оплаты Облигаций при их размещении, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации и/или актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Информация о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте “О признании выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг эмитента несостоявшимся или недействительным” в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске Облигаций.

До истечения 3 (третьего) дня с даты получения письменного уведомления Банка России об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам таких Облигаций (далее – «**Комиссия**»).

Комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения Облигаций, - организует возврат средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам/номинальным держателям Облигаций, - определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций,

- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций.

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

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

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме.

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

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

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

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

Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (газета «Вечерняя Москва»), и в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс». Дополнительно информация публикуется на страницах в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>.

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения Облигаций, должно содержать следующие сведения:

- ФИО/ полное фирменное наименование владельца Облигаций;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;
- сумма средств в рублях, подлежащая возврату владельцу Облигаций.

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

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

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

Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств. В срок, не позднее 10 (десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций с размером возвращаемых средств, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций повторное уведомление.

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

После изъятия Облигаций из обращения, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (одного) месяца.

Выплаты в соответствии с настоящим пунктом предполагается осуществлять через следующую кредитную организацию:

| | |
|------------------------------------|---|
| Полное фирменное наименование | Закрытое Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования» |
| Сокращенное фирменное наименование | ЗАО «Банк ЖилФинанс» |
| Место нахождения: | 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24 |

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, и штрафные санкции, применимые к эмитенту:

а) последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг:

в случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг владельцы Облигаций вправе обращаться в суд общей юрисдикции или арбитражный суд с иском к Эмитенту с требованием вернуть указанные средства.

б) Штрафные санкции, применимые к эмитенту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг

Согласно п. 1 ст. 395 ГК РФ за пользование чужими денежными средствами вследствие их неправомерного удержания, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате либо неосновательного получения или сбережения за счет другого лица подлежат уплате проценты на сумму этих средств. Размер процентов определяется существующей в месте жительства кредитора, а если кредитором является юридическое лицо, в месте его нахождения учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части. При взыскании долга в судебном порядке суд может удовлетворить требование кредитора, исходя из учетной ставки банковского процента на день предъявления иска или на день вынесения решения.

Таким образом, в случае несвоевременного исполнения Эмитентом своих обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, владельцы Облигаций также вправе обратиться в суд общей юрисдикции или арбитражный суд с требованием об уплате процентов за несвоевременное исполнение Эмитентом своих обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг: отсутствует.

2) ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «Б»

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

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

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», обязательства по которым исполняются после обязательств Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз-1» по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А», но преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций класса «Б» и по усмотрению Эмитента.

Серия: нет.

Срок погашения: 28 июля 2044 г.

Номинальная стоимость размещаемых ценных бумаг: 1000 (одна тысяча) рублей каждая.

Количество размещаемых ценных бумаг: 60 905 штук.

Объем размещаемых ценных бумаг по номинальной стоимости: 60 905 000 рублей.

Форма размещаемых ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением.

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций класса «Б».

Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение

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

| | |
|--|-------------|
| Сокращенное фирменное наименование: | НКО ЗАО НРД |
|--|-------------|

Место нахождения:

город Москва, улица Спартаковская, дом 12

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности:

№ 177-12042-000100

Дата выдачи лицензии:

19.02.2009

Срок действия лицензии:

без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию:

Банк России

Выпуск Облигаций класса «Б» оформляется одним сертификатом (далее – «Сертификат «Б»»), подлежащим обязательному централизованному хранению в НРД. Образец Сертификата «Б» приводится в приложении к решению о выпуске облигаций в отношении Облигаций класса «Б» и к настоящему Проспекту ценных бумаг (Приложение №5).

В случае расхождения между текстом решения о выпуске облигаций в отношении Облигаций класса «Б» и данными, приведенными в Сертификате «Б», владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенном Сертификатом «Б».

До даты начала размещения Облигаций класса «Б» Эмитент передает Сертификат «Б» на хранение в НРД. Выдача отдельных Сертификатов «Б» на руки владельцам Облигаций класса «Б» не предусмотрена. Владельцы Облигаций класса «Б» не вправе требовать выдачи отдельных Сертификатов «Б» на руки.

Учет и удостоверение прав на Облигаций класса «Б», учет и удостоверение передачи Облигаций класса «Б», включая случаи обременения Облигаций класса «Б» обязательствами, осуществляется НРД и иными Депозитариями.

Право собственности на Облигации класса «Б» подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД или Депозитариями.

Право собственности на Облигации класса «Б» переходит к новому владельцу (приобретателю) Облигаций класса «Б» в момент осуществления приходной записи по счету депо нового владельца (приобретателя) Облигаций класса «Б» в НРД или Депозитариях.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Законом о РЦБ, 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.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, порядок учета и перехода прав на Облигации класса «Б» будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных документов Банка России или иного уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков.

Согласно Закону о РЦБ:

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

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

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

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

НРД обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее одного рабочего дня после дня их получения, а в случае передачи последней выплаты по ценным бумагам, обязанность по осуществлению которой в установленный срок эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, не позднее трех рабочих дней после дня их получения. Выплаты по ценным бумагам иным депонентам передаются не позднее 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 семи рабочих дней после дня получения соответствующих выплат и не позднее 15 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 класса «Б» 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 ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по Облигациям класса «Б» в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

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

НРД обязан раскрыть информацию о

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

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

Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Облигации класса «Б» представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента, обеспеченные залогом Ипотечного покрытия.

Облигации класса «Б» предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Владелец Облигаций класса «Б» имеет следующие права:

- право на получение полной номинальной стоимости Облигации класса «Б» в предусмотренный Облигацией класса «Б» срок и в порядке, установленном решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», после получения владельцами Облигаций класса «А» номинальной стоимости Облигаций класса «А», но преимущественно перед получением владельцами Облигаций класса «В» номинальной стоимости Облигаций класса «В», обеспеченных залогом того же Ипотечного покрытия;
- право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в п. 9.3 и п. 9.4 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», после получения владельцами Облигаций класса «А» процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А», но преимущественно перед получением процентного (купонного) дохода владельцами Облигаций класса «В» по Облигациям класса «В»;
- право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций класса «Б» в случаях и в порядке очередности, установленных в п. 9.5 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;
- все права, возникающие из залога Ипотечного покрытия, в соответствии с условиями такого залога, указанными в п. 12 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б». С переходом прав на Облигацию класса «Б» к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога Ипотечного покрытия. Передача прав, возникших из залога Ипотечного покрытия, без передачи прав на Облигацию класса «Б» является недействительной;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на Ипотечное покрытие в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «Б», составляющих Дефолт (как этот термин определен ниже) в соответствии с п. 9.7 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», и на удовлетворение таких требований в порядке очередности, установленном в п. 12 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;
- право обращаться в суд или Арбитражный суд г. Москвы с иском к Эмитенту в соответствии с законодательством Российской Федерации в случае невозможности удовлетворения требований по Облигациям класса «Б», предъявленных Эмитенту;
- право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия (владельцы Облигаций класса «Б», не заявившие в установленный срок в письменной форме требований о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия и не получившие средств от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в установленном законом порядке). Указанные требования владельцев Облигаций класса «Б» удовлетворяются Эмитентом после удовлетворения аналогичных требований владельцев Облигаций класса «А», но преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «В»;
- равные с правами других владельцев Облигаций класса «Б» права в отношении требований и иного имущества, составляющих Ипотечное покрытие, а в случае изъятия посредством выкупа заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или

национализации – в отношении также страхового возмещения, сумм возмещения, причитающихся залогодателю, или имущества, предоставляемого залогодателю взамен;

- право претендовать на удовлетворение своих требований в ходе конкурсного производства в пределах суммы, недополученной при реализации Ипотечного покрытия;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации класса «Б». Переход права собственности на Облигации класса «Б» запрещается до их полной оплаты и государственной регистрации Банком России отчета об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «Б»;
- право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций класса «Б» несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям класса «Б» и порядок действий владельцев Облигаций класса «Б» в случае отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям класса «Б», их неисполнения или ненадлежащего исполнения определены в п. 9.7 и п. 12 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

Владелец Облигаций класса «Б» вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, с учетом того, что исполнение Эмитентом своих обязательств по Облигациям класса «Б» допускается после надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А», но преимущественно перед исполнением обязательств по Облигациям класса «В».

Размещаемые Облигации класса «Б» не являются облигациями, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

Размещаемые Облигации класса «Б» не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Способ размещения ценных бумаг: закрытая подписка. Информация о круге потенциальных приобретателей ценных бумаг раскрывается в пункте 9.7 Проспекта.

Порядок размещения ценных бумаг:

Порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение Облигаций класса «Б» первым владельцам в ходе их размещения.

Размещение Облигаций осуществляется путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций класса «Б». Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций класса «Б» и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций класса «Б».

Потенциальный покупатель Облигаций обязан до даты начала размещения Облигаций класса «Б» открыть счёт депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Потенциальный приобретатель Облигаций заключает с Эмитентом договор купли-продажи на приобретение Облигаций по Цене размещения Облигаций класса «Б».

Для заключения договора (договоров) купли-продажи Облигаций класса «Б» уполномоченное лицо Потенциального приобретателя обращается по адресу: 125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8.

Договор (договоры) купли-продажи Облигаций класса «Б» заключаются в письменной форме после достижения сторонами соглашения по всем существенным условиям договора, путем составления единого документа, подписанного сторонами.

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

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение Облигаций класса «Б»

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании поручений

Эмитента в порядке и сроки, установленные условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций класса «Б» на счета депо в НРД, их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций класса «Б».

Размещение Облигаций класса «Б» не осуществляется путем проведения торгов.

Брокеры, оказывающие Эмитенту услуги по размещению и (или) по организации размещения ценных бумаг, не привлекаются.

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

Облигации класса «Б» не размещаются посредством закрытой подписки в несколько этапов, условия размещения по каждому из которых не совпадают (различаются).

Орган управления эмитента, утвердивший решение о выпуске ценных бумаг и их проспект, а также дата принятия решения об утверждении каждого из указанных документов, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято соответствующее решение:

решением акционера Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз-1» - владельца всех голосующих акций Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз-1», Решение от 18 апреля 2014 г. № 10.

В случае признания настоящего выпуска Облигаций класса «Б» несостоявшимся или недействительным Эмитент обязан обеспечить изъятие Облигаций класса «Б» из обращения и возврат владельцам Облигаций класса «Б» средств инвестирования в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации. Возврат средств инвестирования осуществляется в размере денежных средств, фактически полученных Эмитентом в счет оплаты Облигаций класса «Б» при их размещении, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации и/или актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Сведения о ранее размещенных (находящихся в обращении) ценных бумагах Эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые облигации, которые планируется предложить к приобретению, в том числе посредством размещения за пределами Российской Федерации соответствующих иностранных ценных бумаг одновременно с размещением ценных бумаг: такие ценные бумаги отсутствуют.

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

а) Размер дохода по облигациям

Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

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

1-ый купон:

| | | |
|---|--|--|
| Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Облигаций класса «Б». | Датой окончания 1-го купонного периода является 28-е число месяца, следующего после окончания первого Расчетного периода, как он определен в п. 9.2. решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б». | Размер процентного (купонного) дохода определяется в порядке, установленном п. 9.3 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б». |
|---|--|--|

2-ой и последующие купоны:

| | | |
|--|---|--|
| Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода соответственно. | Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает 28 числа месяца, следующего за месяцем окончания предыдущего купонного периода. Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения Облигаций класса «Б» в полном объеме. | Размер процентного (купонного) дохода определяется в порядке, установленном п. 9.3 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б». |
|--|---|--|

До даты окончания купонного периода, в который осуществляется погашение в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «А», доход по каждому купону на одну Облигацию класса «Б» устанавливается в размере наименьшего из следующих показателей:

- (а) максимальный размер дохода по Облигации класса «Б», или
- (б) остаток денежных средств, приходящийся на выплату процентного (купонного) дохода по Облигации класса «Б».

С даты начала купонного периода, следующего за тем, в который осуществлено погашение в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «А», доход по каждому купону на одну Облигацию класса «Б» устанавливается в максимальном размере дохода по Облигации класса «Б».

Максимальный размер дохода по Облигации класса «Б» определяется в соответствии со следующей формулой:

$$\text{MaxBC}_i = \text{Nom}_i * \text{MaxC}_i * (T_i - T_{i-1}) / 365 + \text{DC}_i ,$$

где:

MaxBC_i – максимальный размер процентного (купонного) дохода на одну Облигацию класса «Б» в i -ом купонном периоде;

i – порядковый номер купонного периода, для которого рассчитывается размер процентного (купонного) дохода;

Nom_i – номинальная стоимость одной Облигации класса «Б», а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации класса «Б» на установленную для i -ого купонного периода Дату расчета;

MaxC_i – расчетная процентная ставка – 11.5 (одиннадцать целых пять десятых) процентов годовых (в сотых долях);

T_{i-1} – дата начала i -ого купонного периода и дата окончания $(i-1)$ -ого купонного периода;

- датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Облигаций класса «Б»;
- дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода соответственно;

T_i – дата окончания i -ого купонного периода.

- датой окончания 1-го купонного периода является 28-е число месяца, следующего после окончания первого Расчетного периода, как он определен в п. 9.2. решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;
- дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает 28 числа месяца,

следующего за месяцем окончания предыдущего купонного периода;

- дата окончания последнего купонного периода для целей определения T_i наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций класса «Б».

DC_i – отложенный процентный (купонный) доход на одну Облигацию класса «Б», подлежащий выплате в i -ом и/или последующих купонных периодах и рассчитываемый на установленную для i -ого купонного периода Дату расчета по формуле:

(а) для первого купонного периода DC_i равен нулю;

(б) для каждого последующего купонного периода:

$$DC_i = (Nom_{i-1} * MaxC_{i-1} * (T_{i-1} - T_{i-2}) / 365 - C_{i-1} + DC_{i-1}) * (1 + MaxC_i * (T_i - T_{i-1}) / 365),$$

где:

Nom_{i-1} – номинальная стоимость одной Облигации класса «Б», а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации класса «Б» на Дату расчета, установленную для купонного периода, непосредственно предшествующего i -ому;

$MaxC_{i-1}$ – расчетная процентная ставка, установленная для купонного периода, непосредственно предшествующего i -ому - 11.5 (одиннадцать целых пять десятых) процентов годовых (в сотых долях);

T_{i-2} – дата начала купонного периода, непосредственно предшествующем i -ому;

C_{i-1} – процентный (купонный) доход на одну Облигацию класса «Б», выплаченный в купонном периоде, непосредственно предшествующем i -ому;

DC_{i-1} – отложенный процентный (купонный) доход на одну Облигацию класса «Б», подлежащий выплате в купонном периоде, непосредственно предшествующем i -ому и/или в последующих купонных периодах и рассчитанный на Дату расчета, установленную для купонного периода, непосредственно предшествующего i -ому, в соответствии с указанной в настоящем подпункте формулой.

Максимальный размер дохода по Облигации класса «Б» 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).

Остаток денежных средств, приходящийся на выплату процентного (купонного) дохода по Облигации класса «Б» (далее – **«Остаток для выплаты дохода по Облигации класса «Б»»**) определяется по следующей формуле:

$$C_B = (\sum ДСП - RPP_B + M) / N_B,$$

где:

C_B – Остаток для выплаты дохода по Облигации класса «Б»;

RPP_B – сумма денежных средств, включенных в расчет $\sum ДСП$ и направленных в Расчетном периоде на:

- осуществление выплат, предусмотренных пп. (1) – (6) Порядка распределения процентных поступлений, установленного в п.16 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»; и/или

- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и/или Облигациям класса «Б» и/или Облигациям класса «В» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» о досрочном погашении облигаций.

N_B – количество облигаций класса «Б», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

Эмитент, не позднее чем за 2 (два) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода, уведомляет НРД о размере процентного (купонного) дохода, выплачиваемого Эмитентом в дату окончания данного купонного периода, для каждой Облигации.

В дату досрочного погашения Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б», а также для целей обращения взыскания на требования и иное имущество, составляющее ипотечное покрытие, в том числе их реализации, размер процентного (купонного) дохода на одну Облигацию класса «Б» устанавливается в размере Максимального размера дохода по Облигации класса «Б».

Величина Остатка для выплаты дохода по Облигации класса «Б» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

б) Порядок и условия погашения облигаций и выплаты по ним процента (купона)

Порядок и срок погашения облигаций. Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б» осуществляется частями 28-го числа каждого месяца, начиная с Даты выплаты, в которую Облигации класса «А» будут погашены в полном объеме. Если дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации класса «Б» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент, не позднее чем за 2 (два) 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 класса «Б».

С момента допуска Облигаций класса «Б» к организованным торгам в процессе их обращения Эмитент не позднее чем за 2 (два) 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 класса «Б» и об оставшейся в результате такого погашения непогашенной номинальной стоимости каждой Облигации класса «Б».

Возможность досрочного погашения Облигаций класса «Б» по требованию владельцев Облигаций класса «Б» и по усмотрению Эмитента установлена в п. 9.5 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

Облигации класса «Б» подлежат полному погашению 28 июля 2044 г.

Выплата при погашении Облигаций класса «Б» производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

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

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

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

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций класса «Б» осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и в которую Облигации класса «Б» подлежат погашению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Облигаций класса «Б» в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций класса «Б» не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

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

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

Порядок и условия погашения:

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

Сервисный агент после даты начала размещения Облигаций класса «Б» в Дату представления отчета сервисного агента сообщает Эмитенту, Специализированному депозитарию, Расчетному агенту, а также Поручителю общую сумму денежных средств, полученных от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав Ипотечного покрытия, в том числе в счет возврата основной суммы долга (включая, в случае досрочного погашения выплату всей или части основной суммы долга), за предыдущий Расчетный период.

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

$$K_B = (\sum DCO + ARAA + BRAA + CRAA - PAA + M_A - K_A * N_A + M_B) / N_B$$

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

Порядок погашения (частичного погашения) облигаций:

Выплата при погашении Облигаций класса «Б» производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

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

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

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

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций класса «Б» осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и в которую Облигации класса «Б» подлежат погашению;
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Облигаций класса «Б» в случае, если в

установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций класса «Б» не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

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

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

Снятие Сертификата «Б» с хранения производится после списания всех Облигаций класса «Б» со счетов в НРД.

Иные условия и порядок погашения облигаций: отсутствуют.

Форма погашения (частичного погашения) облигаций

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

Порядок и срок выплаты дохода по облигациям, включая порядок и срок выплаты каждого купона

Процентный (купонный) доход по Облигациям класса «Б» выплачивается в валюте Российской Федерации в Даты выплаты, указанные в п.9.2 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», после исполнения Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А», но преимущественно перед исполнением Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» за соответствующий купонный период.

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

1-ый купон:

| | | |
|--|--|--|
| Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Облигаций класса «Б». | Датой окончания 1-го купонного периода является 28-е число месяца, следующего после окончания первого Расчетного периода, как он определен в п. 9.2. решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б». | <p>Процентный (купонный) доход по 1-му купону выплачивается в Дату окончания 1-го купонного периода.</p> <p>Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем (в Фактическую дату выплаты).</p> <p>Владелец Облигаций класса «Б» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> |
| <p>Выплата купонного дохода по Облигациям класса «Б» производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.</p> <p>Передача выплат купонного дохода по Облигациям класса «Б» производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям класса «Б», получают доходы в денежной форме по Облигациям класса «Б» через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются.</p> | | |

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

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

Передача доходов по Облигациям класса «Б» в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и в которую обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям класса «Б» в денежной форме подлежит исполнению;
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат по Облигациям класса «Б» в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям класса «Б» в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций класса «Б» (обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям класса «Б»), не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций класса «Б», которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

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

2-ой и последующие купоны:

| | | |
|--|---|---|
| Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода соответственно. | Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает 28 числа месяца, следующего за месяцем окончания предыдущего купонного периода. Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения Облигаций класса «Б» в полном объеме. | Выплата процентного (купонного) дохода за 2-ой и каждый последующий купонный период осуществляется в дату окончания 2-го и каждого последующего купонного периода, соответственно (в Дату выплаты). Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем (в Фактическую дату выплаты). Владелец Облигаций класса «Б» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. |
| Выплата купонного дохода по Облигациям класса «Б» производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. | | |
| Передача купонного дохода по Облигациям класса «Б» производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации. | | |
| Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям класса «Б», получают доходы в денежной форме по Облигациям класса «Б» через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам. | | |

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

Передача доходов по Облигациям класса «Б» в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и в которую обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям класса «Б» в денежной форме подлежит исполнению;
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат по Облигациям класса «Б» в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям класса «Б» в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций класса «Б» (обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям класса «Б»), не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций класса «Б», которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

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

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

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям эмитента, а также прогноз эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:

Погашение Облигаций класса «Б» и выплата доходов по ним планируется за счет потоков платежей, формируемых при погашении ипотечных кредитов, права требования по которым до даты начала размещения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» перейдут к Эмитенту. При этом по оценкам Эмитента объем указанных поступлений будет достаточен для своевременного исполнения обязательств по Облигациям класса «Б» в полном объеме.

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций класса «Б» допускается только после полной оплаты Облигаций класса «Б» и государственной регистрации отчета об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «Б».

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

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

Досрочное погашение облигаций по требованию их владельцев

Досрочное погашение Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев допускается только после полного погашения Облигаций класса «А».

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

- нарушены требования к размеру ипотечного покрытия, установленные статьей 13 Закона об ИЦБ и решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;
- нарушен установленный Законом об ИЦБ порядок замены имущества, составляющего Ипотечное покрытие;

- нарушены установленные Законом об ИЦБ условия, обеспечивающие надлежащее исполнение обязательств по Облигациям класса «Б»;
- Эмитент осуществляет предпринимательскую деятельность или совершает сделки, выходящие за рамки его правоспособности и нарушающие требования, установленные Законом об ИЦБ и уставом Эмитента;
- принято решение о ликвидации или реорганизации Эмитента (акционерами или по решению суда);
- в соответствии с законодательством Российской Федерации о банкротстве Эмитент обратился в арбитражный суд с заявлением должника либо арбитражный суд принял к производству заявление о признании Эмитента банкротом;
- наступил Дефолт (как этот термин определен ниже) по исполнению Эмитентом обязательств по Облигациям класса «Б», как это предусмотрено пунктом 9.7 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

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

Требования владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б» удовлетворяются после требований владельцев Облигаций класса «А» о досрочном погашении Облигаций класса «А», но преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «В» о досрочном погашении Облигаций класса «В».

Требования владельцев Облигаций класса «В» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «В» подлежат удовлетворению только после требований владельцев Облигаций класса «А» о досрочном погашении Облигаций класса «А» и требований владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б».

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

Срок предъявления требований о досрочном погашении облигаций:

Срок, в течение которого владельцами Облигаций класса «Б» могут быть предъявлены требования о досрочном погашении Облигаций класса «Б», составляет 30 (тридцать) дней с даты раскрытия или представления Эмитентом информации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» информации о возникновении у владельцев Облигаций класса «Б» права требовать их досрочного погашения, а в случае, когда нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев облигаций с ипотечным покрытием права требовать досрочного погашения таких облигаций, не устранено эмитентом указанных облигаций в 30-дневный срок, - до даты, следующей за датой раскрытия (предоставления) информации об устранении такого нарушения. При этом право требовать досрочного погашения Облигаций класса «Б», возникшее в связи с нарушением установленных требований к размеру Ипотечного покрытия и (или) нарушением условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по Облигациям класса «Б», которые установлены ст. 13 Закона об ИЦБ, прекращается с даты раскрытия или представления Эмитентом информации об устранении выявленных нарушений.

Порядок и сроки раскрытия информации о возникновении у владельцев Облигаций класса «Б» права требовать досрочного погашения Облигаций класса «Б» указаны в настоящем пункте и в п.11 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

Стоимость досрочного погашения Облигаций:

При наступлении одного или нескольких случаев, указанных выше, досрочное погашение Облигаций класса «Б» производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций класса «Б» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах) и максимального размера дохода по Облигации класса «Б»,

указанного в п.9.3. решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», рассчитанного на дату выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом.

На досрочное погашение Облигаций класса «Б» по требованию владельцев Облигаций класса «Б» направляются денежные средства в размере, определенном Расчетным агентом на Дату определения размера денежных средств. На досрочное погашение Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев направляются все денежные средства, находящиеся на всех счетах Эмитента на Дату определения размера денежных средств в порядке, установленном в настоящем пункте ниже.

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

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

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

В случае недостатка у Эмитента денежных средств, направляемых на досрочное погашение Облигаций класса «Б» по требованию владельцев Облигаций класса «Б», для полного исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев, эти денежные средства направляются на удовлетворение требований о досрочном погашении Облигаций класса «Б» пропорционально произведению количества Облигаций класса «Б», указанному в каждом предъявленном требовании о досрочном погашении, подлежащим удовлетворению в соответствии с решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», и суммы номинальной стоимости одной Облигации класса «Б» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «Б») и максимального размера дохода по Облигации класса «Б», указанного в п.9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, рассчитанного на Дату исполнения, как она определена ниже. При этом округление при определении количества Облигаций класса «Б», подлежащих погашению, производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа.

Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

При досрочном погашении Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев перевод Облигаций класса «Б» со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций класса «Б» 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 класса «Б» или лицу, уполномоченному владельцем Облигаций класса «Б» получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «Б», осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Облигаций класса «Б» соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций класса «Б» 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 класса «Б», либо у лица, уполномоченного владельцем Облигаций класса «Б» получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «Б», должен быть открыт банковский счет в НРД.

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

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

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

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

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

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

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

- налоговый статус владельца Облигаций класса «Б»;

в случае если владельцем Облигаций класса «Б» является юридическое лицо-нерезидент:

- при наличии - код иностранной организации (КИО)

в случае если владельцем Облигаций класса «Б» является физическое лицо:

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

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций класса «Б» по отношению:

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

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

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

В случае, если доход по Облигациям класса «Б» выплачивается иностранным организациям, действующим в интересах третьих лиц (в случаях, когда Облигации класса «Б» учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и

(или) счете депо депозитарных программ), Эмитенту также представляются обобщенная информация о лицах, осуществляющих права по Облигациям класса «Б» или ценным бумагам иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении Облигаций класса «Б», либо лицах, в интересах которых такие права осуществляются доверительным управляющим.

В отношении Облигаций класса «Б», которые учитываются на счете депо иностранного уполномоченного держателя, открытого в интересах иностранного инвестиционного фонда (инвестиционной компании), который в соответствии с личным законом такого фонда (компании) относится к схемам коллективного инвестирования, представляется информация о соответствующем иностранном уполномоченном держателе.

Данная информация должна содержать i) сведения о количестве Облигаций класса «Б» (либо ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении Облигаций класса «Б»), права по которым осуществляют физические лица или организации либо доверительный управляющий в интересах названных лиц, ii) в случае применения льгот в отношении выплачиваемого дохода согласно соответствующему договору об избежании двойного налогообложения – основания для применения таких льгот⁴.

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

Эмитент осуществляет проверку документов в течение 3 (Трех) рабочих дней. Датой принятия решения об удовлетворении (отказе в удовлетворении) Требования является 3 (Третий) рабочий день с даты получения вышеуказанных документов. В дату принятия решения об удовлетворении Требования Эмитент уведомляет о принятом решении:

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

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

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

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день с соответствующей Даты определения размера денежных средств письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций класса «Б» или лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций класса «Б», направившее Требование, и указывает в уведомлении об удовлетворении Требования реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций класса «Б» с контролем расчетов по денежным средствам, количество Облигаций класса «Б», подлежащих погашению, а также Дату исполнения, как она определена ниже.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение на перевод Облигаций класса «Б» (по форме, установленной для перевода Облигаций класса «Б» с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций класса «Б» или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами,

⁴ Согласно нормам НК РФ (в ред. ФЗ от 02.11.2013 N 306-ФЗ, соответствующие положения вступают в силу начиная с 01.01.2014) требование о представлении документов и информации, названных выше, установлено в отношении депозитария, осуществляющего выплату дохода по ценным бумагам, выступающего в качестве налогового агента. В то же время, поскольку в рамках описываемых отношений НРД не выплачивает доход по Облигациям, и соответствующие функции переданы Эмитенту, для целей корректного исполнения обязанностей налогового агента и правомерного применения ставок в отношении налога на прибыль и НДС/Л представление документов и информации, названных в предыдущем абзаце, Эмитенту, по мнению последнего, является обоснованным.

указанными в Требовании, а также Эмитент или уполномоченное лицо Эмитента подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Облигаций класса «Б» или лица, уполномоченного владельцем Облигаций класса «Б» получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «Б», реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании.

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

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения указанного поручения, определяемую следующим образом (далее – «Дата исполнения») рабочий день, предшествующий Дате выплаты, непосредственно следующей за Датой определения размера денежных средств - если решение об удовлетворении Требования принято Эмитентом до такой Даты определения размера денежных средств. Если решение об удовлетворении Требования принято Эмитентом после Даты определения размера денежных средств, приходящейся на текущий календарный месяц, то Датой исполнения считается рабочий день, предшествующий Дате выплаты, приходящейся на следующий календарный месяц.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

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

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

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

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

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

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

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

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

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

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

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

В сообщении о существенном факте о возникновении у владельцев Облигаций класса «Б» права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «Б», в частности, указываются:

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

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

В сообщении о существенном факте о прекращении у владельцев Облигаций класса «Б» права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «Б», в частности, указываются:

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

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

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

Порядок раскрытия сведений в форме сообщений о существенных фактах установлен в п. 11 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

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

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

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Досрочное погашение по усмотрению Эмитента

Приобретение Облигаций класса «Б» означает согласие приобретателя на осуществление Эмитентом досрочного погашения Облигаций класса «Б» в порядке, предусмотренном п. 9.5 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

Досрочное погашение Облигаций класса «Б» по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций класса «Б».

Досрочное погашение Облигаций класса «Б» по усмотрению Эмитента, может осуществляться только при условии, что у Эмитента достаточно денежных средств для осуществления выплат, предусмотренных пунктами (1) – (11) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению эмитента.

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

Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса «Б» после полного погашения всех находящихся в обращении Облигаций класса «А» либо одновременно с принятием решения о полном досрочном погашении всех находящихся в обращении Облигаций класса «А».

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

Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса «В» после погашения в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

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

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

Эмитент вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «А» одновременно с досрочным погашением Облигаций класса «Б», но с соблюдением порядка очередности, установленного решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

Эмитент вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «В» после погашения в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

Эмитент должен принять решение об осуществлении досрочного погашения Облигаций класса «Б» не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до соответствующей Даты выплаты, и осуществить раскрытие информации о досрочном погашении Облигаций класса «Б» по усмотрению Эмитента в порядке и сроки, указанные в п. 11 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

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

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций класса «Б» только в Даты выплаты, указанные в п. 9.2 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

Если такая дата 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 Облигаций класса «Б» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента:

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

Раскрытие информации о досрочном погашении Облигаций класса «Б» по усмотрению Эмитента должно быть осуществлено не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения. Эмитент уведомляет Биржу (если Облигации класса «Б» допущены к организованным торгам в процессе их обращения) и НРД о досрочном погашении Облигаций класса «Б» не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

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

Стоимость досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Досрочное погашение Облигаций класса «Б» производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций класса «Б» (остатка номинальной стоимости Облигаций класса «Б», если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах) на Дату выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций класса «Б» в соответствии с настоящим пунктом, и максимального размера дохода по Облигации класса «Б», указанного в п.9.3. решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», рассчитанного на дату выплаты такого дохода и который должен быть выплачен владельцам Облигаций класса «Б» в соответствии с решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б». При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах накопленный процентный (купонный) доход определяется, исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «Б».

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

Стоимость досрочного погашения Облигаций класса «Б» в расчете на одну Облигацию класса «Б» определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического

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

Порядок досрочного погашения Облигаций

Порядок досрочного погашения Облигаций класса «Б» по усмотрению Эмитента аналогичен порядку погашения (частичного погашения) Облигаций класса «Б», установленному в п.9.2 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», с учетом положений настоящего пункта.

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

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

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

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

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

г) Порядок и условия приобретения облигаций эмитентом с возможностью их последующего обращения

У Эмитента отсутствует право приобретения Облигаций класса «Б» с возможностью их последующего обращения. Возможность приобретения Облигаций класса «Б» Эмитентом у их владельцев по соглашению с владельцами и/или по их требованию с возможностью их дальнейшего обращения до полного исполнения обязательств по Облигациям класса «Б» не предусмотрена.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям

На дату утверждения решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» платежный агент не назначен.

Эмитент вправе назначать платежных агентов и отменять такие назначения.

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

Сведения о Расчетном агенте:

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

Полное фирменное наименование:

Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Сокращенное фирменное наименование:

ОАО «АИЖК» или ОАО «Агентство по

Место нахождения:

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

Расчетный агент действует на основании Договора об оказании услуг расчетного агента, подлежащего заключению с Эмитентом не позднее даты начала размещения Облигаций класса «Б».

В соответствии с условиями Договора об оказании услуг расчетного агента, 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», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В»;
- расчет распределения денежных средств Эмитента в соответствии с Порядком распределения поступлений процентных поступлений, Порядком распределения поступлений по основному долгу и Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению эмитента;
- подготовка отчета Расчетного агента.

Порядок опубликования и обеспечения доступа всем заинтересованным лицам к отчетам Расчетного агента определен в п.11 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

Эмитент вправе назначать иных расчетных агентов, а также отменять такие назначения по согласованию с Поручителем.

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

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

е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возвратить владельцам Облигаций класса «Б» их номинальную стоимость и выплатить процентный (купонный) доход по Облигациям класса «Б» в срок и в порядке, предусмотренные условиями решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

Неисполнение обязательств Эмитента по Облигациям класса «Б» является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолтом) (далее также – «**Дефолт**») в случае:

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

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

В случае Дефолта владельцы Облигаций класса «Б» имеют право требовать досрочного погашения Облигаций класса «Б» в порядке и на условиях (включая стоимость досрочного погашения Облигаций класса «Б»), установленных в п.9.5 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» для случаев погашения Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев.

В случае Дефолта или технического дефолта НРД составляет по запросу Эмитента список владельцев Облигаций класса «Б», в котором раскрывается информация обо всех владельцах Облигаций класса «Б» на конец операционного дня, предшествующего Дате выплаты, в которую Эмитент допустил Дефолт или технический дефолт.

НРД передает список владельцев Облигаций класса «Б» Эмитенту не позднее, чем в десятый рабочий день с даты зачисления на счет НРД денежных средств за формирование такого списка.

В случае неисполнения (полностью или в части) Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» (в том числе Дефолта или технического дефолта) владельцы Облигаций класса «Б» имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б», невыплаченного Эмитентом в срок, предусмотренный решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», а также процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б».

Сумма процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» определяется с точностью до одной копейки. Округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9.

Владельцы Облигаций класса «Б» также имеют право обратиться в суд (Арбитражный суд г. Москвы) с иском к Эмитенту с требованием выплатить процентный (купонный) доход по Облигациям класса «Б», а также уплатить проценты за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б».

В случае неисполнения (полностью или в части) Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «Б» при погашении номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «Б», в том числе в случае досрочного погашения Облигаций класса «Б» по усмотрению Эмитента или по требованию владельцев Облигаций класса «Б» (в том числе Дефолта или технического дефолта), владельцы Облигаций класса «Б» имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «Б», а также процентов за несвоевременную выплату соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «Б» в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «Б».

Сумма процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «Б» 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 класса «Б» также имеют право обратиться в суд (Арбитражный суд г. Москвы) с иском к Эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость (часть номинальной стоимости) Облигаций класса «Б», невыплаченную Эмитентом в срок, предусмотренный решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», а также уплатить проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «Б».

В случае Дефолта или технического дефолта исполнение Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода за полный купонный период по Облигациям класса «Б» и номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «Б» осуществляется в порядке, предусмотренном для выплаты сумм погашения номинальной стоимости Облигаций класса «Б» и процентного (купонного) дохода по ним в п.9.2 и 9.4 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» соответственно.

Порядок обращения с требованием к Эмитенту:

В случае Дефолта требование о досрочном погашении предъявляется Эмитенту владельцем Облигаций класса «Б» в порядке, установленном в п.9.5 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

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

Требование должно содержать:

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

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

К Требованию о выплате должны прилагаться:

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

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

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

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

В случае, если документы соответствуют требованиям, установленным решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», Эмитент перечисляет причитающиеся суммы по выплате процентов за несвоевременную выплату доходов и/или суммы основного долга в случае Дефолта или технического дефолта по Облигациям класса «Б» Эмитента в адрес владельцев Облигаций класса «Б», предъявивших Требование о выплате в 7 (седьмой) рабочий день с даты окончания срока рассмотрения Требований.

Выплаты процентного (купонного) дохода за полный купонный период по Облигациям класса «Б», не выплаченного Эмитентом в срок, предусмотренный решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», и/или непогашенной части номинальной стоимости Облигаций класса «Б», не выплаченной Эмитентом в срок, предусмотренный решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», осуществляются в порядке, предусмотренном для выплаты сумм погашения номинальной стоимости Облигаций класса «Б» и процентного (купонного) дохода по ним в п.9.2 и 9.4 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» соответственно.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Облигаций класса «Б» сумм по выплате процентного (купонного) дохода и номинальной стоимости Облигаций класса «Б», а также процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода и номинальной стоимости Облигаций класса «Б» в соответствии со ст. 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации, владельцы Облигаций класса «Б» 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, в порядке, предусмотренном ниже в настоящем пункте, а также в п.12.2 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

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

Владельцы Облигаций класса «Б» – 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.

При этом владельцы Облигаций класса «Б» - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика.

Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса РФ. 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, а также иные дела, специально отнесенные к подведомственности судов общей юрисдикции.

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

Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального

предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом РФ и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя. Кроме того, статьей 33 Арбитражного процессуального кодекса РФ установлена специальная подведомственность определенных дел арбитражным судам.

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

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

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

в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса «Б» (Дефолт и/или технический дефолт) Эмитент раскрывает сведения в форме сообщения о существенном факте о неисполнении обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций класса «Б», в котором, в частности, указываются:

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

Моментами наступления существенного факта о неисполнении обязательств Эмитента по выплате процентов (купонного дохода) по Облигациям класса «Б» и (или) погашению (частичному погашению) Облигаций класса «Б» являются:

- дата, в которую указанное обязательство Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – дата окончания этого срока;
- седьмой день, а в случае неисполнения обязательств по погашению Облигаций класса «Б» – тридцатый день с даты, в которую указанное обязательство Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – с даты окончания этого срока.

Порядок (форма, способ и срок) раскрытия сведений в форме сообщений о существенных фактах установлен в п. 11 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В» в форме залога Ипотечного покрытия, является Эмитент.

Эмитент является ипотечным агентом, созданным в соответствии с Законом об ИЦБ для эмиссии 10 (десяти) выпусков облигаций с ипотечным покрытием. Изменение максимального количества выпусков облигаций с ипотечным покрытием, для эмиссии которых создан Эмитент, не допускается. Зарегистрированные ранее выпуски облигаций с ипотечным покрытием Эмитента отсутствуют.

Исполнение обязательств Эмитента по Облигациям класса «Б» третьими лицами не обеспечивается.

з) условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

Способ обеспечения: залог.

залогодателем является Эмитент; на дату утверждения решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» имущество, составляющее ипотечное покрытие, не перешло в собственность Эмитента. Имущество, составляющее ипотечное покрытие, переходит в собственность Эмитента в дату, приходящуюся на 2-ой (второй) рабочий день до даты начала размещения Облигаций класса «Б»;

предметом залога является Ипотечное покрытие.

Размер предоставляемого обеспечения: размер Ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В», составляет 2 874 726 099,61 рублей. Размер Ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»

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

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

Условия предоставляемого обеспечения, порядок предъявления и удовлетворения требований об исполнении обязательств, не исполненных эмитентом:

Закладываемое имущество, составляющее Ипотечное покрытие, остается у Эмитента.

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

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

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

Страхование имущества, составляющего Ипотечное покрытие, не проводилось.

в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В» обращение взыскания на имущество, составляющее Ипотечное покрытие, осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном Законом об ИЦБ. При этом:

- требования владельцев Облигаций класса «А» об обращении взыскания на Ипотечное покрытие подлежат удовлетворению преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «Б» и владельцев Облигаций класса «В». Требования владельцев Облигаций класса «Б» об обращении взыскания на Ипотечное покрытие подлежат удовлетворению после полного погашения Облигаций класса «А», но преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «В». Требования владельцев Облигаций класса «В» об обращении взыскания на Ипотечное покрытие подлежат удовлетворению после полного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».
- реализация Ипотечного покрытия с публичных торгов не может быть проведена ранее, чем по истечении 2 (Двух) месяцев со дня наступления срока (последнего дня срока, если исполнение обязательства предусмотрено в течение определенного периода) исполнения обязательства по Облигациям класса «Б»;
- Эмитент вправе прекратить обращение взыскания на имущество, составляющее Ипотечное покрытие, и его реализацию, исполнив обеспеченные залогом Ипотечного покрытия обязательства или те из них, исполнение которых просрочено. Это право может быть осуществлено Эмитентом в любое время до момента реализации Ипотечного покрытия с публичных торгов либо перехода имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в собственность владельцев Облигаций класса «А», владельцев Облигаций класса «Б» и владельцев Облигаций класса «В» в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- владельцы Облигаций класса «А», владельцы Облигаций класса «Б» и владельцы Облигаций класса «В» имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия.

Владельцы Облигаций класса «А» имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и (б) накопленного процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А», из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом (включительно). При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «А» в предыдущих купонных периодах, накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «А».

Владельцы Облигаций класса «Б» имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» и (б) максимального размера дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б». При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах, накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «Б».

Владельцы Облигаций класса «В», при этом, имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «В» и (б) процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «В».

- денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, распределяются в следующем порядке:
 - 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;
 - удержание суммы, необходимой для покрытия расходов в связи с обращением взыскания и реализацией имущества, составляющего Ипотечное покрытие;
 - удовлетворение требований владельцев Облигаций класса «В», 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 «В», 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 «В» в установленном федеральными законами порядке;
 - при условии, что сумма, вырученная от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, превышает размер требований по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В», 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 преимущественно перед требованиями владельцев Облигаций класса «Б» и требованиями владельцев Облигаций класса «В» в следующем порядке:
 - осуществление пропорциональных выплат накопленного процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «А»;
 - осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «А» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А»;

- если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, и оставшаяся после погашения всех Облигаций класса «А» окажется меньше совокупного размера требований владельцев Облигаций класса «Б», то требования владельцев Облигаций класса «Б», независимо от того, были ли они заявлены Эмитенту до проведения публичных торгов или нотариусу после их проведения, удовлетворяются преимущественно перед требованиями владельцев Облигаций класса «В» в следующем порядке:
 - осуществление пропорциональных выплат максимального размера дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;
 - осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «Б» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «Б»;
- если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, и оставшаяся после погашения всех Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» окажется меньше совокупного размера требований владельцев Облигаций класса «В», то требования владельцев Облигаций класса «В», независимо от того, были ли они заявлены Эмитенту до проведения публичных торгов или нотариусу после их проведения, удовлетворяются в следующем порядке:
 - осуществление пропорциональных выплат процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «В»;
 - осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «В» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «В»;
- денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации в следующей очередности:
 - - на счета, указанные владельцами Облигаций класса «А», заявившими Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия, и/или для владельцев Облигаций класса «А», не направивших письменных требований о реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, зачисляются в депозит нотариуса в течение 10 (десяти) дней с даты завершения реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие;
 - на счета, указанные владельцами Облигаций класса «Б», заявившими Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия, и/или для владельцев Облигаций класса «Б», не направивших письменных требований о реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, зачисляются в депозит нотариуса в течение 10 (десяти) дней с даты завершения реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие;
 - на счета, указанные владельцами Облигаций класса «В», заявившими Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия, и/или для владельцев Облигаций класса «В», не направивших письменных требований о реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, зачисляются в депозит нотариуса в течение 10 (десяти) дней с даты завершения реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие;
- владельцы Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», 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 в отношении Облигаций класса «Б»;

- 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»; в части, превышающей размер требований владельцев Облигаций класса «А» – в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «Б», а в части, превышающей размер требований владельцев Облигаций класса «А» и владельцев Облигаций класса «Б» – в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «В». Переход имущества, составляющего ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «А», владельцев Облигаций класса «Б» и владельцев Облигаций класса «В» осуществляется в порядке, предусмотренном Законом об ИЦБ, Федеральным законом № 102-ФЗ от 16 июля 1998 г. «Об ипотеке (залоге недвижимости)» и общим гражданским законодательством Российской Федерации;
- при получении НРД уведомления от Эмитента о выплате владельцам Облигаций класса «Б» номинальной стоимости Облигаций класса «Б» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «Б») и максимального процентного (купонного) дохода за счет денежных средств, вырученных от реализации ипотечного покрытия, или уведомления от Эмитента о факте перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «Б», НРД производит списание Облигаций класса «Б» со счетов депонентов в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Обязательства Эмитента по облигациям, исполнение которых обеспечивается предоставляемым обеспечением:

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

Иные условия обеспечения исполнения обязательств по Облигациям:

Денежные средства, полученные в счет исполнения обеспеченных ипотекой обязательств, требования по которым составляют Ипотечное покрытие, подлежат включению в состав Ипотечного покрытия в объеме, необходимом для соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Законом об ИЦБ и нормативными правовыми актами Банка России и федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

В Ипотечное покрытие включаются денежные средства, составляющие Резервный фонд специального назначения, но не включаются денежные средства, составляющие Резервный фонд на юридические расходы и Резервный фонд на непредвиденные расходы, как они определены в п. 16 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от эмитента или владельцев облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение; утрата предмета залога в связи с

прекращением права собственности или права хозяйственного ведения по установленным законом основаниям, гибелью или повреждением предмета залога; иное):

Официальное сообщение Эмитента об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, публикуется Эмитентом в качестве сообщения о существенном факте, предусмотренного пунктом 11 Решения о выпуске облигаций.

и) сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском

Не применимо к облигациям с ипотечным покрытием

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах эмитента

Размещаемые ценные бумаги не являются опционами Эмитента.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия

Учет и хранение имущества, составляющего Ипотечное покрытие, а также контроль за распоряжением этим имуществом осуществляются специализированным депозитарием - Закрытым акционерным обществом «Депозитарная компания «РЕГИОН».

Сведения о Специализированном депозитарии:

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

Специализированный депозитарий не является аффилированным лицом по отношению к Эмитенту.

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

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

Поскольку на дату утверждения решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А», решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» и решения о выпуске в отношении Облигаций класса «В» требования по обеспеченным ипотекой обязательствам, составляющим Ипотечное покрытие, еще не перешли к Эмитенту, Специализированный депозитарий осуществляет контроль за соблюдением Предшествующим кредитором условий Договора купли – продажи закладных и за распоряжением Предшествующим кредитором имуществом, входящим в состав Ипотечного покрытия.

Специализированный депозитарий осуществляет по состоянию на каждый рабочий день контроль за соблюдением Эмитентом требований Закона об ИЦБ, иных нормативных правовых актов Российской Федерации и решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» к структуре Ипотечного покрытия.

Специализированный депозитарий осуществляет по состоянию на каждый рабочий день контроль за соблюдением Эмитентом требований Закона об ИЦБ к соотношению размера Ипотечного покрытия (размера (суммы) обеспеченных ипотекой требований) и размера обязательств по облигациям (по выплате номинальной стоимости облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам облигаций) и накопленного процентного (купонного) дохода по облигациям).

Функции Специализированного депозитария:

Специализированный депозитарий действует на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария (далее по тексту настоящего пункта – «**Договор**»), № 15-1/П от 26 марта 2014 г. и сторонами которого являются Предшествующий кредитор (до Даты передачи), Эмитент и Специализированный депозитарий. В соответствии с условиями Договора, Специализированный депозитарий обязуется оказывать Эмитенту услуги специализированного депозитария ипотечного покрытия, а именно:

- осуществлять хранение и учет имущества, составляющего Ипотечное покрытие, обособленно от иного имущества Эмитента, имущества Специализированного депозитария и других его клиентов;
- составлять и вести реестр ипотечного покрытия;
- осуществлять контроль в отношении имущества, составляющего Ипотечное покрытие, за соблюдением Эмитентом и Предшествующим кредитором требований Закона об ИЦБ и Закона о РЦБ, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, условий эмиссии, установленных зарегистрированными решениями о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», а также условий Договора купли-продажи закладных;
- осуществлять контроль за соблюдением Эмитентом требований по информированию владельцев Облигаций класса «А», владельцев Облигаций класса «Б» и владельцев Облигаций класса «В» о наличии у них права досрочного погашения принадлежащих им облигаций, стоимости (цене) и порядке осуществления досрочного погашения;
- осуществлять контроль за распоряжением Эмитентом и/или Предшествующим кредитором имуществом, входящим в состав Ипотечного покрытия, и предоставлять согласие на распоряжение таким имуществом (в том числе на перечисление денежных средств, входящих в состав Ипотечного покрытия, на новый счет Эмитента, предназначенный для учета денежных средств, входящих в состав Ипотечного покрытия) при условии, что в результате такого распоряжения не будут нарушены требования к размеру ипотечного покрытия и иные требования, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные Договором, регламентом Специализированного депозитария и Законом об ИЦБ.

Специализированный депозитарий не вправе давать Эмитенту и/или Предшествующему кредитору (последнему – до Даты передачи (как этот термин определен ниже) согласие на распоряжение имуществом, составляющим Ипотечное покрытие, а также исполнять поручения Эмитента по передаче ценных бумаг, составляющих Ипотечное покрытие, в случае, если такие распоряжение и/или передача противоречат Закону об ИЦБ, иным нормативным правовым актам Российской Федерации либо решению о выпуске в отношении Облигаций класса «А», решению о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», решению о выпуске в отношении Облигаций класса «В».

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

Эмитент вправе заменить Специализированного депозитария. Информация о замене Специализированного депозитария или изменении сведений о таком Специализированном депозитарии раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном п.11 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» для раскрытия информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций класса «Б».

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

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

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

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

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

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

Облигации класса «В»

Количество Облигаций класса «В» составляет 121 811 штуки. Номинальная стоимость каждой Облигации класса «В» составляет 1 000 (Одна тысяча) рублей.

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

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

Владельцам Облигаций класса «В» выплачивается доход по Облигациям класса «В» в порядке, установленном п. 9.4 решения о выпуске облигаций касательно Облигаций класса «В».

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

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

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

Одновременно с погашением непогашенной номинальной части Облигаций класса «В» выплачивается купонный (процентный) доход по Облигациям класса «В» в размере 1 (одной) копейки в случае, если:

- до даты погашения Облигаций класса «В» их владельцам не выплачивался купонный (процентный) доход, и
- в дату погашения Облигаций класса «В» размер процентного дохода по Облигациям класса «В», подлежащий уплате в соответствии с пунктом (13) Порядка распределения процентных поступлений (показатель С), либо в соответствии с пунктом (11) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, также равен 0.

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

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

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

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «В» осуществляется частями 28-го числа каждого месяца, начиная с Даты выплаты, в которую Облигации класса «А» и Облигации класса «Б» будут погашены в полном объеме. Если указанная дата приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем.

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

Облигации класса «В» подлежат полному погашению 28 июля 2044 г.

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

В Дату расчета, кроме купонного периода, в дату окончания которого производится досрочное погашение Облигаций класса «В», Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «В», который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K_B = (\sum DCO + ARAA + BRAA + CRAA - PAA + M_A - K_A * N_A + M_B - K_B * N_B + M_B) / N_B$$

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

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

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

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «А» подлежат преимущественному исполнению перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В». Исполнение обязательств по Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В» допускается только после надлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А».

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «Б» подлежат исполнению после обязательств по Облигациям класса «А», но преимущественно перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «В». Исполнение обязательств по Облигациям класса «В» допускается только после надлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б».

Установленная очередность исполнения обязательств применяется также в случаях обращения взыскания на ипотечное покрытие, получения денежных средств от реализации ипотечного покрытия и при досрочном погашении Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В»

Определение достаточности ипотечного покрытия

В соответствии с Законом об ИЦБ, достаточность ипотечного покрытия для исполнения обязательств по облигациям определяется отдельно для каждого из выпусков.

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

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

Требования к ипотечному покрытию, установленные частью 2 статьи 13 Закона об ИЦБ, к Облигациям класса «В» не применяются. В соответствии с частью 6 статьи 13 Закона об ИЦБ, совокупная номинальная стоимость Облигаций класса «В» для целей определения достаточности Ипотечного покрытия не учитывается.

Требование владельцев о досрочном погашении облигаций

Требования владельцев о досрочном погашении Облигаций класса «А» предъявляются в сроки и в порядке, указанные в п. 9.5 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А». Требования владельцев Облигаций класса «А» о досрочном погашении таких облигаций подлежат преимущественному удовлетворению перед требованиями владельцев Облигаций класса «Б» и владельцев Облигаций класса «В».

Требования владельцев о досрочном погашении Облигаций класса «Б» выпуска предъявляются в сроки, указанные в п.9.5 решения о выпуске в отношении облигаций класса «Б». Требования владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении таких облигаций подлежат удовлетворению только в случае, если Облигации класса «А» полностью погашены и удовлетворяются преимущественно перед требованиями владельцев Облигаций класса «В».

Требования владельцев о досрочном погашении Облигаций класса «В» выпуска предъявляются в сроки, указанные в п.9.5 решения о выпуске в отношении облигаций класса «В». Требования владельцев Облигаций класса «В» о досрочном погашении таких облигаций подлежат удовлетворению только в случае, если Облигации класса «А» и Облигации класса «Б» полностью погашены.

9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием:

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций класса «Б» не страхуется.

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

Получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют Ипотечное покрытие, осуществляется Эмитентом через Сервисного агента.

Сервисным агентом Эмитента является Закрытое Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования».

Сведения о Сервисном агенте:

Полное фирменное наименование:

Закрытое Акционерное Общество «Банк
Жилищного Финансирования»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «Банк ЖилФинанс»
Место нахождения: 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24
Функции Сервисного агента:

Сервисный агент действует на основании Договора об оказании услуг по сервисному обслуживанию, подлежащего заключению с Эмитентом не позднее Даты передачи.

В соответствии с условиями Договора об оказании услуг по сервисному обслуживанию Сервисный агент обязуется за вознаграждение оказывать Эмитенту услуги по сервисному обслуживанию входящих в Ипотечное покрытие требований о возврате основной суммы долга и (или) об уплате процентов по Закладным, в частности:

- осуществлять сбор и перечисление соответствующих поступлений;
- предоставлять отчетность по обслуживанию;
- взаимодействовать от имени Эмитента с должниками, судебными органами, а также органами, осуществляющими регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, по всем вопросам, связанным с исполнением обязательств по требованиям о возврате основной суммы долга и (или) об уплате процентов по кредитным договорам, в том числе удостоверенных закладными, и
- оказывать иные услуги.

В целях обеспечения непрерывности осуществления функций сервисного обслуживания закладных, включенных в состав Ипотечного покрытия, между Эмитентом и Открытым акционерным обществом «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» после утверждения решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», но до даты начала размещения Облигаций класса «Б», будет заключен договор об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию, в соответствии с которым Резервный сервисный агент будет осуществлять функции сервисного агента в случае, если ЗАО «Банк ЖилФинанс» прекратит осуществлять такие функции в случаях, предусмотренных законом или Договором об оказании услуг по сервисному обслуживанию.

Сведения о Резервном сервисном агенте:

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

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

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

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

9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия:

а) дата, на которую в проспекте указывается информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия:

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

б) Размер ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, выраженной в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с ипотечным покрытием:

| Размер Ипотечного покрытия, руб | Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием*, руб. | Соотношение размера Ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств облигациям с данным ипотечным покрытием, % |
|---------------------------------|---|---|
| 2 874 726 099,61 | 1 218 107 000 | 236 % |

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

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

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

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

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

в) Сведения о структуре размере и составе ипотечного покрытия:

| Наименование показателя | Значение показателя |
|--|---------------------|
| Суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, руб. | 1 218 107 566,11 |
| Отношение суммарной величины остатка основного долга по | 42,49% |

| | |
|---|--------------------------|
| обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, к суммарной рыночной стоимости недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, обеспечивающей исполнение указанных требований, определенной независимым оценщиком (оценщиками), % | |
| Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие: по требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых; по требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых | 15,07 отсутствуют |
| Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней | 270 |
| Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней | 5025 |

Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок рассчитывается как значение, полученное путем суммирования размера текущей процентной ставки по каждому обеспеченному ипотекой требованию, умноженного на остаток основного долга по такому требованию, деленное на суммарный остаток основного долга по всем обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие.

Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, рассчитывается как значение, полученное путем суммирования произведения количества дней, прошедших с даты заключения договора, из которого возникло каждое обеспеченное ипотекой требование, на остаток основного долга по такому требованию, деленное на суммарный остаток основного долга по всем обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие.

Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, рассчитывается как значение, полученное путем суммирования произведения количества дней, оставшихся до даты погашения по каждому обеспеченному ипотекой требованию, на остаток основного долга по такому требованию, деленное на суммарный остаток основного долга по всем обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие.

г) 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, % |
|---|--|
| Обеспеченные ипотекой требования, всего, <i>в том числе:</i> | 100 |
| требования, обеспеченные ипотекой незавершенным строительством недвижимого имущества, из них удостоверенные закладными | 0 0 |
| требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, | 100 |

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

2) структура составляющих ипотечное покрытие требований, обеспеченных ипотекой жилых помещений:

| Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие | Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, % |
|---|---|
| Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, всего в том числе: | 100 |
| требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах | 94,2 |
| требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками | 5,8 |

3) 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 | 655 | 100 |
| Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества, | 0 | 0 |

| | | |
|---|-----|-----|
| в том числе удостоверенные закладными | 0 | 0 |
| Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, | 655 | 100 |
| в том числе удостоверенные закладными | 655 | 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 | 655 | 100 |
| Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными | 655 | 100 |
| Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными | 0 | 0 |

д) сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по видам правового основания возникновения у эмитента облигаций с ипотечным покрытием прав на такое имущество:

| Вид правового основания возникновения у эмитента прав на обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие | Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, приходящаяся на обеспеченные ипотекой требования, права на которые возникли по данному виду правового основания, % |
|---|--|
| Выдача (предоставление) обеспеченных ипотекой кредитов или займов | 0 |
| Внесение в оплату акций (уставного капитала) | 0 |
| Приобретение на основании договора (договор об уступке требования, договор о приобретении закладных, иной договор) | 100 |
| Приобретение в результате универсального правопреемства | 0 |

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

| Наименование субъекта Российской Федерации | Количество обеспеченных ипотекой требований, штук | Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, % |
|---|--|---|
| Белгородская область | 1 | 0,08% |

| | | |
|-------------------------|-----|--------|
| Волгоградская область | 39 | 3,84% |
| Калининградская область | 7 | 0,82% |
| Краснодарский край | 47 | 6,29% |
| Красноярский край | 39 | 5,78% |
| Ленинградская область | 1 | 0,08% |
| Липецкая область | 19 | 1,67% |
| Москва | 126 | 32,50% |
| Московская область | 92 | 17,52% |
| Нижегородская область | 53 | 5,51% |
| Новосибирская область | 22 | 2,60% |
| Омск | 74 | 6,52% |
| Пермский край | 34 | 3,06% |
| Республика Адыгея | 2 | 0,14% |
| Республика Татарстан | 27 | 3,67% |
| Ростовская область | 11 | 1,90% |
| Самарская область | 13 | 1,55% |
| Санкт-Петербург | 18 | 3,55% |
| Саратовская область | 17 | 1,36% |
| Свердловская область | 11 | 1,43% |
| Челябинская область | 1 | 0,06% |
| Ярославская область | 1 | 0,10% |
| Всего | 655 | 100 % |

ж) информация о наличии просрочек платежей по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие:

| Срок просрочки платежа | Количество обеспеченных ипотекой требований, штук | Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, % |
|---|---|--|
| До 30 дней | 10 | 1,97 |
| 30 – 60 дней | 5 | 2 |
| 60 – 90 дней | 0 | 0 |
| 90 – 180 дней | 0 | 0 |
| Свыше 180 дней | 0 | 0 |
| В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки | 0 | 0 |

з) иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия, указываемые эмитентом по своему усмотрению.

Иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия, указываемые эмитентом по своему усмотрению, отсутствуют.

9.1.6. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках

Размещаемые ценные бумаги не являются российскими депозитарными расписками

9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг

Облигации класса «Б» размещаются по номинальной стоимости, равной 1000 (одна тысяча) рублей за одну Облигацию класса «Б».

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

НКД на одну Облигацию класса «Б» рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

НКД - размер накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию класса «Б» (в рублях);

Nom - номинальная стоимость одной Облигации класса «Б» (в рублях);

C_1 - размер расчетной процентной ставки. Расчетная процентная ставка по Облигациям класса «Б» составляет 11,5 процентов годовых;

T_0 - дата начала размещения Облигаций класса «Б»;

T - дата размещения (дата приобретения) Облигаций класса «Б».

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

Величина НКД в расчете на одну Облигацию класса «Б» 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).

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Преимущественное право приобретения Облигаций класса «Б» настоящего выпуска не предусмотрено.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

В соответствии с Законом о РЦБ:

1. Совершение сделок, влекущих за собой переход прав собственности на эмиссионные ценные бумаги (обращение эмиссионных ценных бумаг), допускается после государственной регистрации их выпуска (дополнительного выпуска) или присвоения их выпуску (дополнительному выпуску) идентификационного номера. Совершение сделок, влекущих за собой переход прав собственности на Облигации класса «Б», допускается после государственной регистрации их выпуска.

Переход прав собственности на эмиссионные ценные бумаги запрещается до их полной оплаты, а в случае, если процедура эмиссии ценных бумаг предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах их выпуска (дополнительного выпуска), - также до государственной регистрации указанного отчета.

Переход прав собственности на Облигации класса «Б» запрещается до их полной оплаты, а также до государственной регистрации указанного отчета.

2. Публичное обращение эмиссионных ценных бумаг, в том числе их предложение неограниченному кругу лиц (включая использование рекламы), допускается при одновременном соблюдении следующих условий:

1) регистрация проспекта ценных бумаг (проспекта эмиссии ценных бумаг, плана приватизации, зарегистрированного в качестве проспекта эмиссии ценных бумаг), допуск биржевых облигаций или российских депозитарных расписок к организованным торгам с представлением бирже проспекта

указанных ценных бумаг либо допуск эмиссионных ценных бумаг к организованным торгам без их включения в котировальные списки;

2) раскрытие эмитентом информации в соответствии с требованиями Закона о РЦБ, а в случае допуска к организованным торгам эмиссионных ценных бумаг, в отношении которых не осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг, - в соответствии с требованиями организатора торговли.

Для Облигаций класса «Б» такими условиями являются регистрация проспекта ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б» и раскрытие Эмитентом информации в соответствии с требованиями Закона о РЦБ.

3. Приобретение и отчуждение ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, а также предоставление (принятие) указанных ценных бумаг в качестве обеспечения исполнения обязательств могут осуществляться только через брокеров. Настоящее правило не распространяется на квалифицированных инвесторов в силу федерального закона при совершении ими указанных сделок, а также на случаи, когда лицо приобрело указанные ценные бумаги в результате универсального правопреемства, конвертации, в том числе при реорганизации, распределения имущества ликвидируемого юридического лица, и на иные случаи, установленные Банком России.

Облигации класса «Б» не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

4. В случае, если владельцем ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, становится лицо, не являющееся квалифицированным инвестором или утратившее статус квалифицированного инвестора, это лицо вправе произвести отчуждение таких ценных бумаг только через брокера.

Облигации класса «Б» не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

В соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах Специализированный депозитарий ипотечного покрытия не вправе совершать сделки с ипотечными ценными бумагами, реестр ипотечного покрытия которых он ведет.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале ипотечного агента – эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений): отсутствуют.

Иные ограничения, закрепленные уставом ипотечного агента – эмитента: отсутствуют.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами ипотечного агента - эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг: отсутствуют.

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, допущенные к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг, по каждому кварталу, в течение которого через организатора торговли на рынке ценных бумаг совершалось не менее 10 сделок с такими ценными бумагами, но не более чем за 5 последних завершенных лет либо за каждый заверченный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

ценные бумаги Эмитента того же вида, что и размещаемые Облигации класса «Б», отсутствуют.

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг

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

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Облигации класса «Б» размещаются по закрытой подписке.

Потенциальными приобретателями Облигаций класса «Б» являются Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» и Закрытое Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования».

| | ПОТЕНЦИАЛЬНЫЙ ПРИБРЕТАТЕЛЬ | ПОТЕНЦИАЛЬНЫЙ ПРИБРЕТАТЕЛЬ |
|--|--|---|
| Полное фирменное наименование: | Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» | Закрытое Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования» |
| Сокращенное фирменное наименование: | ОАО «АИЖК» или ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» | ЗАО «Банк ЖилФинанс» |
| Место нахождения: | Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69 | 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24 |
| Адрес для направления почтовой корреспонденции: | Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69 | 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24 |
| ОГРН: | 1027700262270 | 1027739098639 |

9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Эмитент предполагает публичное обращение Облигаций класса «Б» на Бирже, в связи с чем государственная регистрация выпуска Облигаций класса «Б» сопровождается государственной регистрацией Проспекта.

Предполагаемый срок обращения Облигаций класса «Б» – 28 июля 2044 г.

Облигации класса «Б» допускаются к свободному обращению на внебиржевом и, после допуска Облигаций класса «Б» к организованным торгам в процессе их обращения, биржевом рынках.

В любой день между датой начала размещения начала размещения Облигаций класса «Б» и датой погашения Облигаций класса «Б» расчет НКД осуществляется по следующей формуле:

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

НКД - накопленный купонный доход в расчете на одну Облигацию класса «Б», руб.;

Nom_j – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации класса «Б» в j-том купонном периоде с учетом выплат (в том числе рассчитанных и подлежащих выплате, но еще не выплаченных Эмитентом) в счет частичного погашения номинальной стоимости (если применимо) в предыдущем купонном периоде;

j - порядковый номер купонного периода, на который приходится дата *T*;

C_j - размер расчетной процентной ставки. Расчетная процентная ставка по Облигациям класса «Б» составляет 11,5 процентов годовых;

T – дата, по состоянию на которую осуществляется расчет НКД;

T_(j начало) - дата начала j-того купонного периода;

Во избежание сомнений, разница (*T - T_(j начало)*) исчисляется в количестве календарных дней.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию класса «Б» определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра

равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9).

Обращение Облигаций класса «Б» осуществляется в соответствии с условиями решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», Проспекта и действующего законодательства Российской Федерации. Обращение Облигаций класса «Б» на вторичном рынке запрещается до их полной оплаты и государственной регистрации Банком России отчета об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «Б».

Нерезиденты могут приобретать Облигации класса «Б» в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Облигации класса «Б» допускаются к свободному обращению на внебиржевом и, после допуска Облигаций класса «Б» к организованным торгам в процессе их обращения, биржевом рынках. Обращение Облигаций класса «Б» на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций класса «Б». Обращение Облигаций класса «Б» на торгах Бирже осуществляется до даты погашения Облигаций класса «Б» с изъятиями, установленными Биржей.

Сведения об организаторе торговли, к которому эмитент намеревается обратиться для допуска Облигаций класса «Б» к организованным торгам в процессе их обращения:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ», ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»

Место нахождения: Российская Федерация, 125009, город Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

Номер лицензии биржи: № 077-007

Дата выдачи лицензии: 20.12.2013

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

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

С даты получения Эмитентом допуска размещенных Облигаций класса «Б» к обращению через Биржу Эмитент обязуется письменно уведомлять Биржу обо всех принятых им решениях, связанных с осуществлением частичного погашения, в том числе о размере непогашенной части номинальной стоимости Облигаций класса «Б».

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Размещаемые ценные бумаги не являются акциями, ценными бумагами, конвертируемыми в акции, опционами эмитента.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Для Облигаций класса «А»

| | В денежном выражении, руб. | В процентах от объема эмиссии ценных бумаг по номинальной стоимости, % |
|--|----------------------------|--|
| общий размер расходов эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг: | Не более 10 240 000 рублей | Не более 0,989% |

| | | |
|--|--|---------------------------|
| сумма уплаченной государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг: | <p>Расходы по уплате государственной пошлины за:</p> <p>- государственную регистрацию выпуска Облигаций класса «А» – 200 000 (Двести тысяч) рублей;</p> <p>Общая сумма уплачиваемой Эмитентом государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, составит 200 000 (Двести тысяч) рублей.</p> | <p>0,02%</p> <p>0,02%</p> |
| размер расходов эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, а также лиц, оказывающих эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг: | Не более 8 500 000 (Восьми миллионов пятисот тысяч) рублей | Не более 0,82% |
| размер расходов эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг: | Не более 450 000 (Четырехсот пятидесяти тысяч) рублей | Не более 0,043% |
| размер расходов эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг: | Не более 90 000 (Девяноста тысяч) рублей | Не более 0,009% |
| размер расходов эмитента, связанных с централизованным хранением сертификатов облигаций: | Не более 1 000 000 рублей | Не более 0,097 % |
| размер расходов эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show): | 0 | 0 |

| | | |
|---|---|---|
| иные расходы эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг: | 0 | 0 |
|---|---|---|

Для Облигаций класса «Б»

| | В денежном выражении, руб. | В процентах от объема эмиссии ценных бумаг по номинальной стоимости, % |
|--|--|---|
| общий размер расходов эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг: | Не более 9 810 000 рублей | Не более 16,11% |
| сумма уплаченной государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг: | <p>Расходы по уплате государственной пошлины за:</p> <p>- государственную регистрацию выпуска Облигаций класса «Б» – 200 000 (Двести тысяч) рублей;</p> <p>- за государственную регистрацию отчета об итогах выпуска ценных бумаг (Облигации класса «Б») – 20 000 (Двадцать тысяч) рублей.</p> <p>Общая сумма уплачиваемой Эмитентом государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, составит 220 000 (Двести двадцать тысяч) рублей.</p> | <p>0,33%</p> <p>0,03%</p> <p>0,36%</p> |
| размер расходов эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, а также лиц, оказывающих эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг: | Не более 8 500 000 (Восьми миллионов пятисот тысяч) рублей | Не более 13,96% |
| размер расходов эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг: | 0 | 0% |

| | | |
|--|--|-----------------|
| размер расходов эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг: | Не более 90 000 (Девяноста тысяч) рублей | Не более 0,15% |
| размер расходов эмитента, связанных с централизованным хранением сертификатов облигаций: | Не более 1 000 000 рублей | Не более 1,64 % |
| размер расходов эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show): | 0 | 0 |
| иные расходы эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг: | 0 | 0 |

Для облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»

| | | |
|---|---|--|
| | В денежном выражении, руб. | В процентах от объема эмиссии ценных бумаг по номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» % |
| общий размер расходов эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг: | Не более 20 050 000 рублей | Не более 1,83 % |
| сумма уплаченной государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг: | <p>Расходы по уплате государственной пошлины за:</p> <ul style="list-style-type: none"> - государственную регистрацию выпусков Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» – 400 000 (Четыреста тысяч) рублей; - за государственную регистрацию отчета об итогах выпуска ценных бумаг (Облигации класса «Б») – 20 000 (Двадцать тысяч) рублей. <p>Общая сумма уплачиваемой Эмитентом государственной пошлины, взимаемой в</p> | <p>0,036%</p> <p>0,002%</p> |

| | | |
|--|---|-----------------|
| | соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, составит 420 000 (Четыреста двадцать тысяч) рублей. | 0,038% |
| размер расходов эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, а также лиц, оказывающих эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг: | Не более 17 000 000 (Семнадцати миллионов) рублей | Не более 1,55% |
| размер расходов эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг: | Не более 450 000 (Четырехсот пятидесяти тысяч) рублей | Не более 0,041% |
| размер расходов эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг: | Не более 180 000 (Ста восьмидесяти тысяч) рублей | Не более 0,016% |
| размер расходов эмитента, связанных с централизованным хранением сертификатов облигаций: | Не более 2 000 000 рублей | Не более 0,18 % |
| размер расходов эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show): | 0 | 0 |
| иные расходы эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг: | 0 | 0 |

Для облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»

Эмитент вправе осуществлять следующие расходы за счет имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в случае отсутствия иных средств Эмитента (в связи с тем, что исполнение обязательств Эмитента по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В» обеспечивается одним Ипотечным покрытием, указанная в Проспекте информация о расходах

Эмитента осуществляемых за счет имущества, составляющего ипотечное покрытие одинакова в отношении облигаций класса «А» и класса «Б»):

- ежемесячная оплата налогов, сборов, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также государственных пошлин, связанных с закладными или государственной регистрацией Эмитента в качестве законного владельца закладных и платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания на предмет ипотеки по закладным, в размере не более 2 000 000 рублей в год;
- первоначальное вознаграждение Управляющей организации Эмитента в размере 17 000 евро в рублевом эквиваленте;
- ежеквартальное вознаграждение Управляющей организации Эмитента до даты полного погашения всех Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», в размере не более 26 000 евро в год в рублевом эквиваленте в год, исходя из фактического количества календарных дней в таком календарном году, по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на 20 число календарного месяца, непосредственно предшествующего месяцу, в котором должна быть произведена выплата ежеквартального вознаграждения;
- ежемесячное вознаграждение управляющей организации Эмитента из расчета не более 7 150 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;
- ежемесячное возмещение расходов Управляющей организации Эмитента в размере не более 100 000 евро в год по курсу ЦБ РФ на последний день месяца, в котором были оказаны услуги;
- 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;
- единовременное вознаграждение управляющей организации Эмитента за осуществление процедуры ликвидации Эмитента в размере не более 15 750 евро по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на дату оказания услуг (дату подписания актов об оказанных услугах).
- ежемесячное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, из расчета не более 4 500 (четыре тысячи пятьсот) евро в год по курсу ЦБ РФ на 20 число месяца, предшествующего месяцу, не позднее которого специализированная организация, осуществляющая ведение бухгалтерского учета Эмитента, должна предоставить Эмитенту счет на оплату услуг;
- первоначальное вознаграждение специализированной организации Эмитента в размере не более 4 300 (четыре тысячи триста) евро в рублевом эквиваленте;
- ежеквартальное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, из расчета не более 28 000 (двадцать восемь тысяч) евро в год по курсу ЦБ РФ на дату оказания услуг, 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 (сто тысяч) евро в год по курсу ЦБ РФ на 20 число месяца, предшествующего месяцу, не позднее которого управляющая организация Эмитента должна предоставить Эмитенту счет на оплату услуг;
- единовременное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента из расчета не более 1 000 (одна тысяча) евро по курсу ЦБ РФ на 20 число месяца, предшествующего месяцу, не позднее которого специализированная организация, осуществляющая ведение бухгалтерского учета Эмитента, должна предоставить Эмитенту счет на оплату услуг;
- ежемесячное возмещение расходов специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, из расчета не более 100 000 (сто тысяч) евро в год;
- ежегодное вознаграждение аудитора Эмитента в размере не более 270 000 рублей;

вознаграждение аудитора Эмитента в размере не более 180 000 рублей, выплачиваемого в связи с проведением аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента по состоянию на 31.12.2013 года и финансовой информации, включенной в Проспект ценных бумаг;

- единовременное вознаграждение регистратора эмитента, осуществляющего ведение и хранение реестра владельцев именных ценных бумаг Эмитента, в размере не более 100 000 рублей;
- ежемесячное вознаграждение регистратора эмитента, осуществляющего ведение и хранение реестра владельцев именных ценных бумаг Эмитента, в размере не более 100 000 рублей в год;
- дополнительное вознаграждение регистратора эмитента, осуществляющего ведение и хранение реестра владельцев именных ценных бумаг Эмитента, в размере не более 500 000 рублей в год;
- вознаграждение Специализированного депозитария в размере не более 900 000 (девятьсот тысяч) рублей в год;
- ежегодное возмещение расходов Специализированного депозитария в размере не более 525 000 (пятьсот двадцать пять тысяч) рублей;
- ежемесячное вознаграждение Сервисного агента из расчета не более 1 (Одного) 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;
- вознаграждение резервного сервисного агента в соответствии с договором об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию закладных, уплачиваемое в случае замены Сервисного агента на резервного сервисного агента, в размере не более 12 200 000 (Двенадцать миллионов двести тысяч) рублей в год;
- вознаграждение резервного сервисного агента в соответствии с договором об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию закладных, уплачиваемое до замены Сервисного агента на резервного сервисного агента, в размере не более 427 000 (Четыреста двадцать семь тысяч) рублей в год;
- ежегодное возмещение расходов Сервисного агента в размере не более 400 000 (Четырехсот тысяч) рублей;
- ежегодное вознаграждение Расчетного агента в размере не более 360 000 (Трехсот шестидесяти тысяч) рублей;
- единовременное вознаграждение ФБ ММВБ за услуги по допуску Облигаций класса «А» к размещению и включению ценных бумаг в перечень внесписочных ценных бумаг в размере не более 450 000 (четырехсот пятидесяти тысяч) рублей;
- ежегодное вознаграждение ФБ ММВБ в размере не более 100 000 (Ста тысяч) рублей;
- ежегодное вознаграждение Поручителя за предоставление поручительства в отношении Облигаций класса «А» в размере не более 10 400 000 (Десяти миллионов четырехсот тысяч) рублей;
- выплаты по возмещению документально подтвержденных расходов Поручителя в размере не более суммы номинальной стоимости Облигаций класса «А» и начисленного купонного дохода за весь срок обращения Облигаций класса «А»;
- вознаграждение НКО ЗАО НРД за оказание услуг по учету Облигаций класса «А» путем открытия и ведения эмиссионного счета, а также услуг по централизованному хранению сертификата выпуска Облигаций класса «А» в размере не более 1 000 000 (Одного миллиона) рублей;
- вознаграждение НКО ЗАО НРД за оказание услуг по учету Облигаций класса «Б» путем открытия и ведения эмиссионного счета, а также услуг по централизованному хранению сертификата выпуска Облигаций класса «Б» в размере не более 1 000 000 (Одного миллиона) рублей;
- вознаграждение ЗАО «Банк Жилищного Финансирования» за оказание услуг по учету Облигаций класса «В» путем открытия и ведения эмиссионного счета, а также услуг по централизованному хранению сертификата выпуска Облигаций класса «В» в размере не более 10 000 (Десяти тысяч) рублей;

- ежегодные расходы на раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по рынку ценных бумаг в размере не более 118 000 (Ста восемнадцати тысяч) рублей;
- вознаграждение кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента в размере не более 100 000 (Ста тысяч) рублей в год;
- единовременное вознаграждение за услуги по разработке и регистрации сайта Эмитента в размере не более 80 000 (Восьмидесяти тысяч) рублей;
- вознаграждение за услуги по технической поддержке сайта Эмитента в размере не более 72 000 (семьдесят две тысячи) рублей в год;
- ежегодное вознаграждение маркет-мейкера в соответствии с договором о выполнении функций маркет-мейкера в отношении Облигаций класса «А» в размере не более 100 000 (Ста тысяч) рублей.

Приведенный перечень расходов Эмитента, осуществляемых за счет имущества, составляющего Ипотечное покрытие, является исчерпывающим в соответствии с Законом об ИЦБ.

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

Оплата указанных выше расходов за счет имущества, составляющего Ипотечное покрытие, допускается только при условии соблюдения Эмитентом требований к размеру Ипотечного покрытия, установленных Законом об ИЦБ.

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации

В случае признания выпуска Облигаций класса «Б» несостоявшимся или недействительным Эмитент обязан обеспечить изъятие Облигаций класса «Б» из обращения и возврат владельцам Облигаций класса «Б» средств инвестирования. Возврат средств инвестирования осуществляется в размере денежных средств, фактически полученных Эмитентом в счет оплаты Облигаций класса «Б» при их размещении, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации и/или актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Информация о признании выпуска Облигаций класса «Б» несостоявшимся или недействительным, раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте “О признании выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг эмитента несостоявшимся или недействительным” в порядке и сроки, указанные в п. 11 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

До истечения 3 (третьего) дня с даты получения письменного уведомления Банка России об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций класса «Б» Эмитент обязан создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций класса «Б», владельцам таких Облигаций класса «Б» (далее – **«Комиссия»**).

Комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций класса «Б» о порядке возврата средств, использованных для приобретения Облигаций класса «Б», - организует возврат средств, использованных для приобретения Облигаций класса «Б», владельцам/номинальным держателям Облигаций класса «Б», - определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций класса «Б» средств, использованных для приобретения Облигаций класса «Б»,
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций класса «Б» средств, использованных для приобретения Облигаций класса «Б».

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

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

Средства, использованные для приобретения Облигаций класса «Б», возвращаются приобретателям в денежной форме.

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

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

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

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

Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (газета «Вечерняя Москва»), и в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс». Дополнительно информация публикуется на страницах в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций класса «Б» о возврате средств, использованных для приобретения Облигаций класса «Б», должно содержать следующие сведения:

- ФИО/ полное фирменное наименование владельца Облигаций класса «Б»;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций класса «Б»;
- сумма средств в рублях, подлежащая возврату владельцу Облигаций класса «Б».

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

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций класса «Б» Эмитенту в срок, не позднее 10 (десяти) дней с даты получения владельцем Облигаций класса «Б» Уведомления.

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

Владелец Облигаций класса «Б» вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств. В срок, не позднее 10 (десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций класса «Б» с размером возвращаемых средств, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций класса «Б» повторное уведомление.

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

После изъятия Облигаций класса «Б» из обращения, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций класса «Б». При этом срок возврата средств не может превышать 1 (одного) месяца.

Выплаты в соответствии с настоящим пунктом предполагается осуществлять через следующую кредитную организацию:

| | |
|------------------------------------|---|
| Полное фирменное наименование | Закрытое Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования» |
| Сокращенное фирменное наименование | ЗАО «Банк ЖилФинанс» |
| Место нахождения: | 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24 |

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, и штрафные санкции, применимые к эмитенту:

а) последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг:

в случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг владельцы Облигаций класса «Б» вправе

обращаться в суд общей юрисдикции или арбитражный суд с иском к Эмитенту с требованием вернуть указанные средства.

б) Штрафные санкции, применимые к эмитенту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг

Согласно п. 1 ст. 395 ГК РФ за пользование чужими денежными средствами вследствие их неправомерного удержания, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате либо неосновательного получения или сбережения за счет другого лица подлежат уплате проценты на сумму этих средств. Размер процентов определяется существующей в месте жительства кредитора, а если кредитором является юридическое лицо, в месте его нахождения учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части. При взыскании долга в судебном порядке суд может удовлетворить требование кредитора, исходя из учетной ставки банковского процента на день предъявления иска или на день вынесения решения.

Таким образом, в случае несвоевременного исполнения Эмитентом своих обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, владельцы Облигаций класса «Б» также вправе обратиться в суд общей юрисдикции или арбитражный суд с требованием об уплате процентов за несвоевременное исполнение Эмитентом своих обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг: отсутствует.

Х. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ

10.1. Дополнительные сведения об эмитенте

10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента

Размер уставного капитала эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг:

10 000 (десять тысяч) рублей.

Разбивка уставного капитала эмитента на обыкновенные и привилегированные акции:

Обыкновенные акции:

Количество обыкновенных акций: 99 (девяносто девять) штук.

Общая номинальная стоимость: 9 900 (девять тысяч девятьсот) рублей.

Доля в уставном капитале: 99 (девяносто девять) процентов.

Привилегированные акции

Количество привилегированных акций: 1 (одна) штука.

Общая номинальная стоимость: 100 (сто) рублей.

Доля в уставном капитале: 1 (один) процент.

Акции Эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций Эмитента).

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента

С момента государственной регистрации Эмитента до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг изменений размера уставного капитала Эмитента не было.

10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов эмитента

Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов эмитента, формирующихся за счет его чистой прибыли за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

В связи с тем, что Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «02» июля 2013 года, у Эмитента отсутствует возможность представления указанных в настоящем пункте сведений за пять последних завершенных финансовых лет.

Уставом Общества предусмотрено создание фонда, предназначенного для покрытия убытков Общества, погашения облигаций и выкупа акций в случае отсутствия иных средств, которые могли бы быть направлены на эти цели.

Название фонда: резервный фонд

Размер фонда, установленный учредительными документами: 5% от размера уставного капитала Эмитента.

В соответствии с пунктом 10.1 устава Эмитента: Размеры отчислений определяются общим собранием акционеров Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации, но не могут составлять менее законодательно установленного уровня.

Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Общества, погашения облигаций и выкупа акций в случае отсутствия иных средств, которые могли бы быть направлены на эти цели.

Сведения о резервном фонде по состоянию на 31.12.2013 г.:

| | |
|--|----------------|
| Наименование показателя | 31.12.2013 год |
| Размер фонда в денежном выражении на дату окончания каждого завершённого финансового года, тыс. руб. | 0 |
| Размер фонда в процентах от уставного капитала Эмитента на дату окончания каждого завершённого финансового года, % | 0 |
| Размер отчислений в фонд в течение каждого завершённого финансового года, тыс. руб. | 0 |
| Размер средств фонда, использованных в течение каждого завершённого финансового года, тыс. руб. | 0 |

Направления использования средств резервного фонда: с момента государственной регистрации Эмитента до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг средства резервного фонда не использовались.

Иные фонды Эмитента

Помимо указанного выше фонда, Эмитентом создаются четыре резервных фонда: (i) Резервный фонд специального назначения, (ii) Резервный фонд на непредвиденные расходы, (iii) Резервный фонд на юридические расходы.

Размеры указанных фондов, порядок их наполнения и цели, на которые могут использоваться средства данных фондов, указаны в п. 16.5 Решения о выпуске облигаций класса «А», п. 16.5 Решения о выпуске облигаций класса «Б», и п. 10.9.7 настоящего Проспекта ценных бумаг.

10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

Наименование высшего органа управления эмитента: общее собрание акционеров Общества.

Порядок уведомления акционеров о проведении собрания высшего органа управления эмитента:

каждому акционеру должно быть направлено в письменной форме сообщение о проведении общего собрания акционеров и его повестке дня не позднее чем за 20 (двадцать) дней до даты его проведения, если иной срок для сообщения о проведении общего собрания акционеров не предусмотрен Законом об акционерных обществах. Сообщение о созыве общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Общества, должно быть направлено не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты его проведения. Сообщения вручаются каждому из указанных в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, лично или доставляются службой курьерской доставки (например, DHL, FedEx или UPS и др.) под роспись, а также могут быть дополнительно направлены по факсу или электронной почте, и должны содержать сведения, указанные в Законе об акционерных обществах.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

решение вопроса о проведении общего собрания акционеров и об утверждении его повестки дня относится к компетенции единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Общества. Внеочередное общее собрание акционеров Общества проводится по решению Управляющей организации на основании ее собственной инициативы, требования ревизора Общества, аудитора Общества, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Общества на дату предъявления требования.

В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания.

В случае, если в течение установленного Законом об акционерных обществах срока уполномоченным уставом Общества лицом или органом не принято решение о созыве общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган общества или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении общества провести общее собрание акционеров.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

годовое общее собрание акционеров Общества проводится не ранее чем через 2 (два) месяца и не позднее чем через 6 (шесть) месяцев после окончания финансового года Общества. Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными. Внеочередное Общее собрание акционеров Общества, созываемое по требованию Ревизора Общества, аудитора Общества или акционеров (акционера) Общества, являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Общества, должно быть проведено в течение 40 (сорока) дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров Общества.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (двух) процентов голосующих акций Общества, вправе внести свои предложения в повестку дня годового общего собрания акционеров. Такие предложения должны поступить в Общество не позднее 30 (тридцати) дней после окончания финансового года.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров Общества и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования), представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа), принадлежащих им акций, и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров Общества должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров Общества может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Единоличный исполнительный орган (управляющая организация) Общества обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров Общества или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания установленного срока их подачи.

Мотивированный отказ в созыве внеочередного общего собрания акционеров Общества или отказ во включении в повестку дня собрания отдельных вопросов направляется инициаторам созыва внеочередного общего собрания акционеров Общества не позднее 3 (трех) дней с момента принятия соответствующего решения.

Решение об отказе во включении вопроса в повестку дня общего собрания акционеров Общества или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Общества, а также уклонение единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Общества от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

Единоличный исполнительный орган (управляющая организация) Общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров Общества, и формулировки решений по таким вопросам.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

в общем собрании акционеров имеют право участвовать лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, который составляется на основании данных реестра акционеров общества.

Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, предоставляется обществом для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 (одним) процентом голосов. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.

По требованию любого заинтересованного лица общество в течение 3 (трех) дней обязано предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что оно не включено в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров.

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров Общества, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Общества, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизора Общества по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидатах в ревизоры Общества, счетную комиссию Общества, проект изменений и дополнений, вносимых в устав Общества, или проект устава Общества в новой редакции, проекты внутренних документов Общества, проекты решений общего собрания акционеров Общества, предусмотренная пунктом 5 статьи 32.1 Закона об акционерных обществах информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения общего собрания акционеров Эмитента.

Указанная информация в течение 20 (двадцати) дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 (тридцати) дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа Общества и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.

Общество обязано по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров Общества, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:

решения общего собрания оформляются протоколами в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

В случае избрания в Обществе счетной комиссии, по итогам голосования составляется протокол об итогах голосования не позднее 3 (трех) рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 (десяти) дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Такие коммерческие организации отсутствуют.

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

Сведения по каждой существенной сделке (группе взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которой составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной эмитентом за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

| | |
|--|---|
| 1. | Кредитный договор № 0000-UKNB-0099/13 |
| дата совершения сделки | «13» декабря 2013 года |
| предмет и иные существенные условия сделки | Кредитор предоставляет Заемщику денежные средства в размере 2 789 000 рублей под 14 процентов годовых, а Заемщик обязуется своевременно возратить полученную денежную сумму (сумму основного долга) и уплатить проценты на нее, в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим договором. |
| сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации | Не требуется |
| цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки | Более 2 789 000 рублей, что составляет более 522% балансовой стоимости активов на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки. |
| срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств | На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг обязательства Кредитора исполнены в полном объеме. Срок возврата денежных средств: «30» июля 2014 года Обязательства Заемщика по возврату денежных средств на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг не исполнены. |
| в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки | Просрочек в исполнении обязательств не было. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством. При несвоевременной уплате процентов, заемщик с даты, следующей за датой наступления срока исполнения данного |

| | |
|---|--|
| | <p>денежного обязательств, уплачивает кредитору неустойку в размере 0,01 (ноль целых одна сотая) процента, начисляемую на сумму просроченных процентов за каждый день просрочки, включая дату погашения просроченной задолженности по уплате процентов.</p> <p>При несвоевременном погашении основного долга по кредиту заемщик с даты, следующей за датой наступления срока исполнения данного денежного обязательства, уплачивает кредитору неустойку в размере 0,01 (ноль целых одна сотая) процента, начисляемую на сумму просроченного платежа по основному долгу за каждый день просрочки, включая дату погашения просроченной задолженности по основному долгу.</p> |
| сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента | Для эмитента сделка является крупной сделкой. Одобрена решением акционера Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз-1» - владельца всех голосующих акций Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз-1» № 03 от «13» декабря 2013 г. |
| иные сведения о совершенной сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению | <p>Для целей настоящей Таблицы:</p> <p>Заемщик означает Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Санрайз-1»</p> <p>Кредитор означает Закрытое Акционерное Общество "Банк Жилищного Финансирования", ОГРН 1067746393780</p> |

| | |
|--|--|
| 2. | Договор купли-продажи закладных №1/6/12 |
| дата совершения сделки | «06» декабря 2013 года |
| предмет и иные существенные условия сделки | В соответствии с договором Продавец обязуется передать в собственность Покупателя закладные, а Покупатель обязуется принять закладные и уплатить за них покупную цену в соответствии с Договором |
| сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации | Не требуется |
| цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки | 99 813 138,73 рублей, что составляет более 18691% балансовой стоимости активов на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки. |
| срок исполнения обязательств по сделке, а | На дату утверждения настоящего Проспекта |

| | |
|---|--|
| также сведения об исполнении указанных обязательств | ценных бумаг обязательства по сделке исполнены сторонами договора в полном объеме. |
| в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки | Просрочек в исполнении обязательств не было. |
| сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента | Для Эмитента сделка является крупной сделкой. Одобрена решением акционера Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз-1» - владельца всех голосующих акций Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз-1» № 02-1 от «04» декабря 2013 г. |
| иные сведения о совершенной сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению | Для целей настоящей Таблицы: Продавец означает Закрытое Акционерное Общество "Банк Жилищного Финансирования", ОГРН 1067746393780 Покупатель означает Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Санрайз-1» |

| | |
|---|--|
| 3. | Договор купли-продажи закладных № 2/25/12 |
| дата совершения сделки | «25» декабря 2013 года |
| предмет и иные существенные условия сделки | В соответствии с договором Продавец обязуется передать в собственность Покупателя закладные, а Покупатель обязуется принять закладные и уплатить за них покупную цену в соответствии с Договором |
| сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации | Не требуется |
| цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки | 97 714 492,04 рублей, что составляет более 18298% балансовой стоимости активов на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки. |
| срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств | На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг обязательства по сделке исполнены сторонами договора в полном объеме |
| в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны | Просрочек в исполнении обязательств не было. |

| | |
|--|--|
| эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки | |
| сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента | Для Эмитента сделка является крупной сделкой. Одобрена решением акционера Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз-1» - владельца всех голосующих акций Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз-1» № 02-1 от «04» декабря 2013. |
| иные сведения о совершенной сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению | Для целей настоящей Таблицы: Продавец означает Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Санрайз-1» Покупатель означает Закрытое Акционерное Общество "Банк Жилищного Финансирования", ОГРН 1067746393780 |

| | |
|---|---|
| 4. | Договор о корректировке взаимных обязательств зачетом встречных однородных требований |
| дата совершения сделки | «26» декабря 2013 года |
| предмет и иные существенные условия сделки | В соответствии с договором стороны корректируют взаимные обязательства путем проведения зачета встречных однородных требований |
| сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации | Не требуется |
| цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки | 97 714 492,04 рублей, что составляет более 18298% балансовой стоимости активов на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки. |
| срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств | На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг обязательства по сделке исполнены сторонами договора в полном объеме |
| в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки | Просрочек в исполнении обязательств не было. |
| сведения об отнесении совершенной сделки к | Для Эмитента сделка является крупной сделкой. |

| | |
|--|--|
| крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента | Одобрена решением акционера Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз-1» - владельца всех голосующих акций Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз-1» № 02-1 от «04» декабря 2013. |
| иные сведения о совершенной сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению | Для целей настоящей Таблицы: Сторона-1 означает Закрытое Акционерное Общество "Банк Жилищного Финансирования", ОГРН 1067746393780 Сторона-2 означает Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Санрайз-1» |

| | |
|--|---|
| 5. | Договор об оказании услуг по обслуживанию закладных |
| дата совершения сделки | «06» декабря 2013 года |
| предмет и иные существенные условия сделки | Сервисный агент обязуется за вознаграждение оказывать Обществу услуги по сервисному обслуживанию закладных, в том числе по сбору и перечислению поступлений, взаимодействию от имени Общества с заемщиками по всем вопросам, связанным с исполнением обязательств по закладным и договорам страхования, а также иные услуги, предусмотренные Договором, а Общество обязуется принимать и оплачивать указанные услуги. |
| сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации | Не требуется |
| цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки | 731 018,35 рублей, что составляет более 136% балансовой стоимости активов на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки. |
| срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств | На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг обязательства по сделке исполнены сторонами договора в полном объеме |
| в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки | Просрочек в исполнении обязательств не было. |

| | |
|--|--|
| сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента | Для Эмитента сделка является крупной сделкой. Одобрена решением акционера Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз-1» - владельца всех голосующих акций Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз-1» № 02-1 от «04» декабря 2013. |
| иные сведения о совершенной сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению | Для целей настоящей Таблицы: Сервисный агент означает Закрытое Акционерное Общество "Банк Жилищного Финансирования", ОГРН 1067746393780 Общество означает Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Санрайз-1» |

Иные сделки, которые Эмитент считает для себя существенными:

| | |
|---|--|
| 1. | Кредитный договор №0000-UKNB-0083/13 |
| дата совершения сделки | от «4» сентября 2013 года |
| предмет и иные существенные условия сделки | Кредитор предоставляет Заемщику денежные средства в размере 5 400 000 рублей, под 14 процентов годовых, а Заемщик обязуется своевременно возратить полученную денежную сумму (сумму основного долга) и уплатить проценты на нее, в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим договором |
| сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации | Не требуется |
| цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки | Более 5 400 000 рублей. Цена сделки в процентах от балансовой стоимости активов на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки, не приводится, поскольку предшествующий дате совершения сделки завершенный отчетный период отсутствует (эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «02» июля 2013 г.). |
| срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств | На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг обязательства Кредитора исполнены в полном объеме. Срок возврата денежных средств: «30» июля 2014 года Обязательства Заемщика по возврату денежных средств на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг не исполнены. |

| | |
|---|--|
| в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки | <p>Просрочек в исполнении обязательств не было. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.</p> <p>При несвоевременной уплате процентов, заемщик с даты, следующей за датой наступления срока исполнения данного денежного обязательств, уплачивает кредитору неустойку в размере 0,01 процента, начисляемую на сумму просроченных процентов за каждый день просрочки, включая дату погашения просроченной задолженности по уплате процентов.</p> <p>При несвоевременном погашении основного долга по кредиту заемщик с даты, следующей за датой наступления срока исполнения данного денежного обязательства, уплачивает кредитору неустойку в размере 0,01 процента, начисляемую на сумму просроченного платежа по основному долгу за каждый день просрочки, включая дату погашения просроченной задолженности по основному долгу.</p> |
| сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента | Для Эмитента сделка является крупной сделкой. Одобрена решением акционера Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз-1» - владельца всех голосующих акций Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз-1» № 01 от «16» августа 2013 г. |
| иные сведения о совершенной сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению | <p>Для целей настоящей Таблицы:</p> <p>Заемщик означает Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Санрайз-1»</p> <p>Кредитор означает Закрытое Акционерное Общество "Банк Жилищного Финансирования", ОГРН 1067746393780</p> |

| | |
|---|---|
| 2. | Кредитный договор №0000-UKNB-0091/13 |
| дата совершения сделки | «24» сентября 2013 года |
| предмет и иные существенные условия сделки | Кредитор предоставляет Заемщику денежные средства в размере 2 289 000 рублей под 14 процентов годовых, а Заемщик обязуется своевременно возратить полученную денежную сумму (сумму основного долга) и уплатить проценты на нее, в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим договором. |
| сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством | Не требуется |

| | |
|--|---|
| Российской Федерации | |
| цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки | <p>Более 2 289 000 рублей.</p> <p>Цена сделки в процентах от балансовой стоимости активов на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки, не приводится, поскольку предшествующий дате совершения сделки завершённый отчетный период отсутствует (эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «02» июля 2013 г.).</p> |
| срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств | <p>На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг обязательства Кредитора исполнены в полном объеме.</p> <p>Срок возврата денежных средств: «30» июля 2014 года</p> <p>Обязательства Заемщика по возврату денежных средств на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг не исполнены.</p> |
| в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки | <p>Просрочек в исполнении обязательств не было. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.</p> <p>При несвоевременной уплате процентов, заемщик с даты, следующей за датой наступления срока исполнения данного денежного обязательства, уплачивает кредитору неустойку в размере 0,01 процента, начисляемую на сумму просроченных процентов за каждый день просрочки, включая дату погашения просроченной задолженности по уплате процентов.</p> <p>При несвоевременном погашении основного долга по кредиту заемщик с даты, следующей за датой наступления срока исполнения данного денежного обязательства, уплачивает кредитору неустойку в размере 0,01 процента, начисляемую на сумму просроченного платежа по основному долгу за каждый день просрочки, включая дату погашения просроченной задолженности по основному долгу.</p> |
| сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента | <p>Для эмитента сделка является крупной сделкой. Одобрена решением акционера Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз-1» - владельца всех голосующих акций Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз-1» № 02 от «20» сентября 2013 г.</p> |
| иные сведения о совершенной сделке, указываемые эмитентом по собственному | <p>Для целей настоящей Таблицы:</p> <p>Заемщик означает Закрытое акционерное</p> |

| | |
|------------|--|
| усмотрению | общество «Ипотечный агент Санрайз-1» Кредитор означает Закрытое Акционерное Общество "Банк Жилищного Финансирования", ОГРН 1067746393780 |
|------------|--|

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

Эмитенту и/или ценным бумагам Эмитента кредитные рейтинги не присваивались.

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

1). Категория акций: обыкновенные;

номинальная стоимость каждой акции: 100 (сто) рублей;

количество акций, находящихся в обращении: 99 (девяносто девять) штук;

количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, государственная регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Законом о РЦБ государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется): 0 (ноль) штук;

количество объявленных акций: 0 (ноль) штук;

количество акций, поступивших в распоряжение (находящихся на балансе) эмитента: 0 (ноль) штук;

количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам эмитента: 0 (ноль) штук;

государственный регистрационный номер выпуска акций эмитента и дата его государственной регистрации: № 1-01-81222-Н, 27.09.2013;

права, предоставляемые акциями их владельцам:

каждая обыкновенная акция Эмитента предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Каждая обыкновенная акция Общества предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Общества имеют следующие права:

- право на участие в общем собрании акционеров Общества с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- право на получение объявленных дивидендов в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- право на получение части имущества Общества в случае его ликвидации;
- право знакомиться с документами Общества в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и уставом Общества.

права акционера на получение объявленных дивидендов, а в случае, когда уставом эмитента предусмотрены привилегированные акции двух и более типов, по каждому из которых определен размер дивиденда, - также об очередности выплаты дивидендов по определенному типу привилегированных акций: каждая обыкновенная акция Эмитента предоставляет ее

владельцу право на получение объявленных дивидендов в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

права акционера - владельца обыкновенных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а в случае размещения привилегированных акций - права акционера - владельца привилегированных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по вопросам его компетенции в случаях, порядке и на условиях, установленных в соответствии с законодательством об акционерных обществах: каждая обыкновенная акция Эмитента предоставляет ее владельцу право участвовать в общем собрании акционеров Эмитента с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

права акционера - владельца привилегированных акций определенного типа на их конвертацию в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов и порядке осуществления такой конвертации (количестве, категории (типе) акций, в которые осуществляется конвертация, и иных условиях конвертации) в случае, когда уставом эмитента предусмотрена возможность такой конвертации: не предусмотрено Уставом Эмитента;

права акционера на получение части имущества эмитента в случае его ликвидации, а в случае, когда уставом эмитента предусмотрены привилегированные акции двух и более типов, по каждому из которых определена ликвидационная стоимость, - также об очередности выплаты ликвидационной стоимости по определенному типу привилегированных акций: каждая обыкновенная акция Эмитента предоставляет ее владельцу право на получение части имущества Эмитента в случае его ликвидации в порядке и с соблюдением очередности, установленной Законом об акционерных обществах и Уставом Эмитента;

иные сведения об акциях, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: отсутствуют.

2). Категория акций: привилегированные;

тип привилегированных акций: не определен

номинальная стоимость каждой акции: 100 (сто) рублей;

количество акций, находящихся в обращении: 1 (одна) штука;

количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, государственная регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Законом о РЦБ государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется): 0 штук;

количество объявленных акций: 23 (двадцать три) штуки;

количество акций, поступивших в распоряжение (находящихся на балансе) эмитента: 0 (ноль) штук;

количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам эмитента: 0 (ноль) штук;

государственный регистрационный номер выпуска акций эмитента и дата его государственной регистрации: № 2-01-81222-Н, 27.09.2013;

права, предоставляемые акциями их владельцам:

каждая привилегированная акция Эмитента предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Каждая привилегированная акция Общества предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы привилегированных акций Общества имеют следующие права:

- право участвовать в общем собрании акционеров Общества с правом голоса при решении вопроса о ликвидации Общества, а также в иных случаях, установленных Законом об акционерных обществах;
- право на получение дивидендов в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, Уставом Эмитента и иными документами Общества наравне с владельцами обыкновенных акций Общества;
- право на получение части имущества Общества (ликвидационной стоимости привилегированных акций) в случае его ликвидации в порядке и с соблюдением очередности, установленной Законом об акционерных обществах и Уставом Общества;
- право знакомиться с документами Общества в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- право оказать Обществу целевую безвозмездную финансовую помощь в целях обеспечения осуществления исключительного предмета деятельности и достижения целей деятельности Общества как ипотечного агента; и
- иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и уставом Общества.

права акционера на получение объявленных дивидендов, а в случае, когда уставом эмитента предусмотрены привилегированные акции двух и более типов, по каждому из которых определен размер дивиденда, - также об очередности выплаты дивидендов по определенному типу привилегированных акций: каждая привилегированная акция Эмитента предоставляет ее владельцу право на получение дивидендов в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, Уставом Эмитента и иными документами Общества наравне с владельцами обыкновенных акций Общества;

права акционера - владельца обыкновенных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а в случае размещения привилегированных акций - права акционера - владельца привилегированных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по вопросам его компетенции в случаях, порядке и на условиях, установленных в соответствии с законодательством об акционерных обществах: каждая привилегированная акция Эмитента предоставляет ее владельцу право участвовать в общем собрании акционеров Общества с правом голоса при решении вопроса о ликвидации Общества, а также в иных случаях, установленных Законом об акционерных обществах;

права акционера - владельца привилегированных акций определенного типа на их конвертацию в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов и порядке осуществления такой конвертации (количестве, категории (типе) акций, в которые осуществляется конвертация, и иных условиях конвертации) в случае, когда уставом эмитента предусмотрена возможность такой конвертации: не предусмотрено Уставом Эмитента;

права акционера на получение части имущества эмитента в случае его ликвидации, а в случае, когда уставом эмитента предусмотрены привилегированные акции двух и более типов, по каждому из которых определена ликвидационная стоимость, - также об очередности выплаты ликвидационной стоимости по определенному типу привилегированных акций: каждая привилегированная акция Эмитента предоставляет ее владельцу право на получение части имущества Общества (ликвидационной стоимости привилегированных акций) в случае его ликвидации в порядке и с соблюдением очередности, установленной Законом об акционерных обществах и Уставом Общества;

иные сведения об акциях, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: отсутствуют.

10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента

Эмитент ранее не осуществлял выпуски эмиссионных ценных бумаг, за исключением обыкновенных акций и привилегированных акций Эмитента.

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Эмитент ранее не осуществлял выпуски эмиссионных ценных бумаг, за исключением обыкновенных акций и привилегированных акций Эмитента.

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Раскрывается информация об общем количестве и объеме по номинальной стоимости (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг эмитента каждого отдельного вида, за исключением акций, в отношении которых осуществлена государственная регистрация их выпуска (выпусков) (осуществлено присвоение идентификационного номера в случае если в соответствии с Законом о РЦБ выпуск (выпуски) ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и которые не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и/или находятся в обращении).

Эмитент ранее не осуществлял выпуски эмиссионных ценных бумаг, за исключением обыкновенных акций и привилегированных акций Эмитента.

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям эмитента с обеспечением

В случае размещения эмитентом облигаций с обеспечением, обязательства по которым не исполнены, раскрываются о лице (лицах), предоставившем обеспечение по размещенным облигациям, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по размещенным эмитентом облигациям с обеспечением.

Эмитент ранее не размещал облигации с обеспечением, обязательства по которым еще не исполнены.

10.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

В соответствии со статьей 4.10 устава Общества ведение реестра акционеров Эмитента осуществляется Эмитентом самостоятельно. Ведение реестра акционеров обеспечивается Управляющей организацией (статья 9.5.5 Устава Эмитента). Ведение реестра акционеров Эмитента может быть передано независимому регистратору по решению общего собрания акционеров Общества (статья 4.10 Устава Эмитента).

10.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Вопросы, связанные с выплатой дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам, регулируются, в частности, следующими нормативными актами:

- Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- Федеральный закон от 09.07.1999 № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений»;
- Федеральный закон от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»;
- Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ;
- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ;
- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ;
- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 № 146-ФЗ;
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ;
- Международные договоры Российской Федерации об избежании двойного налогообложения;
- Инструкция ЦБ РФ от 04 июня 2012 г. № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также о порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением»
- Указание ЦБ РФ от 28 апреля 2004 г. № 1425-У «О порядке осуществления валютных операций по сделкам между уполномоченными банками»;
- иные нормативные правовые акты Российской Федерации.

10.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещаемым эмиссионным ценным бумагам эмитента

В данном пункте настоящего Проспекта ценных бумаг описаны налоговые последствия, возникающие при приобретении облигаций, получении по ним процентного дохода, их реализации (иного выбытия), а также соответствующие последствия, возникающие при приобретении и реализации (ином выбытии) акций.

Соответствующие налоговые последствия описаны с учетом изменений, внесенных в Налоговый кодекс Российской Федерации (далее – НК РФ) Федеральными законами от 02.11.2013 N 306-ФЗ и от 28.12.2013 N 420-ФЗ, которые вступили в силу начиная с 01.01.2014, если специально не указано иное.

Для целей описания названных налоговых последствий используются следующие термины:

1) Владелец - нерезидент, который означает:

- физическое лицо, фактически находящееся на территории РФ менее 183 (ста восьмидесяти трех) календарных дней в течение 12 (двенадцати) следующих подряд месяцев (без учета выездов за пределы РФ на срок менее 6 (шести) месяцев с целью обучения или лечения) (далее – Владелец - нерезидент (физическое лицо)). Дни отъезда и приезда должны учитываться при определении общего количества дней нахождения физического лица на территории РФ. Налоговый статус физического лица, определяющий порядок налогообложения его доходов, устанавливается на каждую конкретную дату получения дохода. Окончательный налоговый статус физического лица устанавливается по итогам налогового периода на основании фактического времени его нахождения на территории РФ в течение соответствующего налогового периода (календарного года);
- юридическое лицо или организацию, созданное и/или учрежденное в соответствии с законодательством иностранных государств, приобретающее, владеющее и отчуждающее облигации и/или акции не через постоянное представительство в РФ (далее – Владелец - нерезидент (юридическое лицо)).

2) Владелец - резидент (Владелец - резидент (физическое лицо), Владелец - резидент (юридическое лицо)), который означает, соответственно, физическое лицо, юридическое лицо, организацию, которые не являются Владельцами-нерезидентами в соответствии с определением, приведенным выше.

Если Владелец – резидент (физическое лицо) будет одновременно признаваться налоговым резидентом другого государства, и для целей применимого соглашения об избежании двойного налогообложения, которое заключено между РФ и соответствующим иностранным государством (далее - СОИДН), такое физическое лицо будет признаваться только налоговым резидентом иностранного государства, доход, выплачиваемый ему из источников в РФ, будет облагаться налогом на доходы физических лиц (далее - НДФЛ) в соответствии с общими нормами, установленными НК РФ для налоговых резидентов РФ, т.е. без учета положений СОИДН. В этом случае такие физические лица будут иметь право представить в российские налоговые органы заявление о применении льгот, предусмотренных СОИДН, в порядке, описанном ниже (см. «Процедура получения льгот по соглашениям об избежании двойного налогообложения»).

Представленные ниже налоговые последствия описаны с учетом положений федерального законодательства РФ о налогах и сборах, действующего на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг, если специально не указано иное. Обращаем внимание, что законодательство РФ о налогах и сборах может быть изменено, и этим изменениям может быть придана обратная сила.

Представленный анализ не содержит комментариев в отношении возможности и порядка получения освобождения от налогообложения доходов по облигациям и/или акциям в соответствии с конкретным СОИДН, заключенным РФ с тем или иным государством. В данном разделе не рассматриваются налоговые последствия, возникающие в других юрисдикциях в связи с приобретением, владением и реализацией (иным выбытием) облигаций и/или акций.

Обращаем внимание, что представленное ниже описание носит обобщенный характер и не учитывает потенциальные конкретные фактические и/или юридические обстоятельства, которые могут влиять на налоговые последствия, возникающие для владельцев облигаций и/или акций. Эмитент рекомендует потенциальным владельцам облигаций и/или акций обратиться к собственным налоговым консультантам для получения детального заключения в отношении налоговых последствий, связанных с приобретением, владением, реализацией (иным выбытием) облигаций и/или акций, а также получением купонного дохода по облигациям и/или выплате дивидендов по акциям с учетом конкретных обстоятельств, имеющих значение для таких владельцев.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ПО РАЗМЕЩАЕМЫМ ЭМИССИОННЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ ЭМИТЕНТА – ПРОЦЕНТНЫМ ДОКУМЕНТАРНЫМ НЕКОНВЕРТИРУЕМЫМ ОБЛИГАЦИЯМ ЭМИТЕНТА НА ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ (далее в настоящем пункте – «Облигации»)

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Налогообложение при приобретении Облигаций

Приобретение Облигаций Владельцами – резидентами (физическими лицами) или Владельцами – нерезидентами (физическими лицами) может рассматриваться как налогооблагаемое событие в соответствии с положениями НК РФ в случае, если Облигации приобретаются по цене ниже рыночной цены с учетом предельной границы колебаний рыночной цены, рассчитанной в соответствии с правилами, предусмотренными специальным порядком определения рыночных цен ценных бумаг в целях налогообложения. Положительная разница между рыночной стоимостью Облигаций и суммой расходов на их приобретение для целей НДФЛ будет признаваться налогооблагаемой материальной выгодой.

В отношении ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке РФ, предельная граница колебаний рыночной цены определяется как отклонение от рассчитанной рыночной цены в сторону понижения или повышения до, соответственно, минимальной или максимальной цены сделки с ценной бумагой, совершенной на торгах организатора торговли на рынке ценных бумаг.

К описанным выше последствиям может привести приобретение Облигаций с дисконтом на вторичном рынке, если цена приобретения Облигаций с учетом дисконта окажется ниже нижней границы рыночного интервала.

Организация, в результате отношений с которой физическое лицо – покупатель приобрело Облигации с дисконтом, может быть признана российскими налоговыми органами налоговым агентом, который должен исчислить и удержать НДФЛ соответствующего физического лица. Однако следует учитывать, что при получении дохода в виде материальной выгоды каких-либо выплат налогоплательщику – физическому лицу не производится, и фактическая возможность произвести удержание и уплатить налог с указанного дохода отсутствует. В этом случае лицо, которому российские налоговые органы придадут статус налогового агента, должно, по общему правилу, в срок до 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом, в письменной форме уведомить налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержания и сумме задолженности соответствующего владельца Облигаций (физического лица).

В случае, если НДФЛ не был удержан налоговым агентом, владельцы Облигаций (физические лица) должны будут самостоятельно исчислить и уплатить налог на основании налоговой декларации, представленной в российские налоговые органы.

Налогообложение Владельцев – резидентов (физических лиц)

Доходы в виде материальной выгоды Владельцев – резидентов (физических лиц) облагаются НДФЛ по ставке 13 (тринадцать) процентов.

Налогообложение Владельцев – нерезидентов (физических лиц)

НК РФ не содержит каких-либо положений в отношении порядка определения источника получения дохода физического лица в виде материальной выгоды; в то же время, с учетом того, что Облигации приобретаются в РФ, существуют основания допускать, что такой доход может быть признан доходом от источников в РФ. Российские налоговые органы могут по-разному определять источник получения материальной выгоды физическими лицами (например, могут приниматься во внимание критерии места заключения сделки по приобретению Облигаций, места нахождения Эмитента или продавца Облигаций и др.).

Доходы в виде материальной выгоды Владельцев – нерезидентов (физических лиц) будут облагаться НДФЛ по ставке 30 (тридцать) процентов.

Доходы Владельцев – нерезидентов (физических лиц) в виде материальной выгоды могут освобождаться от налогообложения в РФ или облагаться по льготной ставке согласно применимому СОИДН. Однако на практике применение соответствующих льгот может быть затруднительным.

Налогообложение доходов владельцев Облигаций (физических лиц) от реализации Облигаций и процентного (купонного) дохода по Облигациям

Доходы владельцев Облигаций (физических лиц) от реализации Облигаций и процентные доходы по Облигациям подлежат обложению НДФЛ. Доход от реализации может быть уменьшен на сумму документально подтвержденных расходов, понесенных владельцами Облигаций (физическими лицами), которые связаны с приобретением, реализацией и хранением Облигаций (включая, например, расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг, суммы накопленного процентного дохода, уплаченного при приобретении Облигаций). Для отнесения на расходы стоимости Облигаций должен применяться метод ФИФО.

Брокер, доверительный управляющий, осуществляющие в интересах налогоплательщика операции с Облигациями, депозитарий, осуществляющий выплату налогоплательщику дохода по Облигациям (в т.ч. учитываемым на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ), доверительный управляющий, являющийся профессиональным участником рынка ценных бумаг, в отношении дохода, выплачиваемого налогоплательщику по Облигациям, учитываемым на лицевом счете или счете депо этого доверительного управляющего, эмитент – в отношении дохода по Облигациям, права по которым учитываются в реестре ценных бумаг, признаются налоговыми агентами.

Если при приобретении Облигаций возникает доход в виде материальной выгоды, и соответствующие суммы налога были уплачены, как суммы материальной выгоды, так и уплаченного налога должны учитываться в составе расходов при реализации Облигаций.

При невозможности удержать налог налоговый агент, по общему правилу, в срок до 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом, в письменной форме уведомляет налоговый орган по

месту своего учета о невозможности удержания и сумме задолженности соответствующего владельца Облигаций (физического лица). В этом случае владельцы Облигаций (физические лица) должны исчислить и уплатить налог самостоятельно на основании деклараций, поданных ими в российские налоговые органы.

При получении такого дохода от лиц, не являющихся налоговыми агентами, налог будет исчисляться и уплачиваться владельцами Облигаций (физическими лицами) самостоятельно на основании налоговых деклараций, поданных ими в российские налоговые органы.

Налогообложение Владельцев – резидентов (физических лиц)

Доходы от реализации Облигаций и процентные доходы по Облигациям, полученные Владельцами – резидентами (физическими лицами), будут облагаться НДФЛ по ставке 13 (тринадцать) процентов.

Суммы указанных доходов физических лиц, подлежащих налогообложению, могут быть уменьшены на сумму убытка, полученного по операциям с иными ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. Если по результатам налогового периода по операциям с Облигациями и иными обращающимися на организованном рынке ценными бумагами Владельцем – резидентом получен отрицательный финансовый результат, соответствующая сумма убытка может быть перенесена на 10 (десять) последующих налоговых периодов и зачтена в отношении доходов, которые будут им получены по операциям с данной категорией ценных бумаг в последующих периодах. Перенос на будущие периоды убытков, полученных по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не допускается.

Начиная с 01.01.2015 вступает в силу ст. 219.1 НК РФ «Инвестиционные налоговые вычеты», согласно положениям которой при определении налоговой базы налогоплательщик - владелец Облигаций имеет право на налоговый вычет, в частности, в размере положительного финансового результата, полученного в налоговом периоде от реализации (погашения) ценных бумаг, допущенных к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, находившихся в собственности налогоплательщика более трех лет, в размере, не превышающем 3 000 000 рублей за каждый полный год нахождения Облигаций в собственности владельца Облигаций⁵.

Налогообложение Владельцев – нерезидентов (физических лиц)

Процентные доходы Владельцев-нерезидентов (физических лиц) будут облагаться НДФЛ как полученные из российских источников.

Доходы Владельцев – нерезидентов (физических лиц) от реализации Облигаций также будут облагаться НДФЛ, если будет признано, что названные доходы получены из российских источников. Согласно НК РФ при реализации ценных бумаг в РФ доход считается полученным из источников в РФ. В то же время термин «реализация в РФ» не является ясно определенным, и российские налоговые органы могут применять различные подходы в отношении того, осуществляется в той или иной ситуации реализация ценных бумаг в РФ либо вне РФ. Таким образом, существует риск того, что доход от реализации Облигаций будет признан доходом от источников в РФ.

Суммы названных выше доходов физических лиц, подлежащих налогообложению, могут быть уменьшены на сумму убытков от реализации Облигаций и иных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Базовая ставка НДФЛ составляет 30 (тридцать) процентов, однако может быть снижена в связи с применением льгот, предусмотренных соответствующим СОИДН (см. «Процедура получения льгот по соглашениям об избежании двойного налогообложения»).

В отношении Облигаций, которые учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ, сумма налога исчисляется и удерживается налоговым агентом (депозитарием) на основании обобщенной информации о лицах, осуществляющих права по Облигациям или ценным бумагам иностранного эмитента, удостоверяющим права в отношении Облигаций, либо лицах, в интересах которых такие права осуществляются доверительным управляющим.

⁵ Соответствующие правила применяются к доходам, полученным при реализации (погашении) ценных бумаг, приобретенных после 01.01.2014.

Обобщенная информация о лицах, осуществляющих права по Облигациям, либо о лицах, в интересах которых доверительный управляющий осуществляет права по Облигациям, должна содержать сведения о количестве Облигаций (либо ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении Облигаций) с указанием государств, налоговыми резидентами которых являются лица, осуществляющие права по ценным бумагам (в отношении которых осуществляются такие права); при наличии льгот в отношении налогообложения доходов по ценным бумагам, предусмотренных НК РФ или международным договором РФ, указанные сведения представляются налоговому агенту также с указанием оснований для применения таких льгот.

В случае, если приведенная информация не была представлена налоговому агенту в установленные НК РФ порядке, форме и сроки в полном объеме, в отношении доходов по Облигациям этот налоговый агент должен исчислить сумму налога и уплатить налог по налоговой ставке 30%.

Налогообложение доходов от погашения (включая частичное погашение) Облигаций

Согласно положениям НК РФ суммы погашаемой номинальной стоимости (включая случаи частичного погашения) Облигаций должны признаваться доходом владельцев Облигаций (физических лиц) аналогично доходу от реализации Облигаций.

Доходы, получаемые владельцами Облигаций (физическими лицами) при полном погашении номинальной стоимости Облигаций, могут быть уменьшены на суммы расходов, связанных с их приобретением (включая стоимость приобретения Облигаций и прочие расходы, связанные с приобретением и владением Облигациями). Таким образом, возникновение дохода от погашения Облигаций возможно в случае, если они были приобретены с дисконтом.

Применимая сумма НДФЛ должна рассчитываться и удерживаться при каждом случае частичного погашения номинальной стоимости Облигаций. Размер дохода, подлежащего налогообложению, будет определен как разница между погашаемой частью номинальной стоимости Облигаций и расходами на их приобретение в той доле, которая пропорциональна погашаемой части их номинальной стоимости. Обращаем внимание, что законодательство РФ о налогах и сборах напрямую не предусматривает возможность отнесения на расходы в периоде получения сумм частичного погашения номинальной стоимости Облигаций прочих расходов, связанных с приобретением и владением Облигациями, например, понесенных в связи с отношениями налогоплательщика с брокером или депозитарием.

Депозитарий, осуществляющий выплаты в погашение номинальной стоимости Облигаций, не признается налоговым агентом; уплата налога производится в этом случае физическими лицами самостоятельно на основании поданной в российские налоговые органы декларации.

Эмитент рекомендует потенциальным владельцам Облигаций обратиться к собственным налоговым консультантам для получения заключения относительно особенностей налогообложения доходов при погашении (в том числе частичном) номинальной стоимости Облигаций.

Налогообложение Владельцев – резидентов (физических лиц)

Доходы Владельцев – резидентов (физических лиц) от погашения номинальной стоимости Облигаций (включая случаи частичного погашения), уменьшенные на соответствующие суммы расходов, будут облагаться НДФЛ по ставке 13 (тринадцать) процентов.

Налогообложение Владельцев – нерезидентов (физических лиц)

Доходы Владельцев – нерезидентов (физических лиц) от погашения номинальной стоимости Облигаций (включая случаи частичного погашения), уменьшенные на соответствующие суммы расходов, будут облагаться НДФЛ по ставке 30 (тридцать) процентов.

Доходы Владельцев – нерезидентов (физических лиц) от погашения номинальной стоимости Облигаций (включая случаи частичного погашения) могут облагаться по льготной ставке налога либо освобождаются от российского налогообложения на основании положений применимых СОИДН (см. раздел «Процедура получения льгот по соглашениям об избежании двойного налогообложения»).

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Налогообложение при приобретении Облигаций

Приобретение Облигаций Владельцами – резидентами (юридическими лицами) и Владельцами – нерезидентами (юридическими лицами) не приводит к возникновению налоговых последствий в РФ.

Налогообложение процентного (купонного) дохода по Облигациям

Налогообложение Владельцев – резидентов (юридических лиц)

Процентный доход по Облигациям, получаемый Владельцами – резидентами (юридическими лицами), будет подлежать обложению налогом на прибыль организаций по ставке 15 (пятнадцать) процентов. При этом налог будет уплачиваться Владельцами – резидентами (юридическими лицами) самостоятельно на основании подаваемых ими в российские налоговые органы налоговых деклараций. Для целей налога на прибыль процентный доход по Облигациям будет учитываться Владельцем – резидентом (юридическим лицом) на конец месяца соответствующего отчетного периода независимо от даты выплаты дохода.

Налогообложение Владельцев – нерезидентов (юридических лиц)

Процентный доход, получаемый Владельцами – нерезидентами (юридическими лицами), будет признаваться доходом из источников в РФ и подлежать обложению у источника выплаты.

Для Владельцев – нерезидентов (юридических лиц) применяемая ставка налога может быть снижена (в ряде случаев вплоть до 0 (нуля) процентов) на основании положений применимых СОИДН (см. «Процедура получения льгот по соглашениям об избежании двойного налогообложения»).

При этом существует некоторая неопределенность в отношении ставки налога у источника, подлежащей применению при выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям. В соответствии со статьей 310 Налогового кодекса Российской Федерации, выплачиваемый иностранным юридическим лицам процентный доход по ценным бумагам, по общему правилу, облагается по ставке 20 (двадцать) процентов. Вместе с тем статья 284 Налогового кодекса Российской Федерации прямо устанавливает, что доходы в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием подлежат обложению налогом у источника по специальной ставке 15 (пятнадцать) процентов, однако данная ставка должна использоваться с учетом положений статьи 310 Налогового кодекса Российской Федерации. Мы полагаем, что существует риск того, что российские налоговые органы будут считать применимой к процентным (купонным) доходам по Облигациям, выплачиваемым Владельцам – нерезидентам (юридическим лицам), ставку 20 (двадцать) процентов.

По общему правилу, налоговым агентом в отношении доходов по Облигациям признается российская организация, выплачивающая доход Владельцам – нерезидентам (юридическим лицам). При этом НК РФ конкретизировано, что налоговым агентом в отношении доходов по Облигациям, которые учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ, признается депозитарий.

В отношении таких Облигаций сумма налога исчисляется и удерживается налоговым агентом (депозитарием) на основании обобщенной информации о лицах, осуществляющих права по Облигациям или ценным бумагам иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении Облигаций, либо лицах, в интересах которых такие права осуществляются доверительным управляющим.

В отношении Облигаций, которые учитываются на счете депо иностранного уполномоченного держателя, открытого в интересах иностранного инвестиционного фонда (инвестиционной компании), который в соответствии с личным законом такого фонда (компании) относится к схемам коллективного инвестирования, представляется информация о соответствующем иностранном уполномоченном держателе.

Обобщенная информация об организациях, осуществляющих права по Облигациям, либо о лицах, в интересах которых доверительный управляющий осуществляет права по Облигациям, должна содержать сведения о количестве Облигаций (либо ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении Облигаций) с указанием государств, налоговыми резидентами которых являются организации, осуществляющие права по ценным бумагам (в интересах которых осуществляются такие права); при наличии льгот в отношении налогообложения доходов по ценным бумагам, предусмотренных НК РФ или международным договором РФ, указанные сведения представляются налоговому агенту также с указанием оснований для применения таких льгот.

В случае, если приведенная информация не была представлена налоговому агенту в установленные НК РФ порядке, форме и сроки в полном объеме, в отношении доходов по Облигациям налоговый агент должен исчислить сумму налога и уплатить налог по налоговой ставке 30%.

Эмитент рекомендует потенциальным владельцам Облигаций (юридическим лицам) проконсультироваться с собственными налоговыми консультантами относительно особенностей налогообложения процентного дохода по Облигациям, а также применения положений соответствующих СОИДН.

Налогообложение доходов от реализации (погашения или иного выбытия) Облигаций

Налогообложение Владельцев – резидентов (юридических лиц)

Применимая ставка налога на прибыль в отношении доходов Владельцев – резидентов (юридических лиц) от реализации (погашения или иного выбытия) Облигаций составит 20 (двадцать) процентов. Налоговая база будет определяться как положительная разница между ценой реализации (погашения или иного выбытия) Облигаций и ценой приобретения Облигаций (с учетом документально подтвержденных расходов на приобретение Облигаций и затрат на их реализацию); в налоговую базу Владельцев – резидентов (юридических лиц) не будут включаться суммы процентного дохода, учтенные для целей налога на прибыль ранее.

Цена приобретения и цена реализации Облигаций (при условии соблюдения критериев отнесения Облигаций к категории ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг) должны находиться в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок с Облигациями, зарегистрированными организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующих сделок. В случае если цена приобретения (реализации) Облигаций будет отклоняться в сторону повышения (понижения) от максимальной (минимальной) цены, расходы на приобретение (доходы от реализации) Облигаций будут определяться для целей налогообложения исходя из таких максимальных (минимальных) цен. Отнесение на расходы стоимости Облигаций будет осуществляться в соответствии с методом ФИФО.

В отношении Владельцев – резидентов (юридических лиц), не являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими дилерскую деятельность, налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется отдельно. Налоговая база по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, определяется отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. На основании изложенного, в случае отнесения Облигаций к категории ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг для целей налогообложения, убытки, полученные Владельцами – резидентами (юридическими лицами) от операций с Облигациями, смогут быть зачтены или перенесены на будущие налоговые периоды против прибыли от реализации (иного выбытия) Облигаций или иных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке. Перенос убытка на будущее может осуществляться в течение 10 (десяти) лет, следующих за налоговым периодом, в котором был получен данный убыток.

Российским законодательством о налогах и сборах установлены специальные правила налогообложения в отношении Владельцев – резидентов (юридических лиц), которые являются профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими дилерскую деятельность. Так, соответствующие налогоплательщики учитывают убытка по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, при исчислении общей налоговой базы.

Налогообложение Владельцев – нерезидентов (юридических лиц)

Доходы от реализации (или иного выбытия) Облигаций Владельцами – нерезидентами (юридическими лицами) не признаются доходами от источников в РФ, и не подлежат налогообложению у источника в РФ. В то же время, что касается процентного дохода, накопленного Владельцами – нерезидентами (юридическими лицами) за период владения Облигациями, существует риск того, что такие доходы, полученные при реализации Облигаций, будут подвергаться налогообложению у источника выплаты в РФ (в т.ч. при реализации Облигаций с убытком) по налоговой ставке, предусмотренной для процентного дохода по Облигациям (см. раздел «Налогообложение процентного (купонного) дохода по Облигациям»); данная ставка налога может

быть снижена (в ряде случаев вплоть до 0 (нуля) процентов) на основании положений применимого СОИДН (см. «Процедура получения льгот по соглашениям об избежании двойного налогообложения»).

Налогообложение доходов в виде дисконта, полученного при приобретении Облигаций на вторичном рынке

Дисконт, образующийся при приобретении Облигаций на вторичном рынке, не является заранее заявленным доходом и не может рассматриваться как процентный доход по Облигациям для целей налога на прибыль. Соответствующий доход должен учитываться только на момент определения доходов и расходов от реализации (погашения или иного выбытия) Облигаций (см. «Налогообложение доходов от реализации (погашения или иного выбытия) Облигаций»).

Налогообложение доходов от частичного погашения номинальной стоимости Облигаций

Налогообложение Владельцев – резидентов (юридических лиц)

НК РФ не содержит положений, напрямую регламентирующих порядок учета для целей налога на прибыль доходов от частичного погашения Облигаций. Таким образом, существует неопределенность в отношении момента признания доходов, связанных с частичным погашением номинальной стоимости Облигаций.

В соответствии с одним из возможных вариантов трактовки порядка налогообложения соответствующих доходов, суммы, выплаченные в погашение части номинальной стоимости Облигаций Владельцам – резидентам (юридическим лицам), определяющим доходы и расходы по методу начисления, являются предварительной оплатой. Следуя данной позиции, такие выплаты, а также стоимость приобретения Облигаций должны включаться в налоговую базу по налогу на прибыль только в момент выбытия (а именно, реализации или полного погашения) Облигаций (см. «Налогообложение доходов от реализации (погашения или иного выбытия) Облигаций»).

Согласно альтернативному подходу, при частичном погашении номинальной стоимости Облигаций, суммы дохода, полученные Владельцами – резидентами (юридическими лицами), признающими доходы и расходы по методу начисления, подлежат включению в налоговую базу по налогу на прибыль в момент их фактического получения.

Согласно позиции Минфина России суммы доходов, получаемых при частичном погашении Облигаций, могут быть уменьшены на расходы, связанные с их приобретением, в суммах, пропорциональных получаемому доходу.

Налогообложение Владельцев – нерезидентов (юридических лиц)

Выплаты, осуществляемые при частичном погашении номинальной стоимости Облигаций, не должны рассматриваться в качестве доходов Владельцев – нерезидентов (юридических лиц) от источников в РФ и, соответственно, не должны подвергаться налогообложению у источника выплаты. При выплате сумм процентного дохода по Облигациям Владельцам – нерезидентам (юридическим лицам) в рамках частичного погашения номинальной стоимости Облигаций соответствующие суммы могут подлежать налогообложению у источника выплаты в соответствии с порядком, предусмотренным разделом «Налогообложение процентного (купонного) дохода по Облигациям».

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ПО РАЗМЕЩЕННЫМ ЭМИССИОННЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ ЭМИТЕНТА – ОБЫКНОВЕННЫМ ИМЕННЫМ БЕЗДОКУМЕНТАРНЫМ АКЦИЯМ ЭМИТЕНТА (далее в настоящем пункте – «Акции»)

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Налогообложение при приобретении Акции

Приобретение Акции Владельцами – резидентами (физическими лицами) или Владельцами – нерезидентами (физическими лицами) может повлечь возникновение налоговых обязательств в соответствии с положениями НК РФ аналогично приобретению Облигаций (см. секции «Налогообложение при приобретении Облигаций»).

Налогообложение дивидендов

Налогообложение Владельцев – резидентов (физических лиц)

Дивиденды, выплачиваемые Эмитентом Владельцам - резидентам (физическим лицам), будут облагаться НДФЛ по ставке 9 (девять) процентов. Налог будет удерживаться налоговым агентом – российской организацией, являющейся источником дохода (эмитент или депозитарий)

Налогообложение Владельцев – нерезидентов (физических лиц)

Дивиденды, выплачиваемые Эмитентом Владельцам – нерезидентам (физическим лицам), будут облагаться в РФ НДФЛ по ставке 15 (пятнадцать) процентов. Налог будет удерживаться налоговым агентом.

Ставка НДФЛ в отношении дивидендов, выплачиваемых Владельцам – нерезидентам (физическим лицам), может быть снижена на основании применимого СОИДН (см. «Процедура получения льгот по соглашениям об избежании двойного налогообложения»).

Налогообложение доходов от реализации Акций

Доход от реализации Акций Владельцами – резидентами (физическими лицами) будет определяться как разница между выручкой от реализации Акций и документально подтвержденными расходами (включая стоимость приобретения, а также прочие расходы), произведенными владельцами Акций (физическими лицами). Если на этапе приобретения Акций возник доход в виде материальной выгоды, и был уплачен соответствующий налог, сумма материальной выгоды и сумма налога, уплаченного на этапе приобретения Акций, также подлежит вычету в составе расходов при реализации Акций. При реализации Акций владельцами Акций (физическими лицами) через российского брокера, доверительного управляющего, депозитария или любое иное лицо, расположенное в РФ (включая постоянное представительство иностранной организации, осуществляющей деятельность в РФ через это представительство), совершающее операции в пользу этих владельцев (физических лиц) в рамках договора доверительного управления, договора на брокерское обслуживание, договора поручения или агентского договора, расчет и уплата суммы налога при выплате доходов владельцам Акций (физическим лицам) будет осуществляться таким лицом. Налог на доходы от реализации Акций будет подлежать удержанию по окончании налогового периода или при осуществлении налоговым агентом выплаты денежных средств владельцам Акций (физическим лицам) до истечения очередного налогового периода.

При невозможности удержать НДФЛ налоговый агент должен, по общему правилу, в срок до 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом, в письменной форме уведомить налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержания и сумме задолженности соответствующего владельца Акций (физического лица).

В случае, если НДФЛ не был удержан налоговым агентом, владельцы Акций (физические лица) должны будут самостоятельно исчислить и уплатить налог на основании налоговой декларации, представленной в российские налоговые органы.

При реализации Владельцами (физическими лицами резидентами и нерезидентами) Акций не через российского брокера, доверительного управляющего, депозитария или любое иное лицо, расположенное в РФ (включая постоянное представительство иностранной организации, осуществляющей деятельность в РФ через это представительство), совершающее операции в пользу этих Владельцев – (физических лиц) в рамках договора доверительного управления, договора на брокерское обслуживание, договора поручения или агентского договора, налог должен исчисляться и уплачиваться владельцами Акций (физическими лицами) самостоятельно на основании налоговых деклараций, поданных ими в российские налоговые органы.

Налогообложение Владельцев – резидентов (физических лиц)

Доход от реализации или иного выбытия Акций, полученный Владельцами – резидентами (физическими лицами), будет облагаться НДФЛ по ставке 13 (тринадцать) процентов.

В целях расчета НДФЛ положительные и отрицательные финансовые результаты, полученные Владельцами – резидентами (физическими лицами) от реализации Акций и иных необращающихся ценных бумаг в течение одного налогового периода, могут быть суммированы, что может повлиять

на общую сумму доходов Владельцев – резидентов (физических лиц), подлежащих налогообложению в РФ в течение данного налогового периода.

Начиная с 01.01.2015 вступает в силу ст. 219.1 НК РФ «Инвестиционные налоговые вычеты», согласно положениям которой при определении налоговой базы налогоплательщик - владелец Акций имеет право на налоговый вычет, в частности, в размере положительного финансового результата, полученного в налоговом периоде от реализации (погашения) ценных бумаг, допущенных к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, находившихся в собственности налогоплательщика более трех лет, в размере, не превышающем 3 000 000 рублей за каждый полный год нахождения Акций в собственности их владельца⁶.

Налогообложение Владельцев – нерезидентов (физических лиц)

По общему правилу, доходы Владельцев – нерезидентов (физических лиц) от реализации или иного выбытия Акций не подлежат обложению в РФ НДФЛ при условии, что такие доходы не получены от источников в РФ.

Согласно действующему законодательству реализация ценных бумаг «в России» должна признаваться доходом от источников в РФ. Поскольку в налоговом законодательстве РФ не содержится дополнительного указания в отношении того, как следует трактовать понятие «реализация в России», российские налоговые органы могут достаточно широко интерпретировать его на практике и применять различные критерии в целях определения того, какие операции осуществляются вне России и в России (к примеру, среди таких критериев налоговые органы могут учитывать место заключения сделки реализации Акций, место нахождения Эмитента и т.п.).

В связи с этим существует вероятность того, что доходы Владельцев – нерезидентов (физических лиц) от реализации Акций будут признаваться доходами от источников в России. В этом случае такие доходы будут облагаться в России НДФЛ по ставке 30 (тридцать) процентов. При этом сумма дохода, подлежащего налогообложению, будет определяться как разница между выручкой от реализации Акций и документально подтвержденными расходами (включая стоимость приобретения и затраты на реализацию Акций, а также прочие сопутствующие расходы),.

В целях расчета НДФЛ положительные и отрицательные финансовые результаты, полученные Владельцами – нерезидентами (физическими лицами) от реализации Акций и иных необращающихся ценных бумаг в течение одного налогового периода, могут быть суммированы,.

Ставка налога на доходы физических лиц может быть снижена на основании СОИДН (см. «Процедура получения льгот по соглашениям об избежании двойного налогообложения»).

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Налогообложение при приобретении Акций

Приобретение Акций Владельцами – резидентами (юридическими лицами) и/или Владельцами – нерезидентами (юридическими лицами) не приводит к возникновению каких-либо налоговых последствий в РФ.

Налогообложение дивидендов

Налогообложение Владельцев – резидентов (юридических лиц)

Дивиденды по Акциям, выплачиваемые Владельцам - резидентам (юридическим лицам), будут облагаться налогом на прибыль по ставке 9 (девять) процентов. Налог будет удерживаться лицом, выплачивающим дивиденды.

Стандартная ставка налога у источника в отношении дивидендов может быть снижена до 0 (нуля) процентов при выплате дивидендов Владельцам – резидентам (юридическим лицам), удовлетворяющим следующим критериям: Владельцы – резиденты (юридические лица) на день принятия решения о выплате дивидендов в течение не менее 365 (трехсот шестидесяти пяти) календарных дней непрерывно владели на праве собственности не менее чем 50-процентным вкладом в уставном капитале Эмитента.

⁶ Для целей подготовки Проспекта ценных бумаг соответствующие правила описаны, поскольку применяются к доходам, полученным при реализации (погашении) ценных бумаг, приобретенных после 01.01.2014.

НК РФ допускает двоякое толкование в отношении того, какая ставка налога у источника должна применяться при выплате дивидендов владельцам Акций, имеющим постоянное представительство в России. Согласно ряду разъяснений российских налоговых органов, дивиденды, выплачиваемые российскому постоянному представительству иностранного юридического лица (организации), могут облагаться по ставке 9 (девять) процентов при условии, что применимое СОИДН содержит положения о недискриминации резидентов иностранного государства по отношению к резидентам РФ. В иных случаях (при отсутствии СОИДН или отсутствия в СОИДН статьи о недискриминации) дивиденды должны облагаться по ставке 15 (пятнадцать) процентов. Поскольку НК РФ прямо не предусматривает возможности применения пониженной ставки налога у источника в таких случаях, Эмитент не может гарантировать, что применение ставки налога в размере 9 (девяти) процентов в отношении дивидендов, выплачиваемых по Акциям, принадлежащим российскому постоянному представительству иностранной организации, не будет оспорено российскими налоговыми органами.

Налогообложение Владельцев – нерезидентов (юридических лиц)

Дивиденды, выплачиваемые Владельцам – нерезидентам (юридическим лицам), будут облагаться российским налогом на прибыль по стандартной ставке 15 (пятнадцать) процентов. Налог будет удерживаться налоговым агентом (российской организацией, выплачивающей дивиденды (эмитент или депозитарий)) Владельцам – нерезидентам (юридическим лицам).

Стандартная ставка налога у источника выплаты, установленная НК РФ в отношении дивидендов, может быть снижена на основании СОИДН (см. «Процедура получения льгот по соглашениям об избежании двойного налогообложения»).

Налогообложение доходов от реализации Акций

Прибыль от реализации (иного выбытия) Акций для целей налогообложения будет определяться как разница между доходами от реализации Акций и документально подтвержденными расходами (включая стоимость приобретения и затраты на реализацию Акций, а также прочие сопутствующие расходы).

Если ранее реализации акций осуществлялось уменьшение уставного капитала Эмитента путем уменьшения номинальной стоимости акций, цена приобретения акций уменьшается на стоимость имущества (имущественных прав), ранее полученного акционером при уменьшении уставного капитала Эмитента в пределах первоначального взноса, за исключением случаев, когда Эмитент обязан уменьшить уставный капитал в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Налогообложение Владельцев – резидентов (юридических лиц)

Прибыль от реализации Акций Владельцами – резидентами (юридическими лицами) будет подлежать обложению налогом на прибыль организаций по ставке 20 (двадцать) процентов. Отнесение на расходы стоимости приобретения Акций будет производиться в соответствии с методом ФИФО.

Ценой приобретения и/или реализации Акций (при условии их квалификации в качестве ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг), для целей налогообложения будет признаваться фактическая цена сделки при нахождении ее в интервале между минимальной и максимальной ценами, определенными исходя из расчетной цены Акций и предельного отклонения цен (не более 20% в сторону повышения или понижения от расчетной цены. При этом в случае реализации (приобретения) Акций, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены, определенной исходя из расчетной цены Акций и предельного отклонения цен, в целях определения финансового результата для целей налогообложения будет приниматься минимальная (максимальная) цена, определенная исходя из расчетной цены Акций и предельного отклонения цен.

Порядок определения расчетных цен для целей налога на прибыль установлен Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 10-66/пз-н от 9 ноября 2010 г.

Согласно НК РФ, для Владельцев – резидентов (юридических лиц), не являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими дилерскую деятельность, налоговая база по налогу на прибыль по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, должна определяться отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, а также от налоговой базы по операционной деятельности. Таким образом, при получении Владельцами – резидентами (юридическими лицами) убытков от операций с Акциями (в случае квалификации

Акций в качестве необращающихся ценных бумаг для целей налогообложения), такие убытки будут переноситься на будущие налоговые периоды и вычитаться из прибыли, полученной Владельцами – резидентами (юридическими лицами) по операциям с Акциями и иными необращающимися ценными бумагами в будущих налоговых периодах. Убытки могут быть перенесены на будущие налоговые периоды в течение 10 (десяти) лет начиная с года, следующего за годом возникновения убытка.

К Владельцам – резидентам (юридическим лицам), являющимся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, применяются специальные правила налогообложения, которые различаются для профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих и не осуществляющих дилерскую деятельность.

Налогообложение Владельцев – нерезидентов (юридических лиц)

В соответствии с действующим российским налоговым законодательством, доходы Владельцев – нерезидентов (юридических лиц) от реализации, обмена или иного выбытия Акций не подлежат обложению налогом у источника выплаты доходов в России, при условии, что доля недвижимого имущества Эмитента, расположенного на территории РФ, в общей стоимости его активов не превышает 50 (пятьдесят) процентов.

В случае если более 50 (пятидесяти) процентов активов Эмитента представлено недвижимым имуществом, находящимся на территории России, доходы от реализации Акций, полученные Владельцами – нерезидентами (юридическими лицами), будут подлежать налогообложению у источника выплаты дохода в России по ставке 20 (двадцать) процентов. Сумма дохода, подлежащего налогообложению, будет рассчитываться как разница между доходами от реализации (обмена или иного выбытия) Акций и документально подтвержденными расходами на их приобретение. Если Владельцы – нерезиденты (юридические лица) своевременно не предоставят налоговому агенту документы, подтверждающие расходы на приобретение Акций, налог будет удержан с полной суммы доходов от реализации. Налог будет удерживаться налоговым агентом при каждой выплате доходов Владельцам – нерезидентам (юридическим лицам).

Ставка налога у источника выплаты дохода может быть снижена на основании СОИДН (см. «Освобождение при выплате дохода налоговым агентом»).

ПРОЦЕДУРА ПОЛУЧЕНИЯ ЛЬГОТ ПО СОГЛАШЕНИЯМ ОБ ИЗБЕЖАНИИ ДВОЙНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

В целях снижения ставки российского налога у источника или получения освобождения от уплаты такого налога на основании СОИДН при получении Владельцами – нерезидентами доходов по Облигациям или Акциям, Владельцам – нерезидентам или – в определенных случаях - иным лицам, действующим в интересах последних, необходимо предоставить налоговому агенту (лицу, выплачивающему доход) или российским налоговым органам соответствующую документацию, подтверждающую их права на применение положений данных соглашений.

Потенциальным владельцам Облигаций и/или Акций рекомендуется проконсультироваться со своими налоговыми консультантами относительно особенностей применения СОИДН.

Владельцы – нерезиденты (физические лица)

Действующее налоговое законодательство не предусматривает возможность применения пониженной ставки налогообложения или получения освобождения от налогообложения в РФ доходов Владельцев – нерезидентов (физических лиц) по Облигациям и/или Акциям на основании СОИДН при удержании налога на доходы физических лиц налоговыми агентами без получения предварительного разрешения от российских налоговых органов.

Таким образом, Владельцам – нерезидентам (физическими лицам) будет необходимо предоставить российским налоговым органам сертификат или иной документ, выданный уполномоченными органами соответствующего государства, подтверждающий налоговое резидентство данных Владельцев – нерезидентов (физических лиц) в соответствующем государстве в календарном году выплаты дохода. Российские налоговые органы могут затребовать и иные документы. В связи с этим на практике может быть затруднительно или невозможно получить предварительное подтверждение

возможности применения пониженной или нулевой ставки налогообложения в соответствии СОИДН в отношении доходов, полученных ими из источников в РФ.

В отношении доходов по Облигациям, которые учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ, сумма налога исчисляется и удерживается налоговым агентом (депозитарием) на основании обобщенной информации о лицах, осуществляющих права по ценным бумагам или ценным бумагам иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении соответствующих российских ценных бумаг, либо о лицах, в интересах которых такие права осуществляются доверительным управляющим.

Обобщенная информация о лицах, осуществляющих права по Облигациям Акциям, либо о лицах, в интересах которых доверительный управляющий осуществляет права по Облигациям, должна содержать сведения о количестве Облигаций (либо ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении Облигаций) с указанием государств, налоговыми резидентами которых являются лица, осуществляющие права по ценным бумагам; при наличии льгот в отношении налогообложения доходов по ценным бумагам, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации или международным договором Российской Федерации, указанные сведения представляются налоговому агенту также с указанием оснований для применения таких льгот

В случае, если приведенная информация не была представлена налоговому агенту в установленные НК РФ порядке, форме и сроки в полном объеме, в отношении доходов по Облигациям этот налоговый агент должен исчислить сумму налога и уплатить налог по налоговой ставке 30% (за исключением случаев, если доходы по таким ценным бумагам не подлежат налогообложению в соответствии с НК РФ или международным договором РФ налогообложение таких доходов осуществляется по налоговой ставке 0 процентов либо в соответствии с НК РФ налоговый агент не исчисляет и не удерживает сумму налога с таких доходов).

В случае, если налог был удержан налоговым агентом, и при этом Владельцы – нерезиденты (физические лица) претендуют на налоговые льготы в соответствии с положениями применимых СОИДН, данным Владельцам – нерезидентам (физическим лицам) будет необходимо представить в российские налоговые органы документы, подтверждающие их право на использование соответствующих налоговых льгот. Документация должна быть представлена в налоговые органы до 31 декабря года, следующего за годом, в котором был получен доход, в отношении которого подается заявление о применении СОИДН. Владельцам – нерезидентам (физическим лицам) может потребоваться представить налоговую декларацию.

Владельцы – нерезиденты (юридические лица)

Владельцам – нерезидентам (юридическим лицам) до момента выплаты дохода по Облигациям и/или Акциям будет необходимо предоставить лицу, выплачивающему доход, официальное подтверждение того, что они являются налоговыми резидентами тех государств, с которыми у России заключены СОИДН. Данное подтверждение должно быть выдано уполномоченными органами соответствующего государства, апостилировано, а также переведено на русский язык и заверено нотариусом, и должно предоставляться налоговому агенту (лицу, выплачивающему доход) в отношении каждого налогового периода, в котором доход выплачивается Владельцам – нерезидентам (юридическим лицам). На практике лицо, выплачивающее доход, может потребовать дополнительные документы, подтверждающие права Владельцев - нерезидентов на использование льгот в виде пониженной ставки или освобождения от налогообложения, предусмотренных соглашениями об избежании двойного налогообложения.

Особенные правила представления информации в отношении ценных бумаг, которые учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ, описаны выше.

ВОЗВРАТ УДЕРЖАННОГО НАЛОГА

Возмещение налога, удержанного в РФ, может потребовать значительных затрат времени и может быть связано с существенными практическими трудностями.

На практике российские налоговые органы могут потребовать большое количество документов, подтверждающих права Владельцев - нерезидентов на использование льгот в виде пониженной ставки или освобождения от налогообложения, предусмотренных СОИДН.

Владельцы – нерезиденты (физические лица)

Если лицо, выплачивающее Владельцам – нерезидентам (физическим лицам) доходы по Облигациям и/или Акциям удержало НДФЛ, в то время как данные Владельцы – нерезиденты (физические лица) имели право на освобождение от налогообложения или применение пониженной налоговой ставки в соответствии СОИДН, Владельцы – нерезиденты (физические лица) будут вправе подать налоговому агенту или, в случае отсутствия последнего, в российские налоговые органы заявление о применении пониженной ставки налога или освобождении от уплаты российского налога вместе с документами, подтверждающими их права на получение налоговых привилегий, предусмотренных СОИДН.

Для подтверждения прав на применение налоговых льгот, предусмотренных СОИДН, данная документация должна быть предоставлена в течение года, следующего за годом, в котором был удержан излишний налог, в отношении которого подается заявление о применении льготной ставки или освобождения по СОИДН.

Владельцы – нерезиденты (юридические лица)

В случае если в отношении доходов, полученных от источников в РФ, Владельцами – нерезидентами (юридическими лицами), которые в соответствии с СОИДН имели право на получение налоговых льгот, налоговым агентом был удержан налог, такие Владельцы – нерезиденты (юридические лица) в течение трех лет, следующих за годом удержания налога, могут подать в российские налоговые органы заявление о возврате суммы излишне удержанного налога и документы, согласно перечню, установленному НК РФ.

10.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента

Эмитент не объявлял и не начислял дивиденды по акциям Эмитента.

Эмитент до утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг не осуществлял эмиссию облигаций.

10.9. Иные сведения

10.9.1 Краткое описание структуры сделки:

В соответствии с Договором купли-продажи закладных, право собственности на Закладные переходит к Эмитенту в дату, приходящуюся на 2-ой (второй) рабочий день до Даты начала размещения (по тексту – «Дата передачи»).

В соответствии с Договором об оказании услуг по сервисному обслуживанию Сервисный агент осуществляет функции, предусмотренные пунктом 12.2.7 Решения о выпуске облигаций.

На основании отчета Сервисного агента для Расчетного агента, а также Реестра счетов, как данный термин определен Договором об оказании услуг расчетного агента, Расчетный агент осуществляет расчеты сумм, подлежащих выплате в соответствии с пунктом 16 Решения о выпуске облигаций.

10.9.2 Порядок распределения процентных поступлений:

Процентные поступления подлежат распределению в следующей очередности:

- (1) уплата налогов и сборов, подлежащих уплате Эмитентом, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей Даты выплаты, без установления приоритетов между такими налогами и сборами;
- (2) осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц без установления приоритетов между такими платежами:
 - (а) выплаты по возмещению документально подтвержденных расходов Поручителя, связанных с рассмотрением Поручителем предъявленных к нему требований владельцев и (или) номинальных держателей Облигаций класса «А», и исполнением Поручителем за Эмитента обязательств по Облигациям класса «А» в случае, не влекущем переход к Поручителю права на Облигации класса «А» в соответствии с условиями поручительства, предусмотренными в п. 12.2.9 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А» и указанными в пункте 9.1.2 Проспекта;
 - (б) платежи, подлежащие уплате Эмитентом в соответствии с Законодательством РФ (иных, нежели указанных в пункте (i) выше), неустойки, в случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в т.ч. в случае технического дефолта);
 - (в) государственные пошлины, связанные с Закладными или государственной регистрацией Эмитента в качестве законного владельца Закладных;
 - (г) вознаграждения и стандартные платежи в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;
 - (д) выплата вознаграждения Поручителю за предоставленное Поручительство в соответствии с договором о предоставлении поручительства;
 - (е) платежи, подлежащие уплате в связи с организацией обращения взыскания на Предмет ипотеки;
- (3) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:
 - (а) Управляющей организации в соответствии с договором об оказании услуг Управляющей организации; и
 - (б) Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг Бухгалтерской организации;
- (4) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:
 - (а) Расчетному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг расчетного агента;
 - (б) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг Андеррайтера;
 - (в) депозитариям, осуществляющим централизованное хранение Сертификата в соответствии с договорами, заключенным с такими депозитариями;
 - (г) Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг Специализированного депозитария;
 - (д) Регистратору в соответствии с договором об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг;
 - (е) Резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг Резервного сервисного агента; и
 - (ж) Аудитору эмитента в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг ;

- (з) платежному агенту в соответствии с договором об оказании услуг платежного агента;
 - (и) платежей, связанных с допуском к торгам или листингом Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» какой-либо фондовой биржей;
 - (к) платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;
- (5) выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг сервисного обслуживания;
 - (6) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А»;
 - (7) выплата процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б»;
 - (8) выплата покупной цены за закладные, удостоверяющие обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, в части начисленных, но невыплаченных процентов по закладным на Дату передачи закладных в собственность Эмитента;
 - (9) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$ARAA = \sum ODDZ + HBPO + \sum SOA + \sum PAA_{i-1} - \sum RAA_{i-1} - BPO - CPO,$$

где:

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

$\sum ODDZ$ – сумма Убытков по основному долгу;

HBPO - сумма денежных средств, полученных от размещения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», направленная на оплату части покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие и не относящейся к остатку основного долга по Закладным;

$\sum SOA$ – сумма Убытков в результате зачета;

$\sum PAA_{i-1}$ – Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия недостатка процентных поступлений за все предыдущие Расчетные периоды;

$\sum RAA_{i-1}$ – сумма Процентных поступлений, использованных в течение предыдущих Расчетных периодов на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В»;

BPO – сумма непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» на Дату расчета;

CPO – сумма непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «В» на Дату расчета;

в случае если $ARAA < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;;

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

$$BRAA = \sum ODDZ + HBPO + \sum SOA + \sum PAA_{i-1} - \sum RAA_{i-1} - ARAA - CPO$$

где:

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

В случае если $BRAA < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0.;

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

$$CRAA = \sum ODDZ + HBPO + \sum SOA + \sum PAA_{i-1} - \sum RAA_{i-1} - ARAA - BRAA,$$

где:

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

В случае если $CRAA < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0.;

- (12) внесение денежных средств в Резервный фонд специального назначения, Резервный фонд на непредвиденные расходы и Резервный фонд на юридические расходы Эмитента в размере, необходимом для пополнения указанных резервных фондов до Полного объема, установленного в п.16 Решения о выпуске облигаций.

При этом пополнение резервных фондов осуществляется в следующем порядке:

- 1) Резервный фонд на непредвиденные расходы; и
- 2) Резервный фонд на юридические расходы;
- 3) Резервный фонд специального назначения.

- (13) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «В».

В любую Дату выплаты, при наступлении ее в течение Периода непредставления отчета сервисного агента и до наступления События возобновления представления отчета сервисного агента, денежные средства, находящиеся на счетах Эмитента, распределяются в соответствии с пунктами (1) - (8) Порядка распределения процентных поступлений. Денежные средства, оставшиеся после осуществления платежей в соответствии с пунктами (1) - (8) Порядка распределения процентных поступлений, распределяются в соответствии с Порядком распределения поступлений по основному долгу.

Одновременно с погашением непогашенной номинальной части Облигаций класса «В» выплачивается купонный (процентный) доход по таким облигациям в размере 1 (одной) копейки в случае, если:

- до даты погашения Облигаций класса «В» их владельцам не выплачивался купонный (процентный) доход, и

- в дату погашения Облигаций класса «В» размер процентного дохода по Облигациям класса «Б», подлежащий уплате в соответствии с пунктом (13) Порядка распределения процентных поступлений (показатель С), также равен 0.

10.9.3 Порядок распределения поступлений по основному долгу

Поступления по основному долгу подлежат распределению в следующем порядке:

- (1) *в первую очередь*, выплата Суммы поступлений по основному долгу, используемых для покрытия недостатка процентных поступлений;
- (2) *во вторую очередь*, выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А» вплоть до полного погашения Облигаций класса «А»;
- (3) *в третью очередь*, выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б» вплоть до полного погашения Облигаций класса «Б»;
- (4) *в четвертую очередь*, выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «В» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «В» вплоть до полного погашения Облигаций класса «В»;

После полного погашения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» все денежные средства, нераспределенные в соответствии с Порядком распределения поступлений по основному долгу, подлежат распределению в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений.

10.9.4. Порядок распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению эмитента

В случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента все денежные средства Эмитента распределяются в следующей очередности:

- (1) уплата налогов и сборов, подлежащих уплате Эмитентом, без установления приоритетов между такими налогами и сборами;
- (2) выплата процентного дохода по Облигациям класса «А» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А»;
- (3) выплата непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А»;
- (4) выплата процентного дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б»;
- (5) выплата непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б»;
- (6) осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц без установления приоритетов между такими платежами:
 - а) выплаты по возмещению документально подтвержденных расходов Поручителя, связанных с рассмотрением Поручителем предъявленных к нему требований владельцев и (или) номинальных держателей Облигаций класса «А», и исполнением Поручителем за Эмитента обязательств по Облигациям класса «А» в случае, не влекущем переход к Поручителю права на Облигации класса «А» в соответствии с условиями поручительства, предусмотренными в п. 12.2.9 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А» и указанными в пункте 9.1.2 Проспекта;

- б) платежи, подлежащие уплате Эмитентом в соответствии с Законодательством РФ (иных, нежели указанных в пункте (i) выше), неустойки, в случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в т.ч. в случае технического дефолта);
 - в) государственные пошлины, связанные с Закладными или государственной регистрацией Эмитента в качестве законного владельца Закладных;
 - г) вознаграждения и стандартные платежи в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;
 - д) выплата вознаграждения Поручителю за предоставленное Поручительство в соответствии с договором о предоставлении поручительства;
 - е) платежи, подлежащие уплате в связи с организацией обращения взыскания на Предмет ипотеки;
- (7) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам без установления приоритетов между платежами:
- (а) Управляющей организации в соответствии с договором об оказании услуг Управляющей организации; и
 - (б) Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг Бухгалтерской организации.
- (8) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам без установления приоритетов между платежами:
- (а) Расчетному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг расчетного агента;
 - (б) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг Андеррайтера;
 - (в) депозитариям, осуществляющим централизованное хранение Сертификата в соответствии с договорами, заключенным с такими депозитариями;
 - (г) Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг Специализированного депозитария;
 - (д) Регистратору в соответствии с договором об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг;
 - (е) Резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг Резервного сервисного агента; и
 - (ж) Аудитору эмитента в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг ;
 - (з) платежному агенту в соответствии с договором об оказании услуг платежного агента;
 - (и) платежей, связанных с допуском к торгам или листингом Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» какой-либо фондовой биржей;
 - (к) платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;
- (9) выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг сервисного обслуживания;
- (10) выплата непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «В» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «В»;
- (11) выплата купонного дохода по Облигациям класса «В» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «В».

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента может осуществляться только при условии, что у Эмитента достаточно денежных средств для осуществления выплат, предусмотренных пунктами (1) – (11) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению эмитента. С учетом этого, во избежание сомнений, при досрочном погашении Облигаций по классу «В» осуществляется выплата процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам облигаций указанного класса.

Одновременно с погашением непогашенной номинальной части Облигаций класса «В» выплачивается купонный (процентный) доход по таким облигациям в размере 1 (одной) копейки в случае, если:

- до даты погашения Облигаций класса «В» их владельцам не выплачивался купонный (процентный) доход, и
- в дату погашения Облигаций класса «В» размер процентного дохода по Облигациям класса «В», подлежащий уплате в соответствии с пунктом (11) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения усмотрению Эмитента, также равен 0.

10.9.5. Порядок распределения денежных средств после обращения взыскания

В случае обращения взыскания на ипотечное покрытие все денежные средства, находящиеся в распоряжении Эмитента на его счетах, включая денежные средства, полученные от обращения взыскания на ипотечное покрытие, распределяются в порядке, установленном Законом об ИЦБ, Федеральным законом № 127-ФЗ от 26 октября 2002 г. «О несостоятельности (банкротстве)» и иным применимым законодательством Российской Федерации на соответствующую дату.

10.9.6. Фонд первоначальных издержек:

Эмитент формирует фонд первоначальных издержек для целей полного погашения кредиторской задолженности Эмитента по существующим на Дату начала размещения кредитным соглашениям («**Фонд первоначальных издержек**») в размере 33 627 984 рубля за счет средств, полученных от размещения Облигаций класса «В» в части превышающей совокупную номинальную стоимость Облигаций класса «В» на дату окончания размещения Облигаций класса «В» (премии к цене покупки Облигаций класса «В»).

Средства, входящие в состав Фонда первоначальных издержек, могут быть использованы только на погашение задолженности по кредитным договорам, стороной (должником) по которым является Эмитент и которые были заключены до даты начала размещения Облигаций класса «В». Погашение указанной задолженности производится во 2 (Второй) рабочий день с даты окончания размещения Облигаций класса «В».

Если средства, включенные в Фонд первоначальных издержек, не будут полностью израсходованы Эмитентом на Дату расчета, относящуюся к первой Дате выплаты, то они включаются в расчет величины ΣДСП в указанную Дату расчета.

10.9.7 Резервы Эмитента

Уставом Эмитента предусмотрено создание резервного фонда в размере 5 (Пяти) процентов от уставного капитала Эмитента. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Эмитента,

погашения облигаций и выкупа акций в случае отсутствия иных средств, которые могли бы быть направлены на эти цели.

Помимо этого Эмитентом создаются три резервных фонда: резервный фонд специального назначения (далее – «**Резервный фонд специального назначения**»), резервный фонд на юридические расходы (далее – «**Резервный фонд на юридические расходы**») и резервный фонд на непредвиденные расходы (далее – «**Резервный фонд на непредвиденные расходы**»).

Средства, включенные в каждый из резервных фондов, подлежат целевому использованию в соответствии с Решением о выпуске облигаций.

Средства, включенные в каждый из резервных фондов, могут быть также использованы для досрочного погашения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В». При этом средства Резервного фонда специального назначения используются в первую очередь, средства Резервного фонда на юридические расходы используются во вторую очередь, средства Резервного фонда на непредвиденные расходы используются в третью очередь.

10.9.7.1 Резервный фонд специального назначения.

Резервный фонд специального назначения формируется в Дату окончания размещения в объеме 2,3 (две целых три десятых) процентов от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», за счет части премии к цене покупки Облигаций класса «В». Средства, входящие в Резервный фонд специального назначения, включаются в состав Ипотечного покрытия.

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

- в дату окончания размещения – 2,3 (две целых три десятых) процентов от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В»;
- в каждую Дату выплаты, начиная с девятой Даты выплаты, в которую выполняются Условия амортизации, – 2,3 (две целых три десятых) процентов от текущего (непогашенного в предшествующие и соответствующую Даты выплаты) остатка совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», но в любом случае не менее Необходимой суммы резервного фонда специального назначения;
- в каждую Дату выплаты, в которую не выполняется какое-либо из Условий амортизации – размер Резервного фонда специального назначения на Дату выплаты, предшествующую соответствующей Дате выплаты.

«**Условиями амортизации**» являются следующие условия:

- (а) Эмитент имеет достаточное количество денежных средств для погашения (частичного погашения) Облигаций класса «А» и/или погашения (частичного погашения) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А») и/или погашения (частичного погашения) Облигаций класса «В» (после полного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б») в соответствии с пп. (9) - (11) Порядка распределения процентных поступлений;
- (б) не произошло снижение существовавшего на Дату начала размещения Облигаций рейтинга ЗАО «Банк ЖилФинанс»;
- (в) стоимость чистых активов Эмитента по результатам бухгалтерской отчетности Эмитента на последнюю отчетную дату перед соответствующей Датой выплаты превышает минимальный размер уставного капитала, установленный законодательством Российской Федерации;
- (г) текущий (не исторический) остаток ссудной задолженности по входящим в Ипотечное покрытие Дефолтным закладным, являющимся таковыми по состоянию на последний день Расчетного периода, не превышает 6 (Шести) процентов от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» на Дату окончания размещения;

- (д) Эмитент имеет достаточное количество денежных средств для пополнения Резервного фонда специального назначения до Максимального размера резервного фонда специального назначения в соответствии с п. 12 Порядка распределения процентных поступлений.

«Необходимая сумма резервного фонда специального назначения» означает величину, рассчитываемую как 1(один) % от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», определенной на Дату окончания размещения.

Денежные средства, высвобождающиеся в результате амортизации Резервного фонда специального назначения, включаются в состав денежных средств, распределяемых в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений, приведенным в п.16 Решения о выпуске облигаций.

Средства, включенные в Резервный фонд специального назначения, подлежат целевому использованию и могут быть использованы только на следующие цели:

- (а) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А»;
- (б) выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А» и/или накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» в случае полного погашения Облигаций класса «А», в том числе досрочного погашения Облигаций класса «А» по требованию владельцев Облигаций класса «А»;
- (в) До даты окончания купонного периода, в который осуществляется погашение в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «А» - оплата расходов Эмитента в соответствии с пп. (1) – (6) Порядка распределения процентных поступлений;
- (г) после полного погашения Облигаций класса «А» - выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б»
- (д) после полного погашения Облигаций класса «А» - выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «Б» и/или процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» в случае полного погашения Облигаций класса «Б», в том числе досрочного погашения Облигаций класса «Б» по требованию владельцев Облигаций класса «Б».
- (е) после полного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» - выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «В» и/или процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» в случае полного погашения Облигаций класса «В» в том числе досрочного погашения Облигаций класса «В» по требованию владельцев Облигаций класса «В».

В случае использования средств Резервного фонда специального назначения пополнение Резервного фонда специального назначения Максимального размера резервного фонда специального назначения осуществляется в соответствии с пп. (12) Порядка распределения процентных поступлений.

10.9.7.2 Резервный фонд на непредвиденные расходы

Резервный фонд на непредвиденные расходы формируется в Дату окончания размещения в полном объеме в сумме 200 000 (Двести тысяч) рублей (далее – **«Необходимый размер резервного фонда на непредвиденные расходы»**) за счет части премии к цене покупки Облигаций класса «В».

Средства, входящие в Резервный фонд на непредвиденные расходы, не включаются в состав Ипотечного покрытия.

В случае использования средств Резервного фонда на непредвиденные расходы пополнение Резервного фонда на непредвиденные расходы до Необходимого размера резервного фонда на непредвиденные расходы осуществляется в соответствии с пп. (12) Порядка распределения процентных поступлений.

Средства, входящие в Резервный фонд на непредвиденные расходы могут быть использованы на непредвиденные расходы Эмитента, связанные с исполнением обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и/или Облигациям класса «В», а также с обеспечением деятельности Эмитента.

10.9.7.3 Резервный фонд на юридические расходы.

Резервный фонд на юридические расходы формируется в Дату окончания размещения в полном объеме в сумме 6 000 000 (Шесть миллионов) рублей (далее – **«Необходимый размер резервного фонда на юридические расходы»**) за счет части премии к цене покупки Облигаций класса «В».

Средства, входящие в резерв на юридические расходы, не включаются в состав Ипотечного покрытия.

Средства, входящие в резерв на юридические расходы могут быть использованы только на следующие цели:

- (а) оплата юридических консультаций либо услуг, необходимых в связи с исполнением обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и/или Облигациям класса «В», а также с обеспечением деятельности Эмитента;
- (б) в случае, если полностью использованы средства Резервного фонда специального назначения, на цели использования Резервного фонда специального назначения.

В случае использования средств Резервного фонда на юридические расходы пополнение Резервного фонда на юридические расходы до Необходимого размера резервного фонда на юридические расходы осуществляется в соответствии с пп. (12) Порядка распределения процентных поступлений.

10.9.8 Привлечение заемных средств:

С даты, следующей за датой окончания размещения Облигаций класса «А» и до даты полного погашения Облигаций класса «А» Эмитент не вправе привлекать заемные/кредитные средства.

10.9.9. Порядок обращения Облигаций:

ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «А»

Эмитент предполагает публичное обращение Облигаций класса «А» на Бирже, в связи с чем государственная регистрация выпуска Облигаций сопровождается государственной регистрацией Проспекта.

Предполагаемый срок обращения Облигаций – до 28 июля 2044 г.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

В любой день между Датой начала размещения и датой погашения Облигаций расчет НКД осуществляется по следующей формуле:

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

НКД - накопленный купонный доход в расчете на одну Облигацию, руб.;

Nom_j – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации в j-том купонном периоде с учетом выплат (в том числе рассчитанных и подлежащих выплате, но еще не выплаченных Эмитентом) в счет частичного погашения номинальной стоимости (если применимо) в предыдущем купонном периоде;

j - порядковый номер купонного периода, на который приходится дата *T*;

C_j - величина процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T – дата, по состоянию на которую осуществляется расчет НКД;

T_(j начало) - дата начала j-того купонного периода;

Во избежание сомнений, разница (*T - T_(j начало)*) исчисляется в количестве календарных дней.

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

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске облигаций, Проспекта и действующего законодательства Российской Федерации. Обращение Облигаций на вторичном рынке запрещается до их полной оплаты.

Обращение Облигаций на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обращение Облигаций на торгах Бирже осуществляется до даты погашения Облигаций с изъятиями, установленными Биржей.

Сведения об организаторе торговли:

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

С даты получения Эмитентом допуска размещенных Облигаций к обращению через Биржу Эмитент обязуется письменно уведомлять Биржу обо всех принятых им решениях, связанных с осуществлением частичного погашения, в том числе о размере непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.

ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «Б»

Эмитент предполагает публичное обращение Облигаций класса «Б» на Бирже, в связи с чем государственная регистрация выпуска Облигаций класса «Б» сопровождается государственной регистрацией Проспекта.

Предполагаемый срок обращения Облигаций класса «Б» – до 28 июля 2044 г.

Облигации класса «Б» допускаются к свободному обращению на внебиржевом и, после допуска Облигаций класса «Б» к организованным торгам в процессе их обращения, биржевом рынках.

В любой день между датой начала размещения Облигаций класса «Б» и датой погашения Облигаций класса «Б» расчет НКД осуществляется по следующей формуле:

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

НКД - накопленный купонный доход в расчете на одну Облигацию класса «Б», руб.;

Nom_j – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации класса «Б» в *j*-том купонном периоде с учетом выплат (в том числе рассчитанных и подлежащих выплате, но еще не выплаченных Эмитентом) в счет частичного погашения номинальной стоимости (если применимо) в предыдущем купонном периоде;

j - порядковый номер купонного периода, на который приходится дата *T*;

C_j - размер расчетной процентной ставки. Расчетная процентная ставка по Облигациям класса «Б» составляет 11,5 процентов годовых;

T – дата, по состоянию на которую осуществляется расчет НКД;

$T_{(j \text{ начало})}$ - дата начала j-того купонного периода;

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

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

Обращение Облигаций класса «Б» осуществляется в соответствии с условиями решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», Проспекта и действующего законодательства Российской Федерации. Обращение Облигаций класса «Б» на вторичном рынке запрещается до их полной оплаты и государственной регистрации Банком России отчета об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «Б».

Нерезиденты могут приобретать Облигации класса «Б» в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Облигации класса «Б» допускаются к свободному обращению на внебиржевом и, после допуска Облигаций класса «Б» к организованным торгам в процессе их обращения, биржевом рынках. Обращение Облигаций класса «Б» на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций класса «Б». Обращение Облигаций класса «Б» на торгах Бирже осуществляется до даты погашения Облигаций класса «Б» с изъятиями, установленными Биржей.

Сведения об организаторе торговли, к которому эмитент намеревается обратиться для допуска Облигаций класса «Б» к организованным торгам в процессе их обращения:

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

Предусмотренные решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» и Проспектом обязательства Эмитента в части уведомления организатора торговли о событиях в отношении Облигаций класса «Б» (в том числе уведомления обо всех принятых им решениях, связанных с осуществлением полного или частичного погашения Облигаций класса «Б») возникают с момента допуска Облигаций класса «Б» к организованным торгам в процессе их обращения.

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2013 г.

| | | | | | |
|---|--------------------------|---------------|------------|----|------|
| Организация <u>Закрытое акционерное общество "ИА Санрайз-1"</u> | Дата (число, месяц, год) | Форма по ОКУД | Коды | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | | по ОКПО | 31 | 12 | 2013 |
| Вид экономической деятельности <u>финансовое посредничество</u> | | ИНН | 17752247 | | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности | | по ОКВЭД | 7743893702 | | |
| Закрытое акционерное общество / собственность иностранных юридических лиц | | по ОКФС | 65.23 | | |
| Единица измерения: в тыс. рублей | | по ОКЕИ | 67 | 23 | |
| Местонахождение (адрес) | | | 384 | | |
| 125171, Москва г., Ленинградское ш., дом № 16А, строение 1, этаж 8 | | | | | |

| Пояснения | Наименование показателя | Код | На 31 декабря 2013 г. | На 31 декабря 2012 г. | На 31 декабря 2011 г. |
|-----------|--|------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | АКТИВ | | | | |
| | I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| | Нематериальные активы | 1110 | - | - | - |
| | Результаты исследований и разработок | 1120 | - | - | - |
| | Нематериальные поисковые активы | 1130 | - | - | - |
| | Материальные поисковые активы | 1140 | - | - | - |
| | Основные средства | 1150 | - | - | - |
| | Доходные вложения в материальные ценности | 1160 | - | - | - |
| | Финансовые вложения | 1170 | - | - | - |
| | Отложенные налоговые активы | 1180 | - | - | - |
| | Прочие внеоборотные активы | 1190 | - | - | - |
| | Итого по разделу I | 1100 | - | - | - |
| | II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| | Запасы | 1210 | - | - | - |
| | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 1220 | - | - | - |
| | Дебиторская задолженность | 1230 | 1 002 | - | - |
| | в том числе: | | | | |
| | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | | 1 002 | - | - |
| | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240 | - | - | - |
| | Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250 | 757 | - | - |
| | в том числе: | | | | |
| | Расчетные счета | | 757 | - | - |
| | Прочие оборотные активы | 1260 | - | - | - |
| | Итого по разделу II | 1200 | 1 759 | - | - |
| | БАЛАНС | 1600 | 1 759 | - | - |

| Пояснения | Наименование показателя | Код | На 31 декабря 2013 г. | На 31 декабря 2012 г. | На 31 декабря 2011 г. |
|-----------|--|------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | ПАССИВ | | | | |
| | III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | | | | |
| | Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 1310 | 10 | - | - |
| | Собственные акции, выкупленные у акционеров | 1320 | - | - | - |
| | Переоценка внеоборотных активов | 1340 | - | - | - |
| | Добавочный капитал (без переоценки) | 1350 | - | - | - |
| | Резервный капитал | 1360 | - | - | - |
| | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 1370 | (11 335) | - | - |
| | Итого по разделу III | 1300 | (11 325) | - | - |
| | IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| | Заемные средства | 1410 | - | - | - |
| | Отложенные налоговые обязательства | 1420 | - | - | - |
| | Оценочные обязательства | 1430 | - | - | - |
| | Прочие обязательства | 1450 | - | - | - |
| | Итого по разделу IV | 1400 | - | - | - |
| | V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| | Заемные средства | 1510 | 10 828 | - | - |
| | в том числе: | | | | |
| | Краткосрочные кредиты | | 10 478 | - | - |
| | Проценты по краткосрочным кредитам | | 350 | - | - |
| | Кредиторская задолженность | 1520 | 2 256 | - | - |
| | в том числе: | | | | |
| | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | | 1 529 | - | - |
| | Расчеты с разными кредиторами и дебиторами | | 727 | - | - |
| | Доходы будущих периодов | 1530 | - | - | - |
| | Оценочные обязательства | 1540 | - | - | - |
| | Прочие обязательства | 1550 | - | - | - |
| | Итого по разделу V | 1500 | 13 084 | - | - |
| | БАЛАНС | 1700 | 1 759 | - | - |

Руководитель - Генеральный директор ООО "ТМФ РУС" на
основании Договора передачи полномочий единоличного
исполнительного органа от 22.07.2013г.

Головенко Ульяна
Теодоровна
(расшифровка подписи)

28 марта 2014 г.



Отчет о финансовых результатах
за 02.07.2013 - Декабрь 2013 г.

| | | | | | |
|---|---|--------------------------|------------|----|------|
| | | Форма по ОКУД | Коды | | |
| | | Дата (число, месяц, год) | 31 | 12 | 2013 |
| Организация | Закрытое акционерное общество "ИА Санрайз-1" | по ОКПО | 17752247 | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | | ИНН | 7743893702 | | |
| Вид экономической деятельности | финансовое посредничество | по ОКВЭД | 65.23 | | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности | Закрытое акционерное общество / собственность иностранных юридических лиц | по ОКОПФ / ОКФС | 67 | 23 | |
| Единица измерения: | в тыс. рублей | по ОКЕИ | 384 | | |

| Пояснения | Наименование показателя | Код | За 02.07.2013 - Декабрь 2013 г. | За Январь - Декабрь 2012г. |
|-----------|--|------|------------------------------------|-------------------------------|
| | Выручка | 2110 | - | - |
| | Себестоимость продаж | 2120 | - | - |
| | Валовая прибыль (убыток) | 2100 | - | - |
| | Коммерческие расходы | 2210 | - | - |
| | Управленческие расходы | 2220 | - | - |
| | Прибыль (убыток) от продаж | 2200 | - | - |
| | Доходы от участия в других организациях | 2310 | - | - |
| | Проценты к получению | 2320 | 731 | - |
| | Проценты к уплате | 2330 | (1 077) | - |
| | Прочие доходы | 2340 | 100 344 | - |
| | в том числе: | | | |
| | доходы, связанные с реализацией закладных | | 100 344 | - |
| | Прочие расходы | 2350 | (111 333) | - |
| | в том числе: | | | |
| | расходы, связанные с реализацией закладных | | (100 344) | - |
| | прочие расходы | | (10 989) | - |
| | Прибыль (убыток) до налогообложения | 2300 | (11 335) | - |
| | Текущий налог на прибыль | 2410 | - | - |
| | в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы) | 2421 | (2) | - |
| | Изменение отложенных налоговых обязательств | 2430 | - | - |
| | Изменение отложенных налоговых активов | 2450 | - | - |
| | Прочее | 2460 | - | - |
| | Чистая прибыль (убыток) | 2400 | (11 335) | - |

22.07.2013г.

7 (подпись)

Головенко Ульяна
Теодоровна
(расшифровка подписи)

28 марта 2014 г.

Отчет об изменениях капитала
за 02.07.2013 - Декабрь 2013 г.

| | | |
|--|--|------------------------------|
| Организация <u>Закрытое акционерное общество "ИА Санрайз-1"</u> | Дата (число, месяц, год) <u>02.07.2013</u> | Форма по ОКУД <u>0710003</u> |
| Идентификационный номер налогоплательщика | по ОКПО <u>17752247</u> | Коды <u>31 12 2013</u> |
| Вид экономической деятельности <u>финансовое посредничество</u> | ИНН <u>7743893702</u> | по ОКВЭД <u>65.23</u> |
| Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Закрытое акционерное общество</u> | по ОКФС / ОКФС <u>67 23</u> | по ОКЕИ <u>384</u> |
| Единица измерения: в тыс. рублей | | |

1. Движение капитала

| Наименование показателя | Код | Уставный капитал | Собственные акции, выкупленные у акционеров | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|--|------|------------------|---|--------------------|-------------------|--|-------|
| Величина капитала на 31 декабря 2011 г. | 3100 | - | - | - | - | - | - |
| За 2012 г. | | | | | | | |
| Увеличение капитала - всего: | 3210 | - | - | - | - | - | - |
| в том числе: | | | | | | | |
| чистая прибыль | 3211 | X | X | X | X | - | - |
| переоценка имущества | 3212 | X | X | - | X | - | - |
| доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала | 3213 | X | X | - | X | - | - |
| дополнительный выпуск акций | 3214 | - | - | - | X | X | - |
| увеличение номинальной стоимости акций | 3215 | - | - | - | X | - | X |
| реорганизация юридического лица | 3216 | - | - | - | - | - | - |

| Наименование показателя | Код | Уставный капитал | Собственные акции, выкупленные у акционеров | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|---|------|------------------|---|--------------------|-------------------|--|----------|
| Уменьшение капитала - всего: | 3220 | - | - | - | - | - | - |
| в том числе: | | | | | | | |
| убыток | 3221 | X | X | X | X | - | - |
| переоценка имущества | 3222 | X | X | - | X | - | - |
| расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала | 3223 | X | X | - | X | - | - |
| уменьшение номинальной стоимости | 3224 | - | - | - | X | - | - |
| уменьшение количества акций | 3225 | - | - | - | X | - | - |
| реорганизация юридического лица | 3226 | - | - | - | - | - | - |
| дивиденды | 3227 | X | X | X | X | - | - |
| Изменение добавочного капитала | 3230 | X | X | - | - | - | X |
| Изменение резервного капитала | 3240 | X | X | X | - | - | X |
| Величина капитала на 31 декабря 2012 г. | 3200 | - | - | - | - | - | - |
| За 2013 г. | | | | | | | |
| Увеличение капитала - всего: | 3310 | 10 | - | - | - | - | 10 |
| в том числе: | | | | | | | |
| чистая прибыль | 3311 | X | X | X | X | - | - |
| переоценка имущества | 3312 | X | X | - | X | - | - |
| доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала | 3313 | X | X | - | X | - | - |
| дополнительный выпуск акций | 3314 | - | - | - | X | X | - |
| акций | 3315 | - | - | - | X | - | X |
| реорганизация юридического лица | 3316 | 10 | - | - | - | - | 10 |
| Уменьшение капитала - всего: | 3320 | - | - | - | - | (11 354) | (11 354) |
| в том числе: | | | | | | | |
| убыток | 3321 | X | X | X | X | (11 354) | (11 354) |
| переоценка имущества | 3322 | X | X | - | X | - | - |
| расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала | 3323 | X | X | - | X | - | - |
| уменьшение номинальной стоимости | 3324 | - | - | - | X | - | - |
| уменьшение количества акций | 3325 | - | - | - | X | - | - |
| реорганизация юридического лица | 3326 | - | - | - | - | - | - |
| дивиденды | 3327 | X | X | X | X | - | - |
| Изменение добавочного капитала | 3330 | X | X | - | - | - | X |
| Изменение резервного капитала | 3340 | X | X | X | - | - | X |
| Величина капитала на 31 декабря 2013 г. | 3300 | 10 | - | - | - | (11 354) | (11 344) |

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

| Наименование показателя | Код | На 31 декабря 2011 г. | Изменения капитала за 2012 г. | | На 31 декабря 2012 г. |
|---|------|-----------------------|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | | | за счет чистой прибыли (убытка) | за счет иных факторов | |
| Капитал - всего | | | | | |
| до корректировок | 3400 | - | - | - | - |
| корректировка в связи с: | | | | | |
| изменением учетной политики | 3410 | - | - | - | - |
| исправлением ошибок | 3420 | - | - | - | - |
| после корректировок | 3500 | - | - | - | - |
| в том числе: | | | | | |
| нераспределенная прибыль (непокрытый убыток): | | | | | |
| до корректировок | 3401 | - | - | - | - |
| корректировка в связи с: | | | | | |
| изменением учетной политики | 3411 | - | - | - | - |
| исправлением ошибок | 3421 | - | - | - | - |
| после корректировок | 3501 | - | - | - | - |
| до корректировок | 3402 | - | - | - | - |
| корректировка в связи с: | | | | | |
| изменением учетной политики | 3412 | - | - | - | - |
| исправлением ошибок | 3422 | - | - | - | - |
| после корректировок | 3502 | - | - | - | - |

3. Чистые активы

| Наименование показателя | Код | На 31 декабря 2013 г. | На 31 декабря 2012 г. | На 31 декабря 2011 г. |
|-------------------------|------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Чистые активы | 3600 | (11 344) | - | - |

Руководитель - Генеральный директор ООО
"ТМФ РУС" на основании Договора передачи
полномочий единоличного исполнительного
органа от 22.07.2013г.



Головенко Ульяна
Теодоровна
(расшифровка подписи)

28 марта 2014 г.



Отчет о движении денежных средств
за 02.07.2013 - Декабрь 2013 г.

| | | | | | |
|---|--|--------------------------|------------|----|------|
| | | Форма по ОКУД | 0710004 | | |
| Организация | Закрытое акционерное общество "ИА Санрайз-1" | Дата (число, месяц, год) | 31 | 12 | 2013 |
| Идентификационный номер налогоплательщика | | по ОКПО | 17752247 | | |
| | | ИНН | 7743893702 | | |
| Вид экономической деятельности | финансовое посредничество | по ОКВЭД | 65.23 | | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности | | | | | |
| Закрытое акционерное общество | собственность иностранных юридических лиц | по ОКОПФ / ОКФС | 67 | 23 | |
| Единица измерения: в тыс. рублей | | по ОКЕИ | 384 | | |

| Наименование показателя | Код | За 02.07.2013 - Декабрь 2013 г. | За Январь - Декабрь 2012г. |
|---|------|------------------------------------|-------------------------------|
| Денежные потоки от текущих операций | | | |
| Поступления - всего | 4110 | - | - |
| в том числе: | | | |
| от продажи продукции, товаров, работ и услуг | 4111 | - | - |
| арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей | 4112 | - | - |
| от перепродажи финансовых вложений | 4113 | - | - |
| | 4114 | - | - |
| прочие поступления | 4119 | - | - |
| Платежи - всего | 4120 | (10 462) | - |
| в том числе: | | | |
| поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги | 4121 | (2 185) | - |
| в связи с оплатой труда работников | 4122 | - | - |
| процентов по долговым обязательствам | 4123 | - | - |
| налога на прибыль | 4124 | - | - |
| расходы на организацию сделки секьюритизации | 4125 | (8 267) | - |
| прочие платежи | 4129 | (10) | - |
| Сальдо денежных потоков от текущих операций | 4100 | (10 462) | - |
| Денежные потоки от инвестиционных операций | | | |
| Поступления - всего | 4210 | 2 830 | - |
| в том числе: | | | |
| от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений) | 4211 | - | - |
| от продажи акций (долей участия) в других | 4212 | - | - |
| от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам) | 4213 | 2 657 | - |
| дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях | 4214 | 172 | - |
| | 4215 | - | - |
| прочие поступления | 4219 | 1 | - |
| Платежи - всего | 4220 | (2 099) | - |
| в том числе: | | | |
| в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов | 4221 | - | - |
| в связи с приобретением акций (долей участия) в других организациях | 4222 | - | - |
| в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам | 4223 | (2 099) | - |
| процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива | 4224 | - | - |
| | 4225 | - | - |
| прочие платежи | 4229 | - | - |
| Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций | 4200 | 731 | - |

| Наименование показателя | Код | За 02.07.2013 - Декабрь 2013 г. | За Январь - Декабрь 2012г. |
|---|------|------------------------------------|-------------------------------|
| Денежные потоки от финансовых операций | | | |
| Поступления - всего | 4310 | 10 488 | - |
| в том числе: | | | |
| получение кредитов и займов | 4311 | 10 478 | - |
| денежных вкладов собственников (участников) | 4312 | 10 | - |
| от выпуска акций, увеличения долей участия | 4313 | - | - |
| от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др. | 4314 | - | - |
| | 4315 | - | - |
| прочие поступления | 4319 | - | - |
| Платежи - всего | 4320 | - | - |
| в том числе: | | | |
| собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников | 4321 | - | - |
| на выплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников) | 4322 | - | - |
| в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов | 4323 | - | - |
| | 4324 | - | - |
| прочие платежи | 4329 | - | - |
| Сальдо денежных потоков от финансовых операций | 4300 | 10 488 | - |
| Сальдо денежных потоков за отчетный период | 4400 | 757 | - |
| Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода | 4450 | - | - |
| Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода | 4500 | 757 | - |
| Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю | 4490 | - | - |

Руководитель - Генеральный директор ООО "ТМФ РУС" на
основании Договора передачи полномочий единоличного
исполнительного органа от 22.07.2013г.

28 марта 2014 г.



Головенко Ульяна
Теодоровна
(расшифровка подписи)

ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
за период с 02 Июля 2013 года по 31 Декабря 2013 год

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

ЗАО "Ипотечный агент Санрайз-1" (в дальнейшем именуемое также как Общество) зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 02.07.2013 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1137746565813., код ОКПО 17752247. Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7743893702/774301001. Юридический адрес Общества: Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16, стр. А, 8 этаж.

Общество является ипотечным агентом на основании Федерального Закона от 11.11.03 г. № 152-ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах" (далее - Федеральный Закон "Об ипотечных ценных бумагах").

В соответствии с Федеральным законом "Об ипотечных ценных бумагах" ипотечный агент, как специализированная коммерческая организация, не может иметь штат сотрудников.

Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров. Единоличным исполнительным органом Общества является ООО "ТМФ РУС".

В соответствии с Федеральным Законом "Об ипотечных ценных бумагах" ведение бухгалтерского учета передано специализированной организации ООО "РМА Сервис".

В соответствии с Уставом предметом деятельности ЗАО «Ипотечный агент Санрайз-1» является приобретение закладных для осуществления эмиссий выпуска облигаций с ипотечным покрытием, обслуживания этих выпусков облигаций и осуществления действий, связанных с выпуском, обращением и погашением облигаций с ипотечным покрытием.

ЗАО «Ипотечный агент Санрайз-1» не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами и осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные Федеральным Законом «Об ипотечных ценных бумагах».

Доходы в виде имущества, включая денежные средства, и (или) имущественные права, которые получены Ипотечным агентом, будут предназначены в основном для:

- оплаты процентов по выпущенным облигациям с ипотечным покрытием владельцам или номинальным держателям данных облигаций,
- погашения, в т.ч. досрочного, облигаций с ипотечным покрытием в соответствии с условиями выпуска данных облигаций,
- расходов, связанных с обслуживанием ипотечного портфеля и облигаций,
- формирование необходимых средств для покрытия потенциальных рисков, связанных с приобретенным ипотечным портфелем.

В рамках уставной деятельности Ипотечный агент выполняет следующие виды хозяйственных операций:

- приобретение Портфеля закладных у ЗАО «БЖФ»;
- эмиссия выпусков облигаций с ипотечным покрытием;

- начисление процентов по закладным в конце каждого отчетного периода в соответствии с отчетами Сервисного агента;
- получение денежных средств по закладным в оплату основного долга и начисленных процентов, включая досрочное погашение задолженности по закладным;
- начисление процентов по выпущенным облигациям с ипотечным покрытием в соответствии с отчетами платежного агента и их выплата владельцам или номинальным держателям облигаций;
- реализация предмета залога по закладным в случае неплатежеспособности заемщика и (или) получение страхового возмещения при наступлении страхового случая по Договору страхования;
- досрочное погашение облигаций;
- размещение временно свободных денежных средств (вследствие наличия временного лага между датой их получения и датой уплаты) на депозите в банке с целью формирования дополнительных средств для покрытия потенциальных рисков, связанных с приобретенным ипотечным портфелем;
- вступление в договорные отношения со специализированными организациями в связи с формированием и обслуживанием ипотечного покрытия, выпуском облигаций и их обслуживанием и другими операциями, связанными с осуществлением уставной деятельности;
- продажа оставшихся непогашенными закладных после погашения всех облигаций.

2. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В связи с тем, что уставная деятельность Общества не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности, доходы по финансовым вложениям в рамках уставной деятельности признаются в учете Общества прочими поступлениями с учетом требований п.4 Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99 (далее – ПБУ 9/99) и п.34 Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02 (далее – ПБУ 19/02).

Приобретаемые закладные (портфель закладных) являются именными ценными бумагами (п.2 ст.13 Федерального Закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)» №102-ФЗ) и включаются в состав долгосрочных финансовых вложений.

Финансовые вложения, принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на их приобретение (за исключением налога на добавленную стоимость (далее – «НДС») и других возмещаемых налогов).

В случае, если Общество не будет иметь права на вычет или возмещение НДС и других налогов по указанным затратам, то такой НДС и налоги при приобретении финансовых вложений включаются в первоначальную стоимость финансовых вложений Общества.

Фактическими затратами на приобретение закладных признается сумма, уплаченная по договору продавцу закладных, состоящая из суммы основного долга (ссудной задолженности) по закладной и суммы процентов по ипотечному кредиту в соответствии с договором купли-продажи закладных.

Под номинальной стоимостью закладной понимается стоимость равная сумме обеспеченного ипотекой основного обязательства по договору займа, возникшего в момент предоставления денежных средств заемщику.

При приобретении финансовых вложений за счет заемных средств расходы по полученным кредитам или займам признаются прочими расходами в том отчетном периоде, в котором приняты к учету ценные бумаги (закладные).

Стоимость финансовых вложений при их выбытии определяется по балансовой стоимости каждой единицы финансовых вложений.

Доход от выбытия закладных признается при их частичном погашении, и сумма активов уменьшается на сумму частично погашенной задолженности.

Аннуитетным платежом является платеж, включающий в себя сумму денежных средств, направленную на погашение ссудной задолженности (основной суммы долга) по закладной и сумму процентов.

Признание дохода по процентам, причитающимся по закладным, производится ежемесячно. Эмиссия выпуска облигаций с ипотечным покрытием рассматривается как способ привлечения заемных средств путем выпуска и продажи облигаций (ст.816 ГК РФ) и включается в состав долгосрочных займов Общества.

Выпущенные облигации с ипотечным покрытием отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости как кредиторская задолженность с учетом причитающихся к оплате на конец отчетного периода процентов.

Поскольку эмиссия облигаций осуществляется в целях привлечения заемного капитала, то операции, связанные с их движением отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по кредитам и займам» ПБУ 15/2008 (далее - ПБУ 15/2008).

Для обобщения информации о доходах и расходах в рамках уставной деятельности Общества Рабочим планом счетов предусмотрен счет **91** "Прочие доходы и расходы" с соответствующими субсчетами. Аналитический учет по счету **91** организован по каждому виду прочих доходов и расходов таким образом, чтобы обеспечить возможность выявления финансового результата по каждой операции.

Общество имеет право создавать следующие виды резервов, в соответствии с законодательством Российской Федерации и видом осуществляемой деятельности:

1. Резервы предстоящих расходов и платежей

Обществом принято решение не создавать резервы предстоящих расходов и платежей в связи с тем, что перечень расходов Общества с течением времени не меняется, все расходы строго лимитированы в эмиссионных документах и учтены в расчетах по частичному досрочному погашению облигаций. В связи с этим, Обществом не ожидается значительных колебаний сумм расходов в течение года.

2. Резерв под обесценение финансовых вложений

По состоянию на 31 декабря 2013 на балансе Общества отсутствуют закладные и соответственно закладные с задержкой уплаты аннуитетных платежей более 90 дней.

3. Резерв по сомнительным долгам

Согласно п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 29 июля

1998 года №34Н (в ред. Приказа Минфина РФ от 24.12.2010 N 186н), организация создает резерв сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

На основании анализа, проведенного в соответствии с Методикой создания и использования резервов по сомнительным долгам, такой дебиторской задолженности выявлено не было, в связи с чем Обществом было принято решение не создавать резерв по сомнительным долгам по состоянию на 31 декабря 2013г.

4. Порядок бухгалтерского учета закладных

В связи с тем, что в ПБУ 19/02 отсутствует понятие частичного погашения финансовых вложений, то согласно п.7 ПБУ 1/2008 в случае, если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа, исходя из положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Так, согласно МСФО 39, финансовые активы подлежат классификации в одну из следующих категорий: «оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период», «займы и дебиторская задолженность», «удерживаемые до срока погашения» или «имеющиеся в наличии для продажи». По данным активам при их частичном погашении сумма активов уменьшается на сумму частично погашенной задолженности.

Для целей настоящей учетной политики аннуитетным платежом является платеж, включающий в себя сумму денежных средств, направленную на погашение ссудной задолженности (основной суммы долга) по закладной и сумму процентов.

Суммы (аннуитетные платежи), поступающие в погашение долговых ценных бумаг (закладных), по условиям которых производится частичное погашение долга, в части погашения основной суммы долга по закладной и сумме начисленного процентного дохода, ранее уплаченного обществом продавцу ценной бумаги, отражаются в учете Ипотечного агента в составе прочих доходов.

Одновременно, первоначальная стоимость закладной подлежит уменьшению по мере частичного погашения для обеспечения сопоставимости стоимости финансового вложения с величиной экономических выгод, ожидаемых к получению от данного вложения. При этом сумма частичного погашения в части оплаченного долга подлежит включению в состав прочих расходов.

Указанный порядок учета закладных отражает экономическую суть проводимых операций. При получении аннуитетного платежа кредиторская задолженность не возникает, а уменьшается сумма требования по закладной. Таким образом, полученные аннуитетные платежи в части, относящейся к погашению задолженности по закладной, частично уменьшают сумму задолженности по закладной. При этом отражаются доходы и расходы, возникающие в результате частичного выбытия финансовых вложений.

Таким образом, при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013г. суммы поступлений от частичного планового и досрочного погашения задолженности по закладным были отражены Обществом в качестве доходов, связанных с реализацией закладных, с одновременным уменьшением соответствующей первоначальной стоимости погашаемых закладных и отражением расходов, связанных с реализацией закладных.

3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

ЗАО «Ипотечный агент Санрайз-1» является компанией со 100% иностранными инвестициями. Уставный капитал Общества составляет 10 000 рублей и составляется из номинальной стоимости обыкновенных и привилегированных акций.

- 99 штук обыкновенных именных акций (номинальной стоимостью 100 рублей каждая), принадлежащих Учредителю Штихтинг Просперити-1 (Stichting Prosperity-1) – фонду, учрежденному в соответствии с законодательством Нидерландов (регистрационный номер 57923809),

- 1 штука привилегированных акций (номинальной стоимостью 100 рублей каждая), принадлежащих Учредителю Закрытое Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования», обществу, учрежденному в соответствии с законодательством РФ (регистрационный номер 1027739098639).

Все акции полностью оплачены в денежной форме

4. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, предусмотренных Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ, Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 (далее – ПБУ 4/99) и другими соответствующими нормативными актами.

Форма 1 «Бухгалтерский баланс» содержит следующие показатели:

Активы баланса

По строке 1230 "Дебиторская задолженность" отражена задолженность Общества перед кредиторами поставщиками услуг в размере 1 002 тыс. рублей, в т.ч.:

| Наименование контрагента | Сумма, тыс. рублей |
|--------------------------------|--------------------|
| Адвокатское бюро «Линия права» | 1 000 |
| Интерфакс ЗАО | 2 |

По строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» по состоянию на 31.12.2013 г. отражена сумма остатка на расчетных счетах денежных средств в размере 757 тыс. рублей.

Пассивы баланса

По строке 1310 «Уставный капитал»

ЗАО «Ипотечный агент Санрайз-1» является компанией со 100% иностранными инвестициями. Уставный капитал Общества составляет 10 000 рублей и составляется из номинальной стоимости обыкновенных и привилегированных акций.

- 99 штук обыкновенных именных акций (номинальной стоимостью 100 рублей каждая), принадлежащих Учредителю Штихтинг Просперити-1 (Stichting Prosperity-1) – фонду, учрежденному в соответствии с законодательством Нидерландов (регистрационный номер 57923809),

- 1 штука привилегированных акций (номинальной стоимостью 100 рублей каждая), принадлежащих Учредителю Закрытое Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования», обществу, учрежденному в соответствии с законодательством РФ (регистрационный номер 1027739098639).

Все акции полностью оплачены в денежной форме

По состоянию на 31.12.2013 г. по данным бухгалтерского учета непокрытый убыток Общества отражен по строке 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в размере 11 335 тыс. рублей.

По строке 1510 «Заемные средства» отражены:

- сумма начисленных процентов по кредитам к выплате 350 тыс. рублей.
- суммы краткосрочных кредитов предоставленных ЗАО «БЖФ» 10 478, подлежащих погашению 30 июля 2014г.

| Вид займа | № и Дата кредитного договора | Сумма кредита на 31.12.13г., тыс. руб. | Процентная ставка, % | Срок погашения кредита |
|-------------------|-----------------------------------|--|----------------------|------------------------|
| Кредитный договор | № 0000-UKNB-0083/13 от 04.09.2013 | 5 400 | 14 | 30.07.2014 |
| Кредитный договор | № 0000-UKNB-0091/13 от 24.09.2013 | 2 289 | 14 | 30.07.2014 |
| Кредитный договор | № 0000-UKNB-0099/13 от 13.12.2013 | 2 789 | 14 | 30.07.2014 |

По строке 1520 «Кредиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2013 г. отражена сумма 2 256 тыс. рублей, включающая в себя:

- задолженность в отношении поставщиков услуг в размере 1 528 тыс. рублей, в том числе:

| Наименование контрагента | Сумма, тыс. рублей на 31.12.2013 г. |
|--------------------------|-------------------------------------|
| ООО "РМА Сервис" | 330 |
| ООО "ТМФ РУС" | 1 199 |

- задолженность перед Банком «БЖФ» (ЗАО) по начисленным процентам за пользование денежными средствами от суммы покупной цены по Договору купли-продажи Закладных №1/6/12 от 06 декабря 2013г. – 727 тыс. рублей.

Форма 2 «Отчет о финансовых результатах» содержит следующие показатели:

По строке 2320 «Проценты к получению» по состоянию за период с 02 июля 2013 г. по 31 декабря 2013 г. отражена сумма доходов 731 тыс. рублей, которая была получена в результате поступления начисленного процентного дохода в составе аннуитетных платежей в погашение начисленной дебиторской задолженности по закладным.

| Строка 2320 Отчета о финансовых результатах | Сумма, тыс. рублей за период с 02.07.2013 по 31.12.2013 г. |
|---|--|
| Проценты к получению | 731 |

По строке 2330 «Проценты к уплате» отражены суммы расходов, в размере 1 077 тыс. рублей:

| | |
|--|---|
| Строка 2330 Отчета о финансовых результатах | Сумма, тыс. рублей за период с 02.07.2013 по 31.12.2013 г. |
| Проценты за пользование краткосрочными кредитами | 350 |
| Проценты за пользование денежными средствами | 727 |

По строке 2340 «Прочие доходы» отражены сумма доходов, в размере 100 344 тыс. рублей:

| | |
|---|---|
| Строка 2340 Отчета о финансовых результатах | Сумма, тыс. рублей за период с 02.07.2013 по 31.12.2013 г. |
| Доходы от полного и частичного погашения и реализации долговых ценных бумаг (закладных) | 100 344 |

По строке 2350 «Прочие расходы» отражены суммы расходов, в размере 111 333 тыс. рублей:

| | |
|---|---|
| Строка 2350 Отчета о финансовых результатах | Сумма, тыс. рублей за период с 02.07.2013 по 31.12.2013 г. |
| Расходы, понесенные в результате полного погашения и реализации долговых ценных бумаг (закладных) | 100 344 |
| Бухгалтерские услуги | 330 |
| Информационные услуги | 3 |
| Расходы на организацию сделки секьюритизации | 8 267 |
| Услуги управляющей организации | 1 199 |
| Расходы на услуги банков | 10 |
| Услуги организатора сделки | 1 180 |

В строке 2300 «Прибыль (убыток) до налогообложения» по состоянию за период с 02.07.2013 по 31.12.2013 г.

| | |
|--|---|
| Строка 2300 Отчета о финансовых результатах | Сумма, тыс. рублей за период с 02.07.2013 по 31.12.2013 г. |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | (11 335) |

По строке **2300** «Прибыль (убыток) до налогообложения» отражен убыток в сумме 11 335 тыс. рублей. В соответствии с Налоговым кодексом РФ (статья 251 пункт 1 подпункт 29) доходы в виде имущества, включая денежные средства и (или) имущественных прав, которые получены Ипотечным агентом в связи с осуществлением его уставной деятельности, не облагаются налогом на прибыль. В результате сумма в строке **2400** «Чистая прибыль (убыток)» равна сумме отраженной в строке **2300**.

В соответствии с п.25 ПБУ 18/02 Общество раскрывает в бухгалтерской отчетности следующие показатели:

- Условный расход по налогу на прибыль за 2013год составляют 2 тыс. рублей,
- Постоянные налоговые обязательства за 2013год составляют 2 тыс. рублей.

5. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В настоящее время Общество осуществляет подготовку эмиссионной документации для подачи на регистрацию в Службу Банка России в целях последующего первичного размещения выпуска облигаций с ипотечным покрытием. Покупка портфеля ипотечных кредитов и первичное размещение облигаций с ипотечным покрытием ожидается в мае-июне 2014 года. Также подтверждаем, что Общество продолжает осуществлять деятельность в соответствии с уставными целями, досрочное прекращение деятельности Общества не планируется.

6. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

ООО «ТМФ РУС» является единоличным исполнительным органом Общества на основании договора с Обществом о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества от 22 июля 2013 года.

Общая сумма услуг ООО «ТМФ РУС», оказанных Обществу за период с 02 июля 2013 по 31 декабря 2013 года, составила 1 199 тыс. рублей. Данные услуги отражены по строке 2350 «Прочие расходы» Отчета о финансовых результатах.

Данная задолженность отражена по строке 1520 Бухгалтерского баланса «Кредиторская задолженность».

ООО «РМА Сервис» является специализированной организацией по оказанию услуг ведения бухгалтерского и налогового учета, а также иных административных услуг на основании договора с Обществом об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета и административных услуг от 22 июля 2013 года. ООО «РМА Сервис» принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество, и является аффилированным лицом в соответствии со ст. 4 Закона РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 (в ред. от 26.07.2006) «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках».

Общая сумма услуг ООО «РМА Сервис», оказанных Обществу за период с 02 июля 2013 по 31 декабря 2013 года, составила 330 тыс. рублей. Данные услуги отражены по строке 2350 «Прочие расходы» Отчета о финансовых результатах.

Данная задолженность отражена по строке 1520 Бухгалтерского баланса «Кредиторская задолженность».

Закрытое Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования» является учредителем 2 Общества, которому принадлежит 1% Уставного капитала.

ЗАО «Банк Жилищного финансирования» является специализированной банковской организацией по оказанию банковских услуг, а также по предоставлению кредитных средств. За период с 02 июля 2013 по 31 декабря 2013г. заключены следующие договоры № 0000-UKNB-0091/13 от 24 сентября 2013г. и № 0000-UKNB-0083/13 от 04 сентября 2013г., а также № 0000-UKNB-0099/13 от 13 декабря 2013г., и обслуживанию расчетных счетов открытых в Банке на основании Договора б/н от 30 июня 2013г.

Общую сумму предоставленных кредитных средств ЗАО «БЖФ», Обществу за период с 02 июля 2013 по 31 декабря 2013г., составляет 10 478 тыс. рублей. Данная кредиторская задолженность отражена по строке 1150 Бухгалтерского баланса «Заемные средства», в т.ч. начисленные проценты за пользование кредитными средствами на сумму 350 тыс. рублей. Также сумма начисленных процентов отражена по строке 2330 Отчета о финансовых результатах «Проценты к уплате».

Оказанные услуги ЗАО «БЖФ» в рамках договора банковского обслуживания за период с 02 июля 2013 по 31 декабря 2013г., составляет 10 тыс. рублей. Данные расходы отражены по строке 2350 Отчета о финансовых результатах «Прочие расходы».

Штихтинг Просперити-1 (Stichting Prosperity-1) является учредителем 1 Общества, которому принадлежит 99% Уставного капитала. За период с 02 июля 2013 по 31 декабря 2013 г. операции между Обществом и Штихтинг Инкрис-2 не осуществлялись.

7. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Отсутствуют.

Подпись:



Ф.И.О.: У.Т.Головенко

Должность: Генеральный директор ООО "ТМФ РУС",
управляющей организации Общества



Дата:

«28» марта 2014 г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ЗАО «ИА Санрайз-1»

за период 02 июля по
31 декабря 2013 года

ООО «Интерком-Аудит БКР»

125040, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

Аудиторское заключение

Акционерам ЗАО «ИА Санрайз-1», Генеральному директору
Управляющей компании ООО «ТМФ РУС», иным пользователям

Аудируемое лицо:

| | |
|--|--|
| Полное наименование: | Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Санрайз-1» |
| Сокращенное наименование: | ЗАО «ИА Санрайз-1» |
| Наименование на иностранном языке: | Closed Joint-Stock Company «Mortgage agent Sunrise-1» (CJSC «MA Sunrise-1») |
| Место нахождения: | Российская Федерация, 125171, город Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8 |
| Государственный регистрационный номер: | Свидетельство о государственной регистрации юридических лиц серия 77 № 015408837. Зарегистрировано за основным государственным регистрационным номером 1137746565813 от 02.07.2013, выдано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве |

Аудиторская организация:

| | |
|--|---|
| Наименование: | Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР») |
| Место нахождения: | 125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13 |
| Государственный регистрационный номер: | Свидетельство о государственной регистрации юридического лица серии 77 № 009948239 от 27.01.2006 (основной регистрационный номер (ОГРН) 1067746150251), выдано Межрайонной инспекцией ФНС РФ №46 по г. Москве |
| Является членом: | Член СРО НП «Институт Профессиональных Аудиторов» Независимый член Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм «BKR International» |
| Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: | ООО «Интерком-Аудит БКР» в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «Институт Профессиональных Аудиторов» включено 30 октября 2009г. за основным регистрационным номером 10602010620 |

Независимый член *BKR International*
Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «ИА Санрайз-1», состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчета о финансовых результатах за период с 02 июля по 31 декабря 2013 года и приложений за период с 02 июля по 31 декабря 2013 года, состоящих из отчета об изменениях капитала, отчета о движении денежных средств и пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица в лице Управляющей компании ООО «ТМФ РУС» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО «ИА Санрайз-1» по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 02 июля по 31 декабря 2013 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Руководитель департамента банковского аудита
и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит БКР»
(квалификационный аттестат аудитора № 02-000030
от 15.11.2011, срок действия не ограничен)



Е.В. Коротких

31.03.2014

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2013 г.

Организация Закрытое акционерное общество "ИА Санрайз-1"
Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности финансовое посредничество
Организационно-правовая форма / форма собственности

Закрытое акционерное общество / собственность иностранных юридических лиц

Единица измерения: в тыс. рублей

Местонахождение (адрес)

125171, Москва г., Ленинградское ш., дом № 16А, строение 1, этаж 8

| | | | |
|--------------------------|------------|----|------|
| Форма по ОКУД | Коды | | |
| Дата (число, месяц, год) | 31 | 12 | 2013 |
| по ОКПО | 0710001 | | |
| ИНН | 17752247 | | |
| по ОКВЭД | 7743893702 | | |
| по ОКОПФ / ОКФС | 65.23 | | |
| по ОКЕИ | 67 | 23 | 384 |

| Пояснения | Наименование показателя | Код | На 31 декабря 2013 г. | На 31 декабря 2012 г. | На 31 декабря 2011 г. |
|-----------|--|------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | АКТИВ | | | | |
| | I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| | Нематериальные активы | 1110 | - | - | - |
| | Результаты исследований и разработок | 1120 | - | - | - |
| | Нематериальные поисковые активы | 1130 | - | - | - |
| | Материальные поисковые активы | 1140 | - | - | - |
| | Основные средства | 1150 | - | - | - |
| | Доходные вложения в материальные ценности | 1160 | - | - | - |
| | Финансовые вложения | 1170 | - | - | - |
| | Отложенные налоговые активы | 1180 | - | - | - |
| | Прочие внеоборотные активы | 1190 | - | - | - |
| | Итого по разделу I | 1100 | - | - | - |
| | II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| | Запасы | 1210 | - | - | - |
| | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 1220 | - | - | - |
| | Дебиторская задолженность | 1230 | 1 002 | - | - |
| | в том числе: | | | | |
| | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | | 1 002 | - | - |
| | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240 | - | - | - |
| | Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250 | 757 | - | - |
| | в том числе: | | | | |
| | Расчетные счета | | 757 | - | - |
| | Прочие оборотные активы | 1260 | - | - | - |
| | Итого по разделу II | 1200 | 1 759 | - | - |
| | БАЛАНС | 1600 | 1 759 | - | - |



| Пояснения | Наименование показателя | Код | На 31 декабря 2013 г. | На 31 декабря 2012 г. | На 31 декабря 2011 г. |
|-----------|--|------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | ПАССИВ | | | | |
| | III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | | | | |
| | Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 1310 | 10 | - | - |
| | Собственные акции, выкупленные у акционеров | 1320 | - | - | - |
| | Переоценка внеоборотных активов | 1340 | - | - | - |
| | Добавочный капитал (без переоценки) | 1350 | - | - | - |
| | Резервный капитал | 1360 | - | - | - |
| | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 1370 | (11 335) | - | - |
| | Итого по разделу III | 1300 | (11 325) | - | - |
| | IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| | Заемные средства | 1410 | - | - | - |
| | Отложенные налоговые обязательства | 1420 | - | - | - |
| | Оценочные обязательства | 1430 | - | - | - |
| | Прочие обязательства | 1450 | - | - | - |
| | Итого по разделу IV | 1400 | - | - | - |
| | V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| | Заемные средства | 1510 | 10 828 | - | - |
| | в том числе: | | | | |
| | Краткосрочные кредиты | | 10 478 | - | - |
| | Проценты по краткосрочным кредитам | | 350 | - | - |
| | Кредиторская задолженность | 1520 | 2 256 | - | - |
| | в том числе: | | | | |
| | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | | 1 529 | - | - |
| | Расчеты с разными кредиторами и дебиторами | | 727 | - | - |
| | Доходы будущих периодов | 1530 | - | - | - |
| | Оценочные обязательства | 1540 | - | - | - |
| | Прочие обязательства | 1550 | - | - | - |
| | Итого по разделу V | 1500 | 13 084 | - | - |
| | БАЛАНС | 1700 | 1 759 | - | - |

Руководитель - Генеральный директор ООО "ТМФ РУС" на основании Договора передачи полномочий единоличного исполнительного органа от 22.07.2013г.



Головенко Ульяна
Теодоровна
(расшифровка подписи)

28 марта 2014 г.



Отчет о финансовых результатах
за 02.07.2013 - Декабрь 2013 г.

| | | | | |
|--|-----------------|------------|----|------|
| Форма по ОКУД | | Коды | | |
| Дата (число, месяц, год) | | 0710002 | | |
| Организация <u>Закрытое акционерное общество "ИА Санрайз-1"</u> | по ОКПО | 31 | 12 | 2013 |
| Идентификационный номер налогоплательщика | ИНН | 17752247 | | |
| Вид экономической деятельности <u>финансовое посредничество</u> | по ОКВЭД | 7743893702 | | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Закрытое акционерное общество</u> | по ОКОПФ / ОКФС | 65.23 | | |
| иностранная юридическая / лиц | по ОКЕИ | 67 | 23 | 384 |
| Единица измерения: в тыс. рублей | | | | |

| Пояснения | Наименование показателя | Код | За 02.07.2013 - Декабрь 2013 г. | За Январь - Декабрь 2012г. |
|-----------|--|------|------------------------------------|-------------------------------|
| | Выручка | 2110 | - | - |
| | Себестоимость продаж | 2120 | - | - |
| | Валовая прибыль (убыток) | 2100 | - | - |
| | Коммерческие расходы | 2210 | - | - |
| | Управленческие расходы | 2220 | - | - |
| | Прибыль (убыток) от продаж | 2200 | - | - |
| | Доходы от участия в других организациях | 2310 | - | - |
| | Проценты к получению | 2320 | 731 | - |
| | Проценты к уплате | 2330 | (1 077) | - |
| | Прочие доходы | 2340 | 100 344 | - |
| | в том числе: | | | |
| | доходы, связанные с реализацией закладных | | 100 344 | - |
| | Прочие расходы | 2350 | (111 333) | - |
| | в том числе: | | | |
| | расходы, связанные с реализацией закладных | | (100 344) | - |
| | прочие расходы | | (10 989) | - |
| | Прибыль (убыток) до налогообложения | 2300 | (11 335) | - |
| | Текущий налог на прибыль | 2410 | - | - |
| | в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы) | 2421 | (2) | - |
| | Изменение отложенных налоговых обязательств | 2430 | - | - |
| | Изменение отложенных налоговых активов | 2450 | - | - |
| | Прочее | 2460 | - | - |
| | Чистая прибыль (убыток) | 2400 | (11 335) | - |



| Пояснения | Наименование показателя | Код | За 02.07.2013 - Декабрь 2013 г. | За Январь - Декабрь 2012г. |
|-----------|---|------|------------------------------------|-------------------------------|
| | СПРАВОЧНО | | | |
| | Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода | 2510 | - | - |
| | Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода | 2520 | - | - |
| | Совокупный финансовый результат периода | 2500 | (11 335) | - |
| | Базовая прибыль (убыток) на акцию | 2900 | 1 133 | - |
| | Разводненная прибыль (убыток) на акцию | 2910 | - | - |

Руководитель - Генеральный директор ООО "ТМФ РУС"
на основании Договора передачи полномочий
единоличного исполнительного органа от 22.07.2013г.

28 марта 2014 г.



Головенко
(подпись)

Головенко Ульяна
Теодоровна
(расшифровка подписи)



Отчет о движении денежных средств
за 02.07.2013 - Декабрь 2013 г.

| | | |
|---|--|------------------------------|
| Организация <u>Закрытое акционерное общество "ИА Санрайз-1"</u> | Дата (число, месяц, год) <u>02.07.2013</u> | Форма по ОКУД <u>0710004</u> |
| Идентификационный номер налогоплательщика _____ | по ОКПО <u>17752247</u> | по ОКВЭД <u>65.23</u> |
| Вид экономической деятельности <u>финансовое посредничество</u> | ИНН _____ | по ОКФС <u>67</u> <u>23</u> |
| Организационно-правовая форма / форма собственности _____ | по ОКЕИ _____ | по ОКФС / ОКФС <u>384</u> |
| Закрытое акционерное общество / собственность иностранных юридических лиц _____ | Единица измерения: в тыс. рублей | |

| Наименование показателя | Код | За 02.07.2013 - Декабрь 2013 г. | За Январь - Декабрь 2012г. |
|---|------|------------------------------------|-------------------------------|
| Денежные потоки от текущих операций | | | |
| Поступления - всего | 4110 | - | - |
| в том числе: | | | |
| от продажи продукции, товаров, работ и услуг | 4111 | - | - |
| арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей | 4112 | - | - |
| от перепродажи финансовых вложений | 4113 | - | - |
| | 4114 | - | - |
| прочие поступления | 4119 | - | - |
| Платежи - всего | 4120 | (10 462) | - |
| в том числе: | | | |
| поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги | 4121 | (2 185) | - |
| в связи с оплатой труда работников | 4122 | - | - |
| процентов по долговым обязательствам | 4123 | - | - |
| налога на прибыль | 4124 | - | - |
| расходы на организацию сделки секьюритизации | 4125 | (8 267) | - |
| прочие платежи | 4129 | (10) | - |
| Сальдо денежных потоков от текущих операций | 4100 | (10 462) | - |
| Денежные потоки от инвестиционных операций | | | |
| Поступления - всего | 4210 | 2 830 | - |
| в том числе: | | | |
| от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений) | 4211 | - | - |
| от продажи акций (долей участия) в других | 4212 | - | - |
| от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам) | 4213 | 2 657 | - |
| дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях | 4214 | 172 | - |
| | 4215 | - | - |
| прочие поступления | 4219 | 1 | - |
| Платежи - всего | 4220 | (2 099) | - |
| в том числе: | | | |
| в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов | 4221 | - | - |
| в связи с приобретением акций (долей участия) в других организациях | 4222 | - | - |
| в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам | 4223 | (2 099) | - |
| процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива | 4224 | - | - |
| | 4225 | - | - |
| прочие платежи | 4229 | - | - |
| Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций | 4200 | 731 | - |

ДИКТЕРА
ВНЕШНИЙ
АУДИТОРСКИЙ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
Для аудиторских
заключений 9

| Наименование показателя | Код | За 02.07.2013 - Декабрь 2013 г. | За Январь - Декабрь 2012г. |
|---|------|------------------------------------|-------------------------------|
| Денежные потоки от финансовых операций | | | |
| Поступления - всего | 4310 | 10 488 | - |
| в том числе: | | | |
| получение кредитов и займов | 4311 | 10 478 | - |
| денежных вкладов собственников (участников) | 4312 | 10 | - |
| от выпуска акций, увеличения долей участия | 4313 | - | - |
| от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др. | 4314 | - | - |
| | 4315 | - | - |
| прочие поступления | 4319 | - | - |
| Платежи - всего | 4320 | - | - |
| в том числе: | | | |
| собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников | 4321 | - | - |
| на выплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников) | 4322 | - | - |
| в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов | 4323 | - | - |
| | 4324 | - | - |
| прочие платежи | 4329 | - | - |
| Сальдо денежных потоков от финансовых операций | 4300 | 10 488 | - |
| Сальдо денежных потоков за отчетный период | 4400 | 757 | - |
| Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода | 4450 | - | - |
| Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода | 4500 | 757 | - |
| Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю | 4490 | - | - |

Руководитель - Генеральный директор ООО "ТМФ РУС" на
основании Договора передачи полномочий единоличного
исполнительного органа от 22.07.2013г.

Головенко Ульяна
Теодоровна
(расшифровка подписи)

28 марта 2014 г.



Отчет об изменениях капитала
за 02.07.2013 - Декабрь 2013 г.

| | | |
|--|--------------------------------|--------------------------|
| Организация <u>Закрытое акционерное общество "ИА Санрайз-1"</u> | Дата (число, месяц, год) _____ | Форма по ОКУД 0710003 |
| Идентификационный номер налогоплательщика _____ | по ОКПО 17752247 | 31 12 2013 |
| Вид экономической деятельности <u>финансовое посредничество</u> | ИНН 7743893702 | по ОКВЭД 65.23 |
| Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Закрытое акционерное общество</u> / <u>собственность иностранных юридических лиц</u> | по ОКФС / ОКФС 67 23 | по ОКЕИ 384 |
| Единица измерения: в тыс. рублей | | |

1. Движение капитала

| Наименование показателя | Код | Уставный капитал | Собственные акции, выкупленные у акционеров | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|--|------|------------------|---|--------------------|-------------------|--|-------|
| Величина капитала на 31 декабря 2011 г. | 3100 | - | - | - | - | - | - |
| За 2012 г. | | | | | | | |
| Увеличение капитала - всего: | 3210 | - | - | - | - | - | - |
| в том числе: | | | | | | | |
| чистая прибыль | 3211 | X | X | X | X | - | - |
| переоценка имущества | 3212 | X | X | - | X | - | - |
| доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала | 3213 | X | X | - | X | - | - |
| дополнительный выпуск акций | 3214 | - | - | - | X | X | - |
| увеличение номинальной стоимости акций | 3215 | - | - | - | X | - | X |
| реорганизация юридического лица | 3216 | - | - | - | - | - | - |

Для аудиторских
заключений 1 1

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

| Наименование показателя | Код | Уставный капитал | Собственные акции, выкупленные у акционеров | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|---|------|------------------|---|--------------------|-------------------|--|----------|
| Уменьшение капитала - всего: | 3220 | - | - | - | - | - | - |
| в том числе: | | | | | | | |
| убыток | 3221 | X | X | X | X | - | - |
| переоценка имущества | 3222 | X | X | - | X | - | - |
| расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала | 3223 | X | X | - | X | - | - |
| уменьшение номинальной стоимости | 3224 | - | - | - | X | - | - |
| уменьшение количества акций | 3225 | - | - | - | X | - | - |
| реорганизация юридического лица | 3226 | - | - | - | - | - | - |
| дивиденды | 3227 | X | X | X | X | - | - |
| Изменение добавочного капитала | 3230 | X | X | - | - | - | X |
| Изменение резервного капитала | 3240 | X | X | X | - | - | X |
| Величина капитала на 31 декабря 2012 г. | 3200 | - | - | - | - | - | - |
| За 2013 г. | | | | | | | |
| Увеличение капитала - всего: | 3310 | 10 | - | - | - | - | 10 |
| в том числе: | | | | | | | |
| чистая прибыль | 3311 | X | X | X | X | - | - |
| переоценка имущества | 3312 | X | X | - | X | - | - |
| доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала | 3313 | X | X | - | X | - | - |
| дополнительный выпуск акций | 3314 | - | - | - | X | X | - |
| акций | 3315 | - | - | - | X | - | X |
| реорганизация юридического лица | 3316 | 10 | - | - | - | - | 10 |
| Уменьшение капитала - всего: | 3320 | - | - | - | - | (11 354) | (11 354) |
| в том числе: | | | | | | | |
| убыток | 3321 | X | X | X | X | (11 354) | (11 354) |
| переоценка имущества | 3322 | X | X | - | X | - | - |
| расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала | 3323 | X | X | - | X | - | - |
| уменьшение номинальной стоимости | 3324 | - | - | - | X | - | - |
| уменьшение количества акций | 3325 | - | - | - | X | - | - |
| реорганизация юридического лица | 3326 | - | - | - | - | - | - |
| дивиденды | 3327 | X | X | X | X | - | - |
| Изменение добавочного капитала | 3330 | X | X | - | - | - | X |
| Изменение резервного капитала | 3340 | X | X | X | - | - | X |
| Величина капитала на 31 декабря 2013 г. | 3300 | 10 | - | - | - | (11 354) | (11 344) |

заключенный 12

| Наименование показателя | Код | Уставный капитал | Собственные акции, выкупленные у акционеров | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|--|------|------------------|---|--------------------|-------------------|--|----------|
| Уменьшение капитала - всего: | 3220 | - | - | - | - | - | - |
| в том числе: | | | | | | | |
| убыток | 3221 | X | X | X | X | - | - |
| переоценка имущества | 3222 | X | X | - | X | - | - |
| расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала | 3223 | X | X | - | X | - | - |
| уменьшение номинальной стоимости | 3224 | - | - | - | X | - | - |
| уменьшение количества акций | 3225 | - | - | - | X | - | - |
| реорганизация юридического лица | 3226 | - | - | - | - | - | - |
| дивиденды | 3227 | X | X | X | X | - | - |
| Изменение добавочного капитала | 3230 | X | X | - | - | - | X |
| Изменение резервного капитала | 3240 | X | X | X | - | - | X |
| Величина капитала на 31 декабря 2012 г. За 2013 г. | 3200 | - | - | - | - | - | - |
| Увеличение капитала - всего: | 3310 | 10 | - | - | - | - | 10 |
| в том числе: | | | | | | | |
| чистая прибыль | 3311 | X | X | X | X | - | - |
| переоценка имущества | 3312 | X | X | - | X | - | - |
| доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала | 3313 | X | X | - | X | - | - |
| дополнительный выпуск акций | 3314 | - | - | - | X | X | - |
| акций | 3315 | - | - | - | X | - | X |
| реорганизация юридического лица | 3316 | 10 | - | - | - | - | 10 |
| Уменьшение капитала - всего: | 3320 | - | - | - | - | (11 354) | (11 354) |
| в том числе: | | | | | | | |
| убыток | 3321 | X | X | X | X | (11 354) | (11 354) |
| переоценка имущества | 3322 | X | X | - | X | - | - |
| расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала | 3323 | X | X | - | X | - | - |
| уменьшение номинальной стоимости | 3324 | - | - | - | X | - | - |
| уменьшение количества акций | 3325 | - | - | - | X | - | - |
| реорганизация юридического лица | 3326 | - | - | - | - | - | - |
| дивиденды | 3327 | X | X | X | X | - | - |
| Изменение добавочного капитала | 3330 | X | X | - | - | - | X |
| Изменение резервного капитала | 3340 | X | X | X | - | - | X |
| Величина капитала на 31 декабря 2013 г. | 3300 | 10 | - | - | - | (11 354) | (11 344) |

заключений 12

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

| Наименование показателя | Код | На 31 декабря 2011 г. | Изменения капитала за 2012 г. | | На 31 декабря 2012 г. |
|---|------|-----------------------|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | | | за счет чистой прибыли (убытка) | за счет иных факторов | |
| Капитал - всего | | | | | |
| до корректировок | 3400 | - | - | - | - |
| корректировка в связи с: | | | | | |
| изменением учетной политики | 3410 | - | - | - | - |
| исправлением ошибок | 3420 | - | - | - | - |
| после корректировок | 3500 | - | - | - | - |
| в том числе: | | | | | |
| нераспределенная прибыль (непокрытый убыток): | | | | | |
| до корректировок | 3401 | - | - | - | - |
| корректировка в связи с: | | | | | |
| изменением учетной политики | 3411 | - | - | - | - |
| исправлением ошибок | 3421 | - | - | - | - |
| после корректировок | 3501 | - | - | - | - |
| до корректировок | 3402 | - | - | - | - |
| корректировка в связи с: | | | | | |
| изменением учетной политики | 3412 | - | - | - | - |
| исправлением ошибок | 3422 | - | - | - | - |
| после корректировок | 3502 | - | - | - | - |



3. Чистые активы

| Наименование показателя | Код | На 31 декабря 2013 г. | На 31 декабря 2012 г. | На 31 декабря 2011 г. |
|-------------------------|------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Чистые активы | 3600 | (11 344) | - | - |

Руководитель - Генеральный директор ООО
"ТМФ РУС" на основании Договора передачи
полномочий единоличного исполнительного
органа от 22.07.2013г.

28 марта 2014 г.



Головенко Ульяна
Теодоровна
(расшифровка подписи)



ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
за период с 02 Июля 2013 года по 31 Декабря 2013 год

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

ЗАО "Ипотечный агент Санрайз-1" (в дальнейшем именуемое также как Общество) зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 02.07.2013 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1137746565813., код ОКПО 17752247. Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7743893702/774301001. Юридический адрес Общества: Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16, стр. А, 8 этаж.

Общество является ипотечным агентом на основании Федерального Закона от 11.11.03 г. № 152-ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах" (далее - Федеральный Закон "Об ипотечных ценных бумагах").

В соответствии с Федеральным законом "Об ипотечных ценных бумагах" ипотечный агент, как специализированная коммерческая организация, не может иметь штат сотрудников.

Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров.
Единоличным исполнительным органом Общества является ООО "ТМФ РУС".

В соответствии с Федеральным Законом "Об ипотечных ценных бумагах" ведение бухгалтерского учета передано специализированной организации ООО "РМА Сервис".

В соответствии с Уставом предметом деятельности ЗАО «Ипотечный агент Санрайз-1» является приобретение закладных для осуществления эмиссий выпуска облигаций с ипотечным покрытием, обслуживания этих выпусков облигаций и осуществления действий, связанных с выпуском, обращением и погашением облигаций с ипотечным покрытием.

ЗАО «Ипотечный агент Санрайз-1» не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами и осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные Федеральным Законом «Об ипотечных ценных бумагах».

Доходы в виде имущества, включая денежные средства, и (или) имущественные права, которые получены Ипотечным агентом, будут предназначены в основном для:

- оплаты процентов по выпущенным облигациям с ипотечным покрытием владельцам или номинальным держателям данных облигаций,
- погашения, в т.ч. досрочного, облигаций с ипотечным покрытием в соответствии с условиями выпуска данных облигаций,
- расходов, связанных с обслуживанием ипотечного портфеля и облигаций,
- формирование необходимых средств для покрытия потенциальных рисков, связанных с приобретенным ипотечным портфелем.

В рамках уставной деятельности Ипотечный агент выполняет следующие виды хозяйственных операций:

- приобретение Портфеля закладных у ЗАО «БЖФ»;
- эмиссия выпусков облигаций с ипотечным покрытием;



- начисление процентов по закладным в конце каждого отчетного периода в соответствии с отчетами Сервисного агента;
- получение денежных средств по закладным в оплату основного долга и начисленных процентов, включая досрочное погашение задолженности по закладным;
- начисление процентов по выпущенным облигациям с ипотечным покрытием в соответствии с отчетами платежного агента и их выплата владельцам или номинальным держателям облигаций;
- реализация предмета залога по закладным в случае неплатежеспособности заемщика и (или) получение страхового возмещения при наступлении страхового случая по Договору страхования;
- досрочное погашение облигаций;
- размещение временно свободных денежных средств (вследствие наличия временного лага между датой их получения и датой уплаты) на депозите в банке с целью формирования дополнительных средств для покрытия потенциальных рисков, связанных с приобретенным ипотечным портфелем;
- вступление в договорные отношения со специализированными организациями в связи с формированием и обслуживанием ипотечного покрытия, выпуском облигаций и их обслуживанием и другими операциями, связанными с осуществлением уставной деятельности;
- продажа оставшихся непогашенными закладных после погашения всех облигаций.

2. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В связи с тем, что уставная деятельность Общества не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности, доходы по финансовым вложениям в рамках уставной деятельности признаются в учете Общества прочими поступлениями с учетом требований п.4 Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99 (далее – ПБУ 9/99) и п.34 Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02 (далее – ПБУ 19/02).

Приобретаемые закладные (портфель закладных) являются именными ценными бумагами (п.2 ст.13 Федерального Закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)» №102-ФЗ) и включаются в состав долгосрочных финансовых вложений.

Финансовые вложения, принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на их приобретение (за исключением налога на добавленную стоимость (далее – «НДС») и других возмещаемых налогов).

В случае, если Общество не будет иметь права на вычет или возмещение НДС и других налогов по указанным затратам, то такой НДС и налоги при приобретении финансовых вложений включаются в первоначальную стоимость финансовых вложений Общества.

Фактическими затратами на приобретение закладных признается сумма, уплаченная по договору продавцу закладных, состоящая из суммы основного долга (ссудной задолженности) по закладной и суммы процентов по ипотечному кредиту в соответствии с договором купли-продажи закладных.

Под номинальной стоимостью закладной понимается стоимость, равная сумме обеспеченного ипотекой основного обязательства по договору займа, возникшего в момент приобретения денежных средств заемщику.



При приобретении финансовых вложений за счет заемных средств расходы по полученным кредитам или займам признаются прочими расходами в том отчетном периоде, в котором приняты к учету ценные бумаги (закладные).

Стоимость финансовых вложений при их выбытии определяется по балансовой стоимости каждой единицы финансовых вложений.

Доход от выбытия закладных признается при их частичном погашении, и сумма активов уменьшается на сумму частично погашенной задолженности.

Аннуитетным платежом является платеж, включающий в себя сумму денежных средств, направленную на погашение ссудной задолженности (основной суммы долга) по закладной и сумму процентов.

Признание дохода по процентам, причитающимся по закладным, производится ежемесячно. Эмиссия выпуска облигаций с ипотечным покрытием рассматривается как способ привлечения заемных средств путем выпуска и продажи облигаций (ст.816 ГК РФ) и включается в состав долгосрочных займов Общества.

Выпущенные облигации с ипотечным покрытием отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости как кредиторская задолженность с учетом причитающихся к оплате на конец отчетного периода процентов.

Поскольку эмиссия облигаций осуществляется в целях привлечения заемного капитала, то операции, связанные с их движением отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по кредитам и займам» ПБУ 15/2008 (далее - ПБУ 15/2008).

Для обобщения информации о доходах и расходах в рамках уставной деятельности Общества Рабочим планом счетов предусмотрен счет 91 "Прочие доходы и расходы" с соответствующими субсчетами. Аналитический учет по счету 91 организован по каждому виду прочих доходов и расходов таким образом, чтобы обеспечить возможность выявления финансового результата по каждой операции.

Общество имеет право создавать следующие виды резервов, в соответствии с законодательством Российской Федерации и видом осуществляемой деятельности:

1. Резервы предстоящих расходов и платежей

Обществом принято решение не создавать резервы предстоящих расходов и платежей в связи с тем, что перечень расходов Общества с течением времени не меняется, все расходы строго лимитированы в эмиссионных документах и учтены в расчетах по частичному досрочному погашению облигаций. В связи с этим, Обществом не ожидается значительных колебаний сумм расходов в течение года.

2. Резерв под обесценение финансовых вложений

По состоянию на 31 декабря 2013 на балансе Общества отсутствуют закладные и соответственно закладные с задержкой уплаты аннуитетных платежей более 90 дней.

3. Резерв по сомнительным долгам

Согласно п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 29 июля



1998 года №34Н (в ред. Приказа Минфина РФ от 24.12.2010 N 186н), организация создает резерв сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

На основании анализа, проведенного в соответствии с Методикой создания и использования резервов по сомнительным долгам, такой дебиторской задолженности выявлено не было, в связи с чем Обществом было принято решение не создавать резерв по сомнительным долгам по состоянию на 31 декабря 2013г.

4. Порядок бухгалтерского учета закладных

В связи с тем, что в ПБУ 19/02 отсутствует понятие частичного погашения финансовых вложений, то согласно п.7 ПБУ 1/2008 в случае, если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа, исходя из положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Так, согласно МСФО 39, финансовые активы подлежат классификации в одну из следующих категорий: «оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период», «займы и дебиторская задолженность», «удерживаемые до срока погашения» или «имеющиеся в наличии для продажи». По данным активам при их частичном погашении сумма активов уменьшается на сумму частично погашенной задолженности.

Для целей настоящей учетной политики аннуитетным платежом является платеж, включающий в себя сумму денежных средств, направленную на погашение ссудной задолженности (основной суммы долга) по закладной и сумму процентов.

Суммы (аннуитетные платежи), поступающие в погашение долговых ценных бумаг (закладных), по условиям которых производится частичное погашение долга, в части погашения основной суммы долга по закладной и сумме начисленного процентного дохода, ранее уплаченного обществом продавцу ценной бумаги, отражаются в учете Ипотечного агента в составе прочих доходов.

Одновременно, первоначальная стоимость закладной подлежит уменьшению по мере частичного погашения для обеспечения сопоставимости стоимости финансового вложения с величиной экономических выгод, ожидаемых к получению от данного вложения. При этом сумма частичного погашения в части оплаченного долга подлежит включению в состав прочих расходов.

Указанный порядок учета закладных отражает экономическую суть проводимых операций. При получении аннуитетного платежа кредиторская задолженность не возникает, а уменьшается сумма требования по закладной. Таким образом, полученные аннуитетные платежи в части, относящейся к погашению задолженности по закладной, частично уменьшают сумму задолженности по закладной. При этом отражаются доходы и расходы, возникающие в результате частичного выбытия финансовых вложений.

Таким образом, при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013г. суммы поступлений от частичного планового и досрочного погашения задолженности по закладным были отражены Обществом в качестве доходов, связанных с реализацией закладных, с одновременным уменьшением соответствующей первоначальной стоимости погашаемых закладных и отражением расходов, связанных с реализацией закладных.

3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ



ЗАО «Ипотечный агент Санрайз-1» является компанией со 100% иностранными инвестициями. Уставный капитал Общества составляет 10 000 рублей и составляется из номинальной стоимости обыкновенных и привилегированных акций.

- 99 штук обыкновенных именных акций (номинальной стоимостью 100 рублей каждая), принадлежащих Учредителю Штихтинг Просперити-1 (Stichting Prosperity-1) – фонду, учрежденному в соответствии с законодательством Нидерландов (регистрационный номер 57923809),

- 1 штука привилегированных акций (номинальной стоимостью 100 рублей каждая), принадлежащих Учредителю Закрытое Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования», обществу, учрежденному в соответствии с законодательством РФ (регистрационный номер 1027739098639).

Все акции полностью оплачены в денежной форме

4. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, предусмотренных Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ, Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 (далее – ПБУ 4/99) и другими соответствующими нормативными актами.

Форма 1 «Бухгалтерский баланс» содержит следующие показатели:

Активы баланса

По строке 1230 "Дебиторская задолженность" отражена задолженность Общества перед кредиторами поставщиками услуг в размере 1 002 тыс. рублей, в т.ч.:

| Наименование контрагента | Сумма, тыс. рублей |
|--------------------------------|--------------------|
| Адвокатское бюро «Линия права» | 1 000 |
| Интерфакс ЗАО | 2 |

По строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» по состоянию на 31.12.2013 г. отражена сумма остатка на расчетных счетах денежных средств в размере 757 тыс. рублей.

Пассивы баланса

По строке 1310 «Уставный капитал»

ЗАО «Ипотечный агент Санрайз-1» является компанией со 100% иностранными инвестициями. Уставный капитал Общества составляет 10 000 рублей и составляется из номинальной стоимости обыкновенных и привилегированных акций.

- 99 штук обыкновенных именных акций (номинальной стоимостью 100 рублей каждая), принадлежащих Учредителю Штихтинг Просперити-1 (Stichting Prosperity-1) – фонду, учрежденному в соответствии с законодательством Нидерландов (регистрационный номер 57923809),

- 1 штука привилегированных акций (номинальной стоимостью 100 рублей каждая), принадлежащих Учредителю Закрытое Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования», обществу, учрежденному в соответствии с законодательством РФ (регистрационный номер 1027739098639).

Все акции полностью оплачены в денежной форме

Для аудиторских
заключений 13

По состоянию на 31.12.2013 г. по данным бухгалтерского учета непокрытый убыток Общества отражен по строке 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в размере 11 335 тыс. рублей.

По строке 1510 «Заемные средства» отражены:

- сумма начисленных процентов по кредитам к выплате 350 тыс. рублей.
- суммы краткосрочных кредитов предоставленных ЗАО «БЖФ» 10 478, подлежащих погашению 30 июля 2014г.

| Вид займа | № и Дата кредитного договора | Сумма кредита на 31.12.13г., тыс. руб. | Процентная ставка, % | Срок погашения кредита |
|-------------------|-----------------------------------|--|----------------------|------------------------|
| Кредитный договор | № 0000-UKNB-0083/13 от 04.09.2013 | 5 400 | 14 | 30.07.2014 |
| Кредитный договор | № 0000-UKNB-0091/13 от 24.09.2013 | 2 289 | 14 | 30.07.2014 |
| Кредитный договор | № 0000-UKNB-0099/13 от 13.12.2013 | 2 789 | 14 | 30.07.2014 |

По строке 1520 «Кредиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2013 г. отражена сумма 2 256 тыс. рублей, включающая в себя:

- задолженность в отношении поставщиков услуг в размере 1 528 тыс. рублей, в том числе:

| Наименование контрагента | Сумма, тыс. рублей на 31.12.2013 г. |
|--------------------------|-------------------------------------|
| ООО "РМА Сервис" | 330 |
| ООО "ТМФ РУС" | 1 199 |

- задолженность перед Банком «БЖФ» (ЗАО) по начисленным процентам за пользование денежными средствами от суммы покупной цены по Договору купли-продажи Закладных №1/6/12 от 06 декабря 2013г. – 727 тыс. рублей.

Форма 2 «Отчет о финансовых результатах» содержит следующие показатели:

По строке 2320 «Проценты к получению» по состоянию за период с 02 июля 2013 г. по 31 декабря 2013 г. отражена сумма доходов 731 тыс. рублей, которая была получена в результате поступления начисленного процентного дохода в составе аннуитетных платежей в погашение начисленной дебиторской задолженности по закладным.

| Строка 2320 Отчета о финансовых результатах | Сумма, тыс. рублей за период с 02.07.2013 по 31.12.2013 г. |
|---|--|
| Проценты к получению | 731 |

По строке 2330 «Проценты к уплате» отражены суммы расходов, в размере 1 077 тыс. рублей:



| Строка 2330 Отчета о финансовых результатах | Сумма, тыс. рублей за период с 02.07.2013 по 31.12.2013 г. |
|--|--|
| Проценты за пользование краткосрочными кредитами | 350 |
| Проценты за пользование денежными средствами | 727 |

По строке 2340 «Прочие доходы» отражены сумма доходов, в размере 100 344 тыс. рублей:

| Строка 2340 Отчета о финансовых результатах | Сумма, тыс. рублей за период с 02.07.2013 по 31.12.2013 г. |
|---|--|
| Доходы от полного и частичного погашения и реализации долговых ценных бумаг (закладных) | 100 344 |

По строке 2350 «Прочие расходы» отражены суммы расходов, в размере 111 333 тыс. рублей:

| Строка 2350 Отчета о финансовых результатах | Сумма, тыс. рублей за период с 02.07.2013 по 31.12.2013 г. |
|---|--|
| Расходы, понесенные в результате полного погашения и реализации долговых ценных бумаг (закладных) | 100 344 |
| Бухгалтерские услуги | 330 |
| Информационные услуги | 3 |
| Расходы на организацию сделки секьюритизации | 8 267 |
| Услуги управляющей организации | 1 199 |
| Расходы на услуги банков | 10 |
| Услуги организатора сделки | 1 180 |

В строке 2300 «Прибыль (убыток) до налогообложения» по состоянию за период с 02.07.2013 по 31.12.2013 г.

| Строка 2300 Отчета о финансовых результатах | Сумма, тыс. рублей за период с 02.07.2013 по 31.12.2013 г. |
|---|--|
| Прибыль (убыток) до налогообложения | (11 335) |

По строке 2300 «Прибыль (убыток) до налогообложения» отражен убыток в сумме 11 335 тыс. рублей. В соответствии с Налоговым кодексом РФ (статья 251 пункт 1 подпункт 29) доходы в виде имущества, включая денежные средства и (или) имущественных прав, которые получены Ипотечным агентом в связи с осуществлением его уставной деятельности, не облагаются налогом на прибыль. В результате сумма в строке 2400 «Чистая прибыль (убыток)» равна сумме отраженной в строке 2300.

В соответствии с п.25 ПБУ 18/02 Общество раскрывает в бухгалтерской отчетности следующие показатели:

- Условный расход по налогу на прибыль за 2013год составляют 2 тыс. рублей,
- Постоянные налоговые обязательства за 2013год составляют 2 тыс. рублей.

5. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В настоящее время Общество осуществляет подготовку эмиссионной документации для подачи на регистрацию в Службу Банка России в целях последующего первичного размещения выпуска облигаций с ипотечным покрытием. Покупка портфеля ипотечных кредитов и первичное размещение облигаций с ипотечным покрытием ожидается в мае-июне 2014 года. Также подтверждаем, что Общество продолжает осуществлять деятельность в соответствии с уставными целями, досрочное прекращение деятельности Общества не планируется.

Для аудиторских
заключений 27

6. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

ООО «ТМФ РУС» является единоличным исполнительным органом Общества на основании договора с Обществом о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества от 22 июля 2013 года.

Общая сумма услуг ООО «ТМФ РУС», оказанных Обществу за период с 02 июля 2013 по 31 декабря 2013 года, составила 1 199 тыс. рублей. Данные услуги отражены по строке 2350 «Прочие расходы» Отчета о финансовых результатах.

Данная задолженность отражена по строке 1520 Бухгалтерского баланса «Кредиторская задолженность».

ООО «РМА Сервис» является специализированной организацией по оказанию услуг ведения бухгалтерского и налогового учета, а также иных административных услуг на основании договора с Обществом об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета и административных услуг от 22 июля 2013 года. ООО «РМА Сервис» принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество, и является аффилированным лицом в соответствии со ст. 4 Закона РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 (в ред. от 26.07.2006) «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках».

Общая сумма услуг ООО «РМА Сервис», оказанных Обществу за период с 02 июля 2013 по 31 декабря 2013 года, составила 330 тыс. рублей. Данные услуги отражены по строке 2350 «Прочие расходы» Отчета о финансовых результатах.

Данная задолженность отражена по строке 1520 Бухгалтерского баланса «Кредиторская задолженность».

Закрытое Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования» является учредителем 2 Общества, которому принадлежит 1% Уставного капитала.

ЗАО «Банк Жилищного финансирования» является специализированной банковской организацией по оказанию банковских услуг, а также по предоставлению кредитных средств. За период с 02 июля 2013 по 31 декабря 2013г. заключены следующие договора № 0000-UKNB-0091/13 от 24 сентября 2013г. и № 0000-UKNB-0083/13 от 04 сентября 2013г., а также № 0000-UKNB-0099/13 от 13 декабря 2013г., и обслуживанию расчетных счетов открытых в Банке на основании Договора б/н от 30 июня 2013г.

Общую сумму предоставленных кредитных средств ЗАО «БЖФ», Обществу за период с 02 июля 2013 по 31 декабря 2013г., составляет 10 478 тыс. рублей. Данная кредиторская задолженность отражена по строке 1150 Бухгалтерского баланса «Заемные средства», в т.ч. начисленные проценты за пользование кредитными средствами на сумму 350 тыс. рублей. Также сумма начисленных процентов отражена по строке 2330 Отчета о финансовых результатах «Проценты к уплате».

Оказанные услуги ЗАО «БЖФ» в рамках договора банковского обслуживания за период с 02 июля 2013 по 31 декабря 2013г., составляет 10 тыс. рублей. Данные расходы отражены по строке 2350 Отчета о финансовых результатах «Прочие расходы».

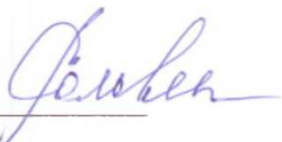
Штихтинг Просперити-1 (Stichting Prosperity-1) является учредителем 1 Общества, которому принадлежит 99% Уставного капитала. За период с 02 июля 2013 по 31 декабря 2013 г. операции между Обществом и Штихтинг Инкрис-2 не осуществлялись.



7. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Отсутствуют.

Подпись:



Ф.И.О.: У.Т.Головенко

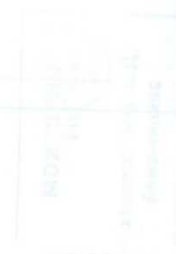
Должность: Генеральный директор ООО "ТМФ РУС",
управляющей организации Общества



Дата: 28» марта 2014 г.



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью С.В. Коротких листов
/ Е.В. Коротких



Бухгалтерский баланс
на 30 сентября 2013 г.

| | | | | | |
|---|---|--------------------------|------------|----|------|
| | | Форма по ОКУД | Коды | | |
| | | Дата (число, месяц, год) | 30 | 09 | 2013 |
| Организация | Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент Санрайз-1" | по ОКПО | 17752247 | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | | ИНН | 7743893702 | | |
| Вид экономической деятельности | финансовое посредничество | по ОКВЭД | 65.23 | | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности | | по ОКОПФ / ОКФС | 67 | 23 | |
| Закрытое акционерное общество / собственность иностранных юридических лиц | | по ОКЕИ | 384 | | |
| Единица измерения: в тыс. рублей | | | | | |
| Местонахождение (адрес) | | | | | |
| 125171, Москва г., Ленинградское ш., дом № 16А, строение 1, этаж 8 | | | | | |

| Пояснения | Наименование показателя | Код | На 30 сентября 2013 г. | На 31 декабря 2012 г. | На 31 декабря 2011 г. |
|-----------|--|------|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | АКТИВ | | | | |
| | I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| | Нематериальные активы | 1110 | - | - | - |
| | Результаты исследований и разработок | 1120 | - | - | - |
| | Нематериальные поисковые активы | 1130 | - | - | - |
| | Материальные поисковые активы | 1140 | - | - | - |
| | Основные средства | 1150 | - | - | - |
| | Доходные вложения в материальные ценности | 1160 | - | - | - |
| | Финансовые вложения | 1170 | - | - | - |
| | Отложенные налоговые активы | 1180 | - | - | - |
| | Прочие внеоборотные активы | 1190 | - | - | - |
| | Итого по разделу I | 1100 | - | - | - |
| | II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| | Запасы | 1210 | - | - | - |
| | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 1220 | - | - | - |
| | Дебиторская задолженность | 1230 | 500 | - | - |
| | в том числе: | | | | |
| | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | | 500 | - | - |
| | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240 | - | - | - |
| | Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250 | 34 | - | - |
| | в том числе: | | | | |
| | Расчетные счета | | 34 | - | - |
| | Прочие оборотные активы | 1260 | - | - | - |
| | Итого по разделу II | 1200 | 534 | - | - |
| | БАЛАНС | 1600 | 534 | - | - |

| Пояснения | Наименование показателя | Код | На 30 сентября 2013 г. | На 31 декабря 2012 г. | На 31 декабря 2011 г. |
|-----------|--|------|---------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | ПАССИВ | | | | |
| | III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | | | | |
| | Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 1310 | 10 | - | - |
| | Собственные акции, выкупленные у акционеров | 1320 | - | - | - |
| | Переоценка внеоборотных активов | 1340 | - | - | - |
| | Добавочный капитал (без переоценки) | 1350 | - | - | - |
| | Резервный капитал | 1360 | - | - | - |
| | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 1370 | (8 498) | - | - |
| | Итого по разделу III | 1300 | (8 488) | - | - |
| | IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| | Заемные средства | 1410 | - | - | - |
| | Отложенные налоговые обязательства | 1420 | - | - | - |
| | Оценочные обязательства | 1430 | - | - | - |
| | Прочие обязательства | 1450 | - | - | - |
| | Итого по разделу IV | 1400 | - | - | - |
| | V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| | Заемные средства | 1510 | 7 748 | - | - |
| | в том числе: | | | | |
| | Краткосрочные кредиты | | 7 689 | - | - |
| | Проценты по краткосрочным кредитам | | 59 | - | - |
| | Кредиторская задолженность | 1520 | 1 274 | - | - |
| | в том числе: | | | | |
| | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | | 1 274 | - | - |
| | Доходы будущих периодов | 1530 | - | - | - |
| | Оценочные обязательства | 1540 | - | - | - |
| | Прочие обязательства | 1550 | - | - | - |
| | Итого по разделу V | 1500 | 9 022 | - | - |
| | БАЛАНС | 1700 | 534 | - | - |

Руководитель - Генеральный директор ООО "ТМФ РУС" на основании Договора передачи полномочий единоличного исполнительного органа от 22.07.2013г.

27 ноября 2013 г.



Головенко Ульяна
Теодоровна
(расшифровка подписи)

Отчет о финансовых результатах

за 02.07.2013 - Сентябрь 2013 г.

| | | | | | | |
|--|--|--------------------------|--|------------|----|------|
| за 02.07.2013 - Сентябрь 2013 г. | | Форма по ОКУД | | Коды | | |
| | | Дата (число, месяц, год) | | 30 | 09 | 2013 |
| Организация <u>Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент Санрайз-1"</u> | | по ОКПО | | 17752247 | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | | ИНН | | 7743893702 | | |
| Вид экономической деятельности <u>финансовое посредничество</u> | | по ОКВЭД | | 65.23 | | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности | | | | | | |
| Закрытое акционерное общество | | по ОКОПФ / ОКФС | | 67 | 23 | |
| Единица измерения: в тыс. рублей | | по ОКЕИ | | 384 | | |

| Пояснения | Наименование показателя | Код | За 02.07.2013 - Сентябрь 2013 г. | За Январь - Сентябрь 2012г. |
|-----------|--|------|-------------------------------------|--------------------------------|
| | Выручка | 2110 | - | - |
| | Себестоимость продаж | 2120 | - | - |
| | Валовая прибыль (убыток) | 2100 | - | - |
| | Коммерческие расходы | 2210 | - | - |
| | Управленческие расходы | 2220 | - | - |
| | Прибыль (убыток) от продаж | 2200 | - | - |
| | Доходы от участия в других организациях | 2310 | - | - |
| | Проценты к получению | 2320 | - | - |
| | Проценты к уплате | 2330 | (59) | - |
| | Прочие доходы | 2340 | - | - |
| | Прочие расходы | 2350 | (8 439) | - |
| | Прибыль (убыток) до налогообложения | 2300 | (8 498) | - |
| | Текущий налог на прибыль | 2410 | - | - |
| | в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы) | 2421 | 1 700 | - |
| | Изменение отложенных налоговых обязательств | 2430 | - | - |
| | Изменение отложенных налоговых активов | 2450 | - | - |
| | Прочее | 2460 | - | - |
| | Чистая прибыль (убыток) | 2400 | (8 498) | - |

| Пояснения | Наименование показателя | Код | За 02.07.2013 - Сентябрь 2013 г. | За Январь - Сентябрь 2012г. |
|-----------|---|------|-------------------------------------|--------------------------------|
| | СПРАВОЧНО | | | |
| | Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода | 2510 | - | - |
| | Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода | 2520 | - | - |
| | Совокупный финансовый результат периода | 2500 | (8 498) | - |
| | Базовая прибыль (убыток) на акцию | 2900 | - | - |
| | Разводненная прибыль (убыток) на акцию | 2910 | - | - |

Руководитель - Генеральный директор ООО "ТМФ РУС"
на основании Договора передачи полномочий
единоличного исполнительного органа от 22.07.2013г.

27 ноября 2013 г.



Головенко Ульяна
Теодоровна
(расшифровка подписи)

Приложение 1
к Решению № 6/н
от 01.09.2013г.

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОРГАНИЗАЦИИ
ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ
НА 2013 г.**

Содержание:

| | |
|--|-----------|
| I. НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ | 3 |
| - ПОЛОЖЕНИЕ ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ «БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ» ПБУ 4/99, УТВ. ПРИКАЗОМ МИНФИНА РОССИИ ОТ 06.07.99 N 43Н, ДАЛЕЕ ПБУ 4/99;..... | 3 |
| - ПОЛОЖЕНИЕ ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ "СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ" ПБУ 7/98, УТВ. ПРИКАЗОМ МИНФИНА ОТ 25.11.1998Г. № 56Н, ДАЛЕЕ ПБУ 7/98; | 3 |
| II. ЗАО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ САНРАЙЗ-1» КАК ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО И ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ | 4 |
| III. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ | 5 |
| A. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА..... | 5 |
| B. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ | 7 |
| IV. АКТИВЫ И ПАССИВЫ ИПОТЕЧНОГО АГЕНТА В ЦЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.. | 10 |
| АКТИВЫ: | 10 |
| <i>Расходы будущих периодов, не отвечающие условиям признания актива, установленных в ПБУ 6/01, ПБУ 14/2007, ПБУ 5/01, предназначены для обобщения информации о расходах, произведенных в данном отчетном периоде, но относящихся к будущим отчетным периодам.....</i> | <i>12</i> |
| <i>Оценка</i> | <i>12</i> |
| <i>Списание расходов будущих периодов производится равномерно в течение периода, к которому они относятся.....</i> | <i>13</i> |
| <i>Учитенные на счете 97 "Расходы будущих периодов" расходы списываются в дебет счета 91.02 «Прочие расходы».....</i> | <i>13</i> |
| ПАССИВЫ: | 13 |
| ОСНОВНАЯ СУММА ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПОЛУЧЕННОМУ ЗАЙМУ ОТРАЖАЕТСЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ОБЩЕСТВА КАК КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ В СООТВЕТСТВИИ С УСЛОВИЯМИ ДОГОВОРА ЗАЙМА В СУММЕ, УКАЗАННОЙ В ДОГОВОРЕ. | 14 |
| ПРОЦЕНТЫ ОТРАЖАЮТСЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ОБОСОБЛЕННО ОТ ОСНОВНОЙ СУММЫ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПОЛУЧЕННОМУ ЗАЙМУ. | 14 |
| ОСНОВНАЯ СУММА ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПОЛУЧЕННОМУ ЗАЙМУ (КРЕДИТУ) ОТРАЖАЕТСЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ОБЩЕСТВА КАК КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ В СООТВЕТСТВИИ С УСЛОВИЯМИ ДОГОВОРА ЗАЙМА (КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА) В СУММЕ, УКАЗАННОЙ В ДОГОВОРЕ. | 14 |
| ПРОЦЕНТЫ ОТРАЖАЮТСЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ОБОСОБЛЕННО ОТ ОСНОВНОЙ СУММЫ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПОЛУЧЕННОМУ ЗАЙМУ (КРЕДИТУ). | 14 |
| ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ РАСХОДЫ ПО ЗАЙМАМ (КРЕДИТАМ) УЧИТЫВАЮТСЯ ЕДИНОВРЕМЕННО В ПЕРИОДЕ, К КОТОРОМУ ОТНОСЯТСЯ (П.6 ПБУ 15/2008). | 14 |
| V. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ | 14 |
| VII. ОРГАНИЗАЦИЯ И ГРАФИК ДОКУМЕНТООБОРОТА..... | 18 |
| VII. НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА | 20 |
| НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ..... | 20 |

| | |
|---|-----------|
| НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ | 20 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ..... | 22 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 ОТРАЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ЗАКЛАДНЫМИ НА СЧЕТАХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА..... | 25 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 3 ФОРМЫ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ | 26 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 ФОРМЫ ПЕРВИЧНЫХ УЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ | 35 |

I. НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Учетная политика для целей бухгалтерского учета и налогообложения разработана с учетом требований следующих нормативных документов:

- Федеральный закон от 06.12.11 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утв. Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н;
- Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" **ПБУ 1/2008**, утв. Приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н, далее ПБУ 1/2008;
- Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» **ПБУ 4/99**, утв. Приказом Минфина России от 06.07.99 N 43н, далее ПБУ 4/99;
- Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 N **66н** "О формах бухгалтерской отчетности организаций";
- Положение по бухгалтерскому учету "События после отчетной даты" **ПБУ 7/98**, утв. Приказом Минфина от 25.11.1998г. № 56н, далее ПБУ 7/98;
- Положение по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" **ПБУ 8/2010**, утв. Приказом Минфина РФ от 13.12.2010 № 167н, далее ПБУ 8/2010;
- Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации" **ПБУ 9/99**, утв. Приказом Минфина России от 06.05.1999г №32н, далее ПБУ 9/99;
- Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" **ПБУ10/99**, утв. Приказом Минфина России от 06.05.1999г №33н, далее ПБУ 10/99;
- Положение по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" **ПБУ 15/2008**, утв. Приказом Минфина России от 06.10.2008 № 107н, далее ПБУ 15/2008;
- Положение по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" **ПБУ19/02**, утв. Приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н, далее ПБУ 19/02;
- Положение по бухгалтерскому учету "Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» **ПБУ 22/2010**, утв. Приказом Минфина России от 28.06.2010г. № 63н, далее ПБУ 22/2010;
- Положение по бухгалтерскому учету "Отчет о движении денежных средств» **ПБУ 23/2011**, утв. Приказом Минфина России от 02.02.2011г. № 11н, далее ПБУ 23/2011;
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утв. Приказом Минфина России от 31.10.2000г № 94н;
- Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утв. приказом МФ РФ от 13.06.1995 № 49;

- МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», далее МСФО 39;
- Налоговый кодекс РФ, далее НК РФ;
- Федеральный закон от 11.11.03г № 152-ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах";
- Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

II. ЗАО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ САНРАЙЗ-1» КАК ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО И ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

ЗАО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ САНРАЙЗ-1» (в дальнейшем именуемое также как Общество или Ипотечный агент) зарегистрировано как закрытое акционерное общество и является ипотечным агентом на основании Федерального Закона «Об ипотечных ценных бумагах».

В соответствии с Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах» ипотечный агент, как специализированная коммерческая организация, не может иметь штат сотрудников.

Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров. Единоличным исполнительным органом Ипотечного агента является ООО «ТМФ РУС».

В соответствии с Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах» ведение бухгалтерского учета передано специализированной организации ООО «РМА СЕРВИС».

В соответствии с Уставом предметом деятельности Общества является приобретение закладных для осуществления эмиссии облигаций с ипотечным покрытием, обслуживание этих выпусков облигаций и осуществление действий, связанных с выпуском, обращением и погашением облигаций с ипотечным покрытием.

Общество не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами и осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные Федеральным Законом «Об ипотечных ценных бумагах».

Доходы в виде имущества, включая денежные средства, и (или) имущественные права, которые получены Ипотечным агентом, будут предназначены в основном для:

- оплаты процентов по выпущенным облигациям с ипотечным покрытием владельцам или номинальным держателям данных облигаций,
- погашения, в т.ч. досрочного, облигаций с ипотечным покрытием в соответствии с условиями выпуска данных облигаций,
- расходов, связанных с обслуживанием ипотечного портфеля и облигаций,
- формирование необходимых средств для покрытия потенциальных рисков, связанных с приобретенным ипотечным портфелем.

В рамках уставной деятельности Ипотечный агент выполняет следующие виды хозяйственных операций:

- приобретение Портфеля закладных у Ипотечного агенства;
- эмиссия облигаций с ипотечным покрытием;

- начисление процентов по закладным в конце каждого отчетного периода в соответствии с отчетами Сервисного агента;
- получение денежных средств по закладным в оплату основного долга и начисленных процентов, включая досрочное погашение задолженности по закладным;
- начисление процентов по выпущенным облигациям с ипотечным покрытием в соответствии с отчетами платежного агента и их выплата владельцам или номинальным держателям облигаций;
- реализация предмета залога по закладным в случае неплатежеспособности заемщика и (или) получение страхового возмещения при наступлении страхового случая по Договору страхования;
- досрочное погашение облигаций;
- размещение временно свободных денежных средств (вследствие наличия временного лага между датой их получения и датой уплаты) на депозите в банке с целью формирования дополнительных средств для покрытия потенциальных рисков, связанных с приобретенным ипотечным портфелем;
- вступление в договорные отношения со специализированными организациями в связи с формированием и обслуживанием ипотечного покрытия, выпуском облигаций и их обслуживанием и другими операциями, связанными с осуществлением уставной деятельности;
- продажа оставшихся непогашенными закладных после погашения всех облигаций.

III. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

A. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Ведение бухгалтерского учета Ипотечного агента передано на договорных началах специализированной Бухгалтерской организации ООО «РМА СЕРВИС» (далее - ООО «РМА СЕРВИС»).

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций возлагается на генерального директора Управляющей организации.

Уполномоченными лицами, имеющими право подписывать расчетно-платежные документы, документы финансовой и налоговой отчетности Ипотечного агента, являются генеральный директор Управляющей организации и генеральный директор Бухгалтерской организации.

Ответственным за ведение регистров бухгалтерского учета является Бухгалтерская организация.

Для ведения бухгалтерского учета применяется компьютерная технология обработки учетной информации с использованием программы автоматизации бухгалтерского учета «1.С:Предприятие 8.2». Бухгалтерский учет ведется в электронном виде с применением форм регистров, предусмотренных программным обеспечением «1.С:Предприятие 8.2». Аналитические и синтетические регистры бухгалтерского учета распечатываются ежеквартально.

Бухгалтерский учет осуществляется с применением рабочего плана счетов, разработанного на основе типового Плана счетов, утвержденного Приказом Минфина России от 31.10.2000 г. № 94н. В случае необходимости более полного и детализированного отражения информации о хозяйственных операциях Ипотечного агента к основным синтетическим счетам рабочего плана счетов могут быть открыты дополнительные субсчета в разрезе требующейся детализации.

В случае введения новых аналитических счетов бухгалтерского учета, не поименованных в настоящей учетной политике, изменения в учетную политику не вносятся. Рабочий план счетов представлен в *Приложении № 1*.

Формы бухгалтерской (финансовой) отчетности представлены в Приложении №3, а именно:

- 1) Бухгалтерский баланс;
- 2) Отчет о финансовых результатах;
- 3) Отчет об изменениях капитала;
- 4) Отчет о движении денежных средств.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) предоставляется в составе Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах оформляются в текстовой форме.

Для целей формирования Отчета о движении денежных средств Денежные эквиваленты представляют собой краткосрочные (до трех месяцев) высоколиквидные инструменты, подверженные незначительному риску изменения их стоимости.

При соблюдении указанных условий к денежным эквивалентам организации относятся:

- депозиты до востребования;
- векселя крупных стабильных банков.

Излишне перечисленные и в связи с этим возвращаемые денежные средства контрагентам или от контрагентов при составлении Отчета о движении денежных средств отражаются свернуто.

Свернутое отражение денежных потоков означает, что в отчете о движении денежных средств отражается только разница между входящим и исходящим денежными потоками (положительная - в составе поступлений, отрицательная - в составе платежей).

Инвентаризация активов и обязательств Ипотечного агента проводится в соответствии с требованиями статьи 11 Федерального Закона от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Обязанность по проведению инвентаризации и ответственность за отражение результатов инвентаризации в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями законодательства возложены на Бухгалтерскую организацию.

Организация и проведение инвентаризации финансовых вложений, облигаций, расчетов с дебиторами и кредиторами в целях обеспечения достоверности бухгалтерского учета проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного финансового года и оформляется соответствующими актами инвентаризации.

При этом, инвентаризация приобретенных закладных проводится путем сверки остатков на счетах бухгалтерского учета с данными отчетов Сервисного агента. Форма акта инвентаризации расчета по закладным приведена в *Приложении № 4*. Сверка данных учета Общества относительно закладных (основного долга, процентов, пеней, стоимости залогового имущества) и данных Сервисного агента производится ежеквартально, в т.ч. на конец года и оформляется актами сверок.

Инвентаризация облигаций (основного долга и процентов) проводится путем сверки остатка размещенных облигаций по данным бухгалтерского учета Общества с данными отчетов Расчетного агента и оформляется актом инвентаризации расчетов по облигациям (*Приложение № 4*).

Инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами проводится путем сверки остатков данных учета Общества по счетам расчетов с данными учета контрагентов. Результат инвентаризации оформляется актом инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (форма № ИНВ-17) и справкой к акту (приложение к форме № ИНВ-17). Ежегодно перед составлением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности проводится сверка остатков по данным бухгалтерского учета Общества с данными учета контрагентов, результаты которой оформляются актами сверок.

Инвентаризация денежных средств, хранящихся на расчетных и других счетах банков производится на конец года путем сверки остатков сумм, числящихся в бухгалтерском учете Общества на соответствующих счетах с данными банков, приведенными в соответствующих справках об остатке денежных средств на конец года. В течение года данные учета Общества на постоянной основе сверяются с данными выписок банков.

Обществом установлено, что существенной признается ошибка, в результате исправления которой показатель по статье бухгалтерской отчетности изменится более чем на 5%

Обществом установлен следующий критерий существенности информации в бухгалтерской отчетности – существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующего раздела отчетности составляет не менее 5 процентов.

Б. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества осуществляется Управляющей организацией и Бухгалтерской организацией и заключается в следующих мероприятиях:

- арифметическая проверка правильности бухгалтерских записей;
- проведение сверок расчетов с контрагентами;
- проверка правильности осуществления документооборота и наличия разрешительных записей руководящего персонала;
- осуществление мер, направленных на физическое ограничение доступа несанкционированных лиц к активам предприятия, системе ведения документации и записей по бухгалтерским счетам.
- Проведение инвентаризаций активов и обязательств. Порядок и сроки проведения инвентаризации активов и обязательств описан в разделе III настоящей Учетной политики.

Кроме того, в целях обеспечения наиболее эффективного внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, к которым у Управляющей организации и Бухгалтерской организации отсутствует самостоятельный доступ, Управляющая организация от имени Общества заключает договоры с третьими лицами, которые осуществляют такой контроль в соответствующих областях согласно предметам соответствующих договоров. К таким лицам относятся:

Сервисный агент

Сервисный агент осуществляет внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни Общества в части:

- Осуществления контроля за исполнением обязательств по закладным, принадлежащим Обществу и договорам страхования, заключенным в отношении ипотечных кредитов, удостоверенных закладными;
- Осуществления контроля за состоянием Предметов ипотеки;
- Взыскание просроченной задолженности по Закладным, принадлежащим Обществу.

Расчетный агент

Расчетный агент осуществляет внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни Общества в части:

- ведение операционных регистров денежных средств Общества;
- расчет размера процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б»;
- расчет распределения денежных средств Общества в соответствии с Порядком распределения поступлений;
- подготовка отчетов.

Специализированный депозитарий ипотечного покрытия

Специализированный депозитарий ипотечного покрытия осуществляет внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни Общества в части:

- осуществления хранения и учет имущества, составляющего Ипотечное покрытие, обособленно от иного имущества Общества, имущества Специализированного депозитария и других его клиентов;
- составление и ведение реестра ипотечного покрытия;
- осуществление контроля в отношении имущества, составляющего Ипотечное покрытие, за соблюдением Обществом требований Федерального Закона «Об ипотечных ценных бумагах» от 11.11.2003г. №152-ФЗ и Федерального Закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 №39-ФЗ, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, условий эмиссии, установленных зарегистрированными Решениями о выпуске облигаций, а также условий Договоров уступки прав (требований);
- осуществление контроля за соблюдением Обществом требований по информированию владельцев Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» о наличии у них права досрочного погашения принадлежащих им облигаций, стоимости (цене) и порядке осуществления досрочного погашения;
- осуществление контроля за распоряжением Обществом имуществом, входящим в состав Ипотечного покрытия, и предоставление согласия на распоряжение таким имуществом (в том числе на перечисление денежных средств, входящих в состав Ипотечного покрытия, на новый счет Эмитента, предназначенный для учета денежных средств, входящих в состав Ипотечного покрытия) при условии, что в результате такого распоряжения не будут нарушены требования к размеру ипотечного покрытия и иные требования, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации;

Депозитарий облигаций

Депозитарий облигаций осуществляет внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни Общества в части:

- Осуществления обязательного централизованного хранения и учета сертификатов облигаций класса «А», облигаций класса «Б» путем открытия и ведения эмиссионного счета, предназначенного для учета ценных бумаг при их размещении и погашении;
- Осуществления передачи выплат;
- Формирования списка владельцев.

Также, внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества осуществляется ревизором Общества в рамках компетенции и полномочий, определенных Положением о Ревизоре ЗАО "Ипотечный агент Санариз-1».

Ревизор осуществляет внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества в части:

- осуществления проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности и текущей документации Общества по итогам деятельности Общества за год. Проверки могут осуществляться также во всякое время по решению общего собрания акционеров, по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10% голосующих акций Общества, а также по инициативе Ревизора Общества;
- осуществления проверки финансовой (бухгалтерской) документации Общества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- осуществления проверки законности заключенных договоров от имени Общества, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;
- проведения анализа соответствия ведения бухгалтерского учета существующим нормативно-правовым актам Российской Федерации;
- проверка соблюдения в финансово-хозяйственной деятельности Общества установленных нормативов, правил и пр.;
- проведения анализа финансового положения Общества, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, выявление резервов улучшения экономического состояния Общества и выработка рекомендаций для органов управления Общества;
- проведения проверки правильности составления бухгалтерской отчетности Общества, налоговых деклараций (расчетов) и иной отчетности для налоговой инспекции, статистических органов и органов государственного управления.
- осуществление проверки и визирование предоставленных Управляющей организацией или Бухгалтерской организацией актов об оказании услуг, в которых одной из сторон (принимающей/оказывающей услуги) является Общество;
- предварительное согласование счетов на оплату дополнительного вознаграждения Управляющей организации или Бухгалтерской организации;
- предварительное согласование счетов на оплату возмещаемых в соответствии с условиями договоров с Управляющей организацией и Бухгалтерской организацией расходов, произведенных ими в связи с исполнением своих обязанностей;

Кроме того, с целью формирования полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении в годовой бухгалтерской отчетности Общества в составе ежеквартального отчета, предоставляемого в ФСФР России, раскрываются показатели и пояснения о потенциально существенных рисках хозяйственной деятельности, которым подвержено Общество, в том числе:

- отраслевые риски;
- страновые и региональные риски;
- финансовые риски;
- правовые риски;
- риски, связанные с деятельностью эмитента

IV. АКТИВЫ И ПАССИВЫ ИПОТЕЧНОГО АГЕНТА В ЦЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

В результате осуществления уставной деятельности у Ипотечного агента формируются следующие Активы и Пассивы:

АКТИВЫ:

Долговые ценные бумаги.

Классификация

Приобретаемые закладные (Портфель закладных) являются именными ценными бумагами (п.2 ст.13 Федерального закона от 16.07.98 №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)») и включаются в состав долгосрочных финансовых вложений.

Оценка

Финансовые вложения, принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Ипотечного агента на их приобретение (за исключением НДС и других возмещаемых налогов).

В случае, если Ипотечный агент не будет иметь права на вычет или возмещение НДС и других налогов по указанным затратам, то такой НДС и налоги включаются в первоначальную стоимость финансовых вложений Ипотечного агента.

Фактическими затратами на приобретение закладных признается сумма, уплаченная по договору Продавцу, состоящая из суммы основного долга (ссудной задолженности) по закладной и суммы процентов по ипотечному кредиту в соответствии с Договором.

Разница между первоначальной и номинальной стоимостью закладных, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, не относится на финансовые результаты общества по мере причитающегося по ним процентного дохода. Под номинальной стоимостью закладной понимается стоимость равная сумме обеспеченного ипотекой основного обязательства по договору займа, возникшего в момент предоставления денежных средств заемщика.

В связи с тем, что в ПБУ 19/02 отсутствует понятие частичного погашения финансовых вложений, то согласно п.7 ПБУ 1/2008 в случае, если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа, исходя из положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Так, согласно МСФО 39, финансовые активы подлежат классификации в одну из следующих категорий: «оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период», «займы и дебиторская задолженность», «удерживаемые до срока погашения» или «имеющиеся в наличии для продажи». По данным активам при

их частичном погашении сумма активов уменьшается на сумму частично погашенной задолженности.

Для целей настоящей учетной политики аннуитетным платежом является платеж, включающий в себя сумму денежных средств, направленную на погашение ссудной задолженности (основной суммы долга) по закладной и сумму процентов.

Суммы (аннуитетные платежи), поступающие в погашение долговых ценных бумаг (закладных), по условиям которых производится частичное погашение долга, в части погашения основной суммы долга по закладной и сумме начисленного процентного дохода, ранее уплаченного обществом продавцу ценной бумаги, отражаются в учете Ипотечного агента в составе прочих доходов.

Одновременно, первоначальная стоимость закладной подлежит уменьшению по мере частичного погашения для обеспечения сопоставимости стоимости финансового вложения с величиной экономических выгод, ожидаемых к получению от данного вложения. При этом сумма частичного погашения в части оплаченного долга подлежит включению в состав прочих расходов.

Указанный порядок учета закладных отражает экономическую суть проводимых операций. При получении аннуитетного платежа кредиторская задолженность не возникает, а уменьшается сумма требования по закладной. Таким образом, полученные аннуитетные платежи в части, относящейся к погашению задолженности по закладной, частично уменьшают сумму задолженности по закладной. При этом отражаются доходы и расходы, возникающие в результате частичного выбытия финансовых вложений.

Признание дохода по процентам, причитающимся по закладным, производится ежемесячно.

Поступления денежных средств от сервисного агента на расчетные счета Общества в части закладных отражаются в бухгалтерском учете общей суммой (основной долг, проценты и пени) и учитываются в составе денежных потоков от инвестиционных операций. Для раскрытия информации по строкам отчета о движении денежных средств сервисный агент на ежемесячной основе предоставляет расшифровку поступлений с разделением на суммы, полученные в оплату по основному долгу, процентам и пени.

Поступления и возвраты денежных средств по закладным в отчете о движении денежных средств отражаются свернуто.

Бухгалтерские счета

Для учета финансовых вложений Планом счетов бухгалтерского учета предусмотрен счет **58** «Финансовые вложения» с открытием отдельных субсчетов по видам финансовых вложений (**58.02** «Долговые ценные бумаги»).

Аналитический учет финансовых вложений Ипотечного агента будет организован в соответствии со структурой Портфеля закладных.

Документы

Запись по счету 58 на сумму приобретенного Портфеля закладных производится на основании Договора купли-продажи закладных, Акта приемки-передачи и других документов в соответствии с условиями Договора.

Обеспечения

Учет обеспечения, полученного при покупке залладных, осуществляется на забалансовом счете 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные». Запись по забалансовому счету 008 на сумму полученного обеспечения исполнения обязательств производится в соответствии с условиями Договора купли-продажи залладных.

Справедливая стоимость залложенного имущества (008 счет) в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности не определяется.

Учет требований и иного имущества, составляющих ипотечное покрытие, осуществляется специализированным депозитарием путем ведения реестра ипотечного покрытия.

Сведения о требованиях и об ином имуществе, составляющих ипотечное покрытие, вносятся в реестр ипотечного покрытия с указанием в отношении каждого из них:

- суммы (размера) требования (в том числе основной суммы долга и размера процентов) или стоимости (денежной оценки) имущества;
- названия и достаточного для идентификации описания имущества, составляющего ипотечное покрытие, и (или) имущества, на которое установлена ипотека в обеспечение исполнения обязательства, требование по которому составляет ипотечное покрытие;
- рыночной стоимости (денежной оценки) имущества, на которое установлена ипотека;
- срока уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроков (периодичности) соответствующих платежей и размера каждого из них либо условий, позволяющих определить эти сроки и размеры платежей (плана погашения долга);
- степени исполнения обязательства, требование по которому составляет ипотечное покрытие;
- иных сведений, установленных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Денежные средства

Классификация

Денежные средства на счетах в банках.

Оценка

Все поступления денежных средств от осуществления уставной деятельности в валюте Российской Федерации – рублях.

Бухгалтерские счета

Для учета денежных средств используется синтетический счет 51.

Аналитический учет организован по видам открытых счетов в банках.

Расходы будущих периодов

Классификация

Расходы будущих периодов, не отвечающие условиям признания актива, установленных в ПБУ 6/01, ПБУ 14/2007, ПБУ 5/01, предназначены для обобщения информации о расходах, произведенных в данном отчетном периоде, но относящихся к будущим отчетным периодам.

Оценка

Списание расходов будущих периодов производится равномерно в течение периода, к которому они относятся.

Бухгалтерские счета

Ученные на счете 97 «Расходы будущих периодов» расходы списываются в дебет счета 91.02 «Прочие расходы».

ПАССИВЫ:

Уставный капитал

Классификация

Уставный капитал формируется из вкладов учредителей Ипотечного агента согласно Уставу Общества для осуществления уставной деятельности.

Оценка

Уставный капитал признается в денежной оценке согласно Уставу Общества.

Бухгалтерские счета

Для учета Уставного капитала предназначен синтетический счет 80 «Уставный капитал». Аналитический учет по счету 80 «Уставный капитал» организуется таким образом, чтобы обеспечивать формирование информации по учредителям организации, стадиям формирования капитала и видам акций.

Резервный капитал

Классификация

Резервный фонд создается в размере, предусмотренном уставом общества, но не менее 5 процентов от его уставного капитала.

Резервный фонд Общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного уставом общества. Размер ежегодных отчислений предусматривается уставом Общества, но не может быть менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного уставом общества.

Резервный фонд Общества предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Общества и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может быть использован для иных целей

Бухгалтерские счета

Для отражения резервного капитала используется синтетический счет 82 «Резервный капитал».

Долгосрочные займы. Эмиссия облигаций с ипотечным покрытием

Классификация

Эмиссия выпусков облигаций с ипотечным покрытием рассматривается как способ привлечения заемных средств путем выпуска и продажи облигаций (ст.816 ГК РФ) и включается в состав долгосрочных займов Ипотечного Агента.

Оценка

Основная сумма обязательства по полученному займу отражается в бухгалтерском учете Общества как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа в сумме, указанной в договоре.

Проценты отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу.

Бухгалтерские счета

Поскольку эмиссия облигаций осуществляется в целях привлечения заемного капитала, то операции, связанные с их движением отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам».

Для отражения в бухгалтерском учете кредиторской задолженности в виде выпущенных и размещенных облигаций используется счет **67** «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» с применением следующих субсчетов:

67.03 – Долгосрочные займы

67.04 – Проценты по долгосрочным займам

Ипотечный Агент производит начисление процентов по размещенным облигациям ежемесячно, уплату процентов – ежеквартально в соответствии с условиями выпуска облигаций с ипотечным покрытием.

Учет займов и кредитов.

Основная сумма обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете Общества как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора) в сумме, указанной в договоре.

Проценты отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту).

Дополнительные расходы по займам (кредитам) учитываются единовременно в периоде, к которому относятся (п.6 ПБУ 15/2008).

V. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

В связи с тем, что уставная деятельность Ипотечного агента не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности, доходы по финансовым вложениям в рамках уставной деятельности признаются Ипотечным агентом прочими поступлениями с учетом требований п.4 ПБУ 9/99 и п.34 ПБУ 19/02 .

Для обобщения информации о прочих доходах и расходах в рамках уставной деятельности Ипотечного агента Рабочим планом счетов предусмотрен счет **91** «Прочие доходы и расходы» с соответствующими субсчетами.

Записи по субсчету **91.01** «Прочие доходы» обобщают информацию о следующих доходах Ипотечного агента:

- доходы от процентов по закладным, причитающихся к получению в течение срока их обращения;
- доходы от выбытия (погашения) ценных бумаг (закладных);
- доходы от реализации непогашенных закладных;
- доходы в виде пеней и штрафов за просрочку уплаты аннуитетных платежей;
- доходы от размещения денежных средств на банковском счете;

- доходы от получения страхового возмещения при наступлении страхового случая по договору страхования предмета залога по закладным;
- доходы в виде суммы превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью в случае размещения облигаций по цене выше их номинальной стоимости;
- прочие доходы.

Записи по субсчету **91.02** «Прочие расходы» обобщают информацию о следующих расходах Ипотечного агента:

- расходы по выбытию (погашению, в т.ч. частичного) ценных бумаг (закладных);
- расходы на проценты (купонный доход) по выпущенным облигациям;
- расходы от реализации непогашенных ценных бумаг (закладных);
- расходы на услуги Сервисного агента;
- расходы на услуги Специализированного депозитария;
- расходы на услуги рейтингового агентства;
- расходы на услуги Расчетного агента;
- расходы на услуги Платежного агента;
- расходы по управленческим услугам, оказываемым Управляющей компанией;
- расходы на бухгалтерское обслуживание, осуществляемое специализированной компанией;
- расходы на обязательный аудит;
- расходы на оплату услуг кредитных организаций;
- прочие расходы.

VI. РЕЗЕРВЫ

Общество имеет право создавать следующие виды резервов, в соответствии с законодательством Российской Федерации и видом осуществляемой деятельности:

1. Резервы предстоящих расходов и платежей

Обществом принято решение не создавать резервы предстоящих расходов и платежей в связи с тем, что перечень расходов Общества с течением времени не меняется, все расходы строго лимитированы в эмиссионных документах и учтены в расчетах по частичному досрочному погашению облигаций. В связи с этим, Обществом не ожидается значительных колебаний сумм расходов в течение года.

2. Резерв под обесценение финансовых вложений

Законодательство по бухгалтерскому учету предусматривает обязанность создавать оценочные резервы под обесценение финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, включая вклады в уставные капиталы других организаций.

Резерв под обесценение финансовых вложений формируется в соответствии с порядком, установленном в п. 37, 38 ПБУ 19/02.

Обществом разработана Методика создания и использования резерва под обесценение финансовых вложений, по которым не определена текущая рыночная стоимость:

1. УСЛОВИЯ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ УСТОЙЧИВОЕ СУЩЕСТВЕННОЕ СНИЖЕНИЕ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Резерв формируется при наличии условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений. Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

1. на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости;
2. в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения.
3. на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

Наличие условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, Общество определяет один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года.

76. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАСЧЕТНОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Расчетная стоимость финансовых вложений определяется залоговой стоимостью закладной. Залоговая стоимость рассчитывается оценщиком на момент выдачи ипотечного кредита и может пересматриваться в течение срока кредитования.

76. ПРОВЕРКА НАЛИЧИЯ УСЛОВИЙ ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ УСТОЙЧИВОЕ СУЩЕСТВЕННОЕ СНИЖЕНИЕ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Проверка наличия условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, проводится следующим образом:

1. По состоянию на 31 декабря отчетного года Общество проводит инвентаризацию финансовых вложений.
2. По состоянию на 31 декабря отчетного года Общество проводит инвентаризацию полученных обеспечений по закладным.
3. Из общей суммы финансовых вложений выделяется доля, приходящаяся на дефолтные кредиты, по которым существует просроченная задолженность более 90 дней. Задолженность по дефолтным кредитам сопоставляется с обеспечением по такому кредиту.
4. Информация о проверке отражается в акте и в пояснительной записке к годовой отчетности.

76. СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Согласно п. 37 ПБУ 19/02, если у организации имеются финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, но демонстрируется устойчивое существенное снижение их стоимости, то должен быть создан резерв под обесценение финансовых вложений.

При возникновении задержек в платежах по кредитам, Общество может использовать следующие возможности для возмещения задолженности:

- договориться с заемщиком о возобновлении платежей;
- реструктурировать задолженность;
- получить страховое возмещение (в случае наступления страхового случая);
- реализовать закладную третьим лицам;
- реализовать предмет залога в досудебном порядке;
- реализовать предмет залога через суд.

Таким образом, возникновение просрочек по кредитам не обязательно влечет за собой обесценение закладных, т.к. они по-прежнему обеспечены предметом залога и получение убытков от реализации предмета залога в случае существенных просрочек платежей крайне маловероятно.

При наличии устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, резерв создается исходя из конкретной закладной. Сумма резерва определяется по итогам проверки наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, как разница между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

3. Резерв по сомнительным долгам

На основании п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (в ред. Приказа Минфина РФ от 24.12.2010 N 186н) организация создает резервы по сомнительным долгам, в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Резерв по сомнительным долгам в бухучете является оценочным значением. Его создание, увеличение или уменьшение в обязательном порядке должны отражаться в бухучете в составе расходов или доходов.

Обществом разработана Методика создания и использования резерва по сомнительным долгам:

76. КРИТЕРИИ ПРИЗНАНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ СОМНИТЕЛЬНОЙ

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

76. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВА ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ

Резерв по сомнительным долгам формируется следующим образом:

1. Определяется задолженность контрагентов, которая не была погашена в сроки, определенные договорами, и не обеспечена необходимыми гарантиями (сомнительные долги);
2. Отдельно по каждому сомнительному долгу определяется сумма, на которую необходимо создать резерв, в зависимости от финансового состояния должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично;
3. По состоянию на 31 декабря отчетного года Общество проводит инвентаризацию дебиторской задолженности. Информация по формированию резерва отражается в акте и в пояснительной записке к годовой отчетности.

76. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СУММЫ РЕЗЕРВА

Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

1. По сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;
2. По сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) в сумму резерва включается 50 процентов задолженности;
3. Сомнительная задолженность со сроком возникновения до 45 дней не увеличивает сумму создаваемого резерва.

VII. ОРГАНИЗАЦИЯ И ГРАФИК ДОКУМЕНТООБОРОТА

Хозяйственные операции в бухгалтерском учете оформляются первичными документами, утвержденными в Приложении №4 настоящей Учетной политики.

В случае, если договоры, заключенные с контрагентами Общества, предусматривают составление первичных документов по форме отличной от установленной в Приложении №4 к настоящей Учетной Политике, применять формы первичных документов, установленных в указанных договорах.

Организация документооборота входящей и исходящей документации (первичных документов и отчетов, предусмотренных договорами, заключенными с третьими лицами, в рамках уставной деятельности Ипотечного агента) осуществляется следующим образом:

| Вид / наименование входящего (исходящего) документа / отчета | Дата / срок предоставления документа / отчета | Лицо, ответственное за предоставление документов / отчетов | Дата / период для обработки документов /отчетов бухгалтерией | Содержание хозяйственной операции |
|--|---|--|--|---|
| <i>Операции по приобретению и обслуживанию закладных</i> | | | | |
| Акт приема-передачи, Реестр закладных | Согласно условиям Договора купли-продажи закладных | Сервисный агент | Дата подписания Акта приема-передачи | Приобретение портфеля закладных |
| Выписка банка | В день перечисления Продавцу денежных средств при покупке закладных | Сервисный агент | Дата выписки банка | Оплата портфеля закладных |
| Выписка банка | В день перечисления Ипотечному агенту аккумулированных средств, | Сервисный агент | Ежедневно | Получение денежных средств по закладным |

| | | | | |
|--|--|-----------------|--|---|
| | поступивших от заемщиков | | | |
| Отчет о фактически сделанных заемщиками платежах (ежемесячный) | Согласно условиям договора с Сервисным агентом | Сервисный агент | Ежемесячно | Погашение основного долга, процентов, пеней по закладным |
| Отчет о вынесенных решениях суда по искам Общества о взыскании долга и обращении взыскания на заложенное имущество по состоянию на «__»__20__ г. | Согласно условиям договора с Сервисным агентом | Сервисный агент | Ежемесячно | Погашение основного долга по закладным, а также процентов и пеней по закладным по решению суда |
| Выписка банка о поступивших денежных средствах | Не позднее рабочего дня, следующего за днем получения денежных средств от Заемщика | Сервисный агент | Дата выписки банка о получении денежных средств | Получение денежных средств в качестве досрочного частичного или полного погашения долга по закладной. |
| <i>Операции, связанные с выпуском облигаций и их обслуживанием</i> | | | | |
| Выписка банка о поступивших денежных средствах | Согласно договору купли-продажи ценных бумаг с Андеррайтером | Сервисный агент | Согласно дог. Купли-продажи ценных бумаг с Андеррайтером | Получение денежных средств при размещении облигаций |
| Отчет Расчетного агента | Согласно договору об оказании услуг Расчетного агента | Расчетный агент | Ежеквартальн о | Для начисления купонного дохода (процентов) по облигациям |
| Отчет о проведении выплат по облигациям | Согласно договору эмиссионного счета | депозитарий | Ежеквартальн о | Погашение задолженности по уплате купонного дохода. Досрочное погашение облигаций. |

VII. НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА

Налог на прибыль

В соответствии с п. 22 ПБУ 18/02 устанавливается следующий способ определения величины текущего налога на прибыль:

на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете в соответствии с пунктами 20 и 21 ПБУ 18/02. При этом величина текущего налога на прибыль должна соответствовать сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль.

Налоговый учет и налогообложение Ипотечного агента для целей исчисления налога на прибыль базируется на требованиях и положениях главы 25 НК РФ.

Отчетным периодом признается квартал. Авансовые платежи исчисляются и уплачиваются по итогам каждого квартала (квартальные авансовые платежи). Внутри квартала ежемесячные авансовые платежи не уплачиваются (основание п.3.ст.286 НК РФ). В случае превышения ограничений, содержащихся в п.3 ст. 286 НК РФ, авансовые платежи исчисляются и уплачиваются по итогам каждого квартала (квартальные авансовые платежи) и ежемесячно в рамках этого квартала (абз.2 п.2 ст.286 НК РФ).

В соответствии со статьей 251 пунктом 1 подпунктом 29НК РФ доходы в виде имущества, включая денежные средства и (или) имущественные права, которые получены Ипотечным агентом в связи с осуществлением его уставной деятельности, не облагаются налогом на прибыль.

Ипотечный агент не ведет отдельные налоговые регистры для учета доходов и расходов. Для целей налогового учета Ипотечный агент использует данные бухгалтерского учета.

Расходы, связанные с получением доходов от уставной деятельности, не уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Налогооблагаемые доходы признаются Ипотечным Агентом по методу начисления в соответствии с порядком признания доходов, установленным 25 главой НК РФ.

Расходы, возникающие при получении доходов, подлежащих налогообложению налогом на прибыль, могут уменьшать налоговую базу в целях исчисления налога на прибыль при соблюдении требований и ограничений, установленных 25 главой НК РФ.

Налог на добавленную стоимость

Порядок учета налога на добавленную стоимость базируется на требованиях и положениях главы 21 НК РФ.

Порядок учета входящего НДС:

- Суммы НДС, предъявленные поставщиками (подрядчиками) при приобретении товаров, работ, услуг и имущественных прав, используемых в деятельности Ипотечного агента, не облагаемой НДС, вычету не подлежат и включаются в стоимость соответствующих приобретаемых товаров, работ, услуг и имущественных прав, без предварительного его учета на счете 19.

- Суммы НДС, предъявленные поставщиками (подрядчиками) при приобретении товаров, работ, услуг и имущественных прав, используемых в деятельности Ипотечного агента, облагаемой НДС, подлежат вычету в полном объеме.

- Суммы НДС, предъявленные поставщиками (подрядчиками) при приобретении товаров, работ, услуг и имущественных прав, используемых как в деятельности, облагаемой НДС, так и в деятельности, НДС не облагаемой, учитываются Ипотечным агентом в стоимости товаров, работ, услуг, имущественных прав или принимаются к вычету в пропорции, определяемой исходя из стоимости отгруженных товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению, в общей стоимости отгруженных товаров (работ, услуг), имущественных прав, отгруженных за налоговый период.

Приложение № 1 Рабочий план счетов

| Код | Наименование | Вал | Кол | Заб | Акт | Субконто 1 | Субконто | Субконто 3 |
|-------|---|-----|-----|-----|-----|------------------|--------------------------|------------|
| 19 | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | | | | А | | | |
| 19.03 | Налог на добавленную стоимость по приобретенным МПЗ | | | | А | Контрагенты | Счета-фактуры полученные | |
| 19.04 | Налог на добавленную стоимость по приобретенным услугам | | | | А | Контрагенты | Счета-фактуры полученные | |
| 51 | Расчетные счета | | | | А | Банковские счета | Движение ден. Средств | |
| 57 | Переводы в пути | | | | А | | | |
| 57.01 | Переводы в пути (в рублях) | | | | А | | | |
| 57.02 | Приобретение иностранной валюты | | | | А | | | |
| 57.21 | Переводы в пути в валюте | | | | А | | | |
| 57.22 | Реализация иностранной валюты | | | | А | | | |
| 58 | Финансовые вложения | | | | А | Контрагенты | | |
| 58.02 | Долговые ценные бумаги | | | | А | Контрагенты | Договоры | |
| 60 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | | | | АП | Контрагенты | Договоры | |
| 60.01 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в рублях) | | | | П | Контрагенты | Договоры | |
| 60.02 | Расчеты по авансам выданным (в рублях) | | | | А | Контрагенты | Договоры | |
| 60.21 | Расчеты с поставщиками в валюте | + | | | П | Контрагенты | Договоры | |
| 60.22 | Расчеты по авансам выданным в валюте | + | | | А | Контрагенты | Договоры | |
| 60.31 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в условных единицах) | + | | | П | Контрагенты | Договоры | |
| 60.32 | Расчеты по авансам выданным (в условных единицах) | + | | | А | Контрагенты | Договоры | |
| 66 | Расчеты по краткосрочным кредитам и займам | | | | П | Контрагенты | Договоры | |
| 66.01 | Краткосрочные кредиты (в рублях) | | | | П | Контрагенты | Договоры | |
| 66.02 | Проценты по краткосрочным кредитам (в рублях) | | | | П | Контрагенты | Договоры | |
| 66.03 | Краткосрочные займы (в рублях) | | | | П | Контрагенты | Договоры | |
| 66.04 | Проценты по краткосрочным займам (в рублях) | | | | П | Контрагенты | Договоры | |
| 66.21 | Краткосрочные кредиты (в валюте) | | | | П | Контрагенты | Договоры | |
| 66.22 | Проценты по краткосрочным кредитам (в валюте) | | | | П | Контрагенты | Договоры | |
| 66.23 | Краткосрочные займы (в валюте) | | | | П | Контрагенты | Договоры | |
| 66.24 | Проценты по краткосрочным займам (в валюте) | | | | П | Контрагенты | Договоры | |
| 67 | Расчеты по долгосрочным кредитам и займам | | | | П | Контрагенты | Договоры | |
| 67.01 | Долгосрочные кредиты | | | | П | Контрагенты | Договоры | |
| 67.02 | Проценты по долгосрочным кредитам | | | | П | Контрагенты | Договоры | |
| 67.03 | Долгосрочные займы | | | | П | Контрагенты | Договоры | |

| | | | | | | | | |
|---------|--|---|--|--|----|---------------------|----------|-----------------------------------|
| 67.04 | Проценты по долгосрочным займам | | | | П | Контрагенты | Договоры | |
| 67.21 | Долгосрочные кредиты (в валюте) | + | | | П | Контрагенты | Договоры | |
| 67.22 | Проценты по долгосрочным кредитам (в валюте) | + | | | П | Контрагенты | Договоры | |
| 67.23 | Долгосрочные займы (в валюте) | + | | | П | Контрагенты | Договоры | |
| 67.24 | Проценты по долгосрочным займам (в валюте) | + | | | П | Контрагенты | Договоры | |
| 68 | Расчеты по налогам и сборам | | | | АП | | | |
| 68.01 | Налог на доходы физических лиц | | | | АП | Виды плат. В бюджет | | |
| 68.02 | Налог на добавленную стоимость | | | | АП | Виды плат. В бюджет | | |
| 68.04 | Налог на прибыль | | | | АП | | | |
| 68.04.1 | Расчеты с бюджетом | | | | АП | Виды плат. В бюджет | Бюджеты | |
| 68.04.2 | Расчет налога на прибыль | | | | АП | | | |
| 68.10 | Прочие налоги и сборы | | | | АП | Виды плат. В бюджет | | |
| 75 | Расчеты с учредителями | | | | АП | | | |
| 75.01 | Расчеты по вкладам в уставный капитал | | | | А | Контрагенты | | |
| 75.02 | Расчеты по выплате доходов | | | | П | Контрагенты | | |
| 76 | Расчеты с разными дебиторами и кредиторами | | | | АП | | | |
| 76.01 | Расчеты по имущественному страхованию | | | | АП | Контрагенты | Договоры | |
| 76.01.1 | Расчеты по имущественному страхованию | | | | АП | Контрагенты | Договоры | |
| 76.02 | Расчеты по претензиям | | | | А | Контрагенты | Договоры | |
| 76.03 | Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам | | | | АП | Контрагенты | | |
| 76.05 | Расчеты по закладным | | | | АП | Контрагенты | Договоры | |
| 76.05.0 | Расчеты по закладным (в рублях) | | | | АП | Контрагенты | Договоры | |
| 76.05.1 | Расчеты по закладным по основной сумме | | | | АП | Контрагенты | Договоры | |
| 76.05.2 | Расчеты по процентам по закладным | | | | АП | Контрагенты | Договоры | |
| 76.05.3 | Пени по закладным | | | | АП | Контрагенты | Договоры | |
| 76.05.5 | Служебный | | | | АП | | | |
| 76.05.7 | Расчеты по страховкам | | | | АП | Контрагенты | Договоры | Ценные бумаги |
| 76.06 | Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками (в рублях) | | | | АП | Контрагенты | Договоры | Документы расчетов с контрагентом |
| 76.09 | Расчеты с разными дебиторами и кредиторами | | | | АП | Контрагенты | Договоры | Документы расчетов с контрагентом |
| 76.22 | Расчеты по претензиям (в валюте) | + | | | А | Контрагенты | Договоры | Документы расчетов с контрагентом |
| 76.25 | Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками (в валюте) | + | | | АП | Контрагенты | Договоры | Документы расчетов с контрагентом |
| 76.29 | Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами (в валюте) | + | | | АП | Контрагенты | Договоры | Документы расчетов с контрагентом |

| | | | | | | | | |
|---------|--|---|--|---|----|-------------------------|-------------|-----------------------------------|
| 76.32 | Расчеты по претензиям (в у.е.) | + | | | А | Контрагенты | Договоры | Документы расчетов с контрагентом |
| 76.35 | Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками (в у.е.) | + | | | АП | Контрагенты | Договоры | Документы расчетов с контрагентом |
| 76.39 | Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами (в у.е.) | + | | | АП | Контрагенты | Договоры | Документы расчетов с контрагентом |
| 80 | Уставный капитал | | | | П | Контрагенты | | |
| 82 | Резервный капитал | | | | П | | | |
| 82.01 | Резервы, образованные в соответствии с законодательством | | | | П | | | |
| 83 | Добавочный капитал | | | | П | | | |
| 83.02 | Эмиссионный доход | | | | П | | | |
| 83.03 | Другие источники | | | | П | | | |
| 84 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | | | | АП | | | |
| 84.01 | Прибыль, подлежащая распределению | | | | АП | | | |
| 84.02 | Убыток, подлежащий покрытию | | | | АП | | | |
| 84.03 | Нераспределенная прибыль в обращении | | | | АП | | | |
| 84.04 | Нераспределенная прибыль использованная | | | | АП | | | |
| 91 | Прочие доходы и расходы | | | | АП | | | |
| 91.01 | Прочие доходы | | | | П | Прочие доходы и расходы | | |
| 91.02 | Прочие расходы | | | | А | Прочие доходы и расходы | | |
| 91.09 | Сальдо прочих доходов и расходов | | | | АП | | | |
| 97 | Расходы будущих периодов | | | | А | Расх. буд. пер. | | |
| 98 | Доходы будущих периодов | | | | П | | | |
| 98.01 | Доходы, полученные в счет будущих периодов | | | | П | Дох. буд. пер. | Контрагенты | Договоры |
| 99 | Прибыли и убытки | | | | АП | | | |
| 99.01 | Прибыли и убытки | | | | АП | Прибыли и убытки | | |
| 99.02 | Налог на прибыль | | | | АП | | | |
| 99.02.1 | Условный расход по налогу на прибыль | | | | А | | | |
| 99.02.2 | Условный доход по налогу на прибыль | | | | П | | | |
| 99.02.3 | Постоянное налоговое обязательство | | | | А | | | |
| 99.02.4 | Пересчет отложенных налоговых активов и обязательств | | | | АП | | | |
| 008 | Обеспечения обязательств и платежей полученные | | | + | А | Контрагенты | Договоры | Виды обеспечения обязательств |
| НВП | Начисленные, но не выплаченные проценты | | | + | А | Контрагенты | Договоры | Ценные бумаги |

Приложение № 2 Отражение операций с залковыми на счетах бухгалтерского учета

| Отражение в учете | Содержание операции |
|---|---|
| Д 58.02 / К 76.05.0 | Покупка залковых |
| Д 76.05.0 / К 51 | |
| Д 008 | |
| Д НВП | |
| Д 51 / К 76.05.5 | Погашение основного долга по залковым за месяц |
| Д 76.05.5 / К 76.5.1 | |
| Д 76.05.1 / К 91.01 (Погашение залковых) | |
| Д 91.02 (Погашение залковых) / К 58.2 | |
| К 008* | |
| Д 51 / К 76.05.5 | Погашение процентов по залковым за месяц |
| Д 76.05.5 / К 76.05.2 | |
| Д 76.05.2 / К 91.01 (Начисление процентов) | |
| Д 51 / К 76.05.5 | Пени по залковым за месяц |
| Д 76.05.5 / К 76.05.3 | |
| Д 76.05.3 / К 91.01 (Начисление пеней к получению) | |
| Д 51/ К 76.05.0 Д | Обратный выкуп залковых за месяц |
| 76.05.0 / К 76.05.1 | |
| Д 76.05.1 / К 91.01 (Реализация залковых по обратному выкупу) | |
| Д 51 / К 76.05.0 | |
| Д 76.05.0 / К 76.05.2 | |
| Д 76.05.2 / К 91.01 (Реализация залковых по обратному выкупу) | |
| Д 91.02 (Реализация залковых по обратному выкупу) / К 58.02 | |
| К 008 | |
| Д 91.02 (Реализация залковых по обратному выкупу) / К 76.05.2 | |
| Д 76.05.2 / К 76.05.1 | Погашение НВП за месяц |
| К НВП | |
| Д 76.05.1 / К 91.01 (Погашение залковых) | |
| Д 91.02 (Погашение залковых) / К 58.02 | |
| Д 51 / К 76.05.7 | Страховые возмещения по залковым за месяц |
| Д 76.05.7 / К 76.05.1 | |
| Д 76.05.7 / К 76.05.2 | |

* К 008 отражается только в месяце полного погашения оставшегося долга по залковой.

Приложение № 3 Формы бухгалтерской (финансовой) отчетности

Приложение № 1
к Приказу Министерства
финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказа Минфина РФ
от 05.10.2011 № 124н)

Бухгалтерский баланс
на _____ 20__ г.

Организация _____ по ОКУД _____
Идентификационный номер налогоплательщика _____ по ОКПО _____
Вид экономической деятельности _____ по ОКВЭД _____
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ по ОКОПФ/ОКФС _____
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____ по ОКЕИ _____
Местонахождение (адрес) _____

| Коды | |
|-----------|--|
| 0710001 | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| 384 (385) | |

| Пояснения ¹ | Наименование показателя ² | На _____ 20__ г. ³ | На 31 декабря 20__ г. ⁴ | На 31 декабря 20__ г. ⁵ |
|------------------------|--|----------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| | АКТИВ | | | |
| | I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | |
| | Нематериальные активы | | | |
| | Результаты исследований и разработок | | | |
| | Нематериальные поисковые активы | | | |
| | Материальные поисковые активы | | | |
| | Основные средства | | | |
| | Доходные вложения в материальные ценности | | | |
| | Финансовые вложения | | | |
| | Отложенные налоговые активы | | | |
| | Прочие внеоборотные активы | | | |
| | Итого по разделу I | | | |
| | II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | |
| | Запасы | | | |
| | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | | | |
| | Дебиторская задолженность | | | |
| | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | | | |
| | Денежные средства и денежные эквиваленты | | | |
| | Прочие оборотные активы | | | |
| | Итого по разделу II | | | |
| | БАЛАНС | | | |

| Пояснения ¹ | Наименование показателя ² | На _____ 20 ____ г. ³ | На 31 декабря 20 ____ г. ⁴ | На 31 декабря 20 ____ г. ⁵ |
|------------------------|--|-------------------------------------|--|--|
| | ПАССИВ | | | |
| | III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶ | | | |
| | Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | | | |
| | Собственные акции, выкупленные у акционеров | (_____) ⁷ | (_____) | (_____) |
| | Переоценка внеоборотных активов | | | |
| | Добавочный капитал (без переоценки) | | | |
| | Резервный капитал | | | |
| | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | | | |
| | Итого по разделу III | | | |
| | IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| | Заемные средства | | | |
| | Отложенные налоговые обязательства | | | |
| | Оценочные обязательства | | | |
| | Прочие обязательства | | | |
| | Итого по разделу IV | | | |
| | V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| | Заемные средства | | | |
| | Кредиторская задолженность | | | |
| | Доходы будущих периодов | | | |
| | Оценочные обязательства | | | |
| | Прочие обязательства | | | |
| | Итого по разделу V | | | |
| | БАЛАНС | | | |

Руководитель _____ Главный бухгалтер _____
(подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

« ____ » _____ 20 ____ г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация именуется указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).
7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Отчет о финансовых результатах
за _____ 20__ г.

Организация _____ по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
Вид экономической деятельности _____ по ОКВЭД
Организационно-правовая форма/форма собственности _____
_____ по ОКОПФ/ОКФС
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____ по ОКЕИ

| Коды | | |
|-----------|--|--|
| 0710002 | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| 384 (385) | | |

| Пояснения ¹ | Наименование показателя ² | За _____ 20__ г. ³ | За _____ 20__ г. ⁴ |
|------------------------|--|----------------------------------|----------------------------------|
| | Выручка ⁵ | | |
| | Себестоимость продаж | () | () |
| | Валовая прибыль (убыток) | | |
| | Коммерческие расходы | () | () |
| | Управленческие расходы | () | () |
| | Прибыль (убыток) от продаж | | |
| | Доходы от участия в других организациях | | |
| | Проценты к получению | | |
| | Проценты к уплате | () | () |
| | Прочие доходы | | |
| | Прочие расходы | () | () |
| | Прибыль (убыток) до налогообложения | | |
| | Текущий налог на прибыль | () | () |
| | в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы) | | |
| | Изменение отложенных налоговых обязательств | | |
| | Изменение отложенных налоговых активов | | |
| | Прочее | | |
| | Чистая прибыль (убыток) | | |

| Пояснения ¹ | Наименование показателя ² | За _____ 20 ____ г. ³ | За _____ 20 ____ г. ⁴ |
|------------------------|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | СПРАВОЧНО | | |
| | Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода | | |
| | Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода | | |
| | Совокупный финансовый результат периода ⁶ | | |
| | Базовая прибыль (убыток) на акцию | | |
| | Разводненная прибыль (убыток) на акцию | | |

Руководитель _____ Главный бухгалтер _____
(подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

“ ____ ” _____ 20 ____ г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".

Формы
отчета об изменениях капитала, отчета о движении денежных средств
и отчета о целевом использовании полученных средств

Отчет об изменениях капитала
за 20__ г.

| | | |
|---|--------------------------------|-----------|
| Организация _____ | Форма по ОКУД _____ | Коды |
| Идентификационный номер налогоплательщика _____ | Дата (число, месяц, год) _____ | 0710003 |
| Вид экономической деятельности _____ | по ОКПО _____ | |
| Организационно-правовая форма/форма собственности _____ | ИНН _____ | |
| | по ОКВЭД _____ | |
| | по ОКФС/ОКФС _____ | |
| Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____ | по ОКЕИ _____ | 384 (385) |

1. Движение капитала

| Наименование показателя | Уставный капитал | Собственные акции, выкупленные у акционеров | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|--|------------------|---|--------------------|-------------------|--|-------|
| Величина капитала на 31 декабря 20__ г. ¹ | | () | | | | |
| За 20__ г. ² | | | | | | |
| Увеличение капитала - всего: | | | | | | |
| в том числе: | | | | | | |
| чистая прибыль | x | x | x | x | | |
| переоценка имущества | x | x | | x | | |
| доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала | x | x | | x | | |
| дополнительный выпуск акций | | | | x | x | |
| увеличение номинальной стоимости акций | | | | x | | x |
| реорганизация юридического лица | | | | | | |

Форма 0710023 с. 2

| Наименование показателя | Уставный капитал | Собственные акции, выкупленные у акционеров | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|---|------------------|---|--------------------|-------------------|--|-------|
| Уменьшение капитала - всего: | () | | () | () | () | () |
| в том числе: | | | | | | |
| убыток | x | x | x | x | () | () |
| переоценка имущества | x | x | () | x | () | () |
| расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала | x | x | () | x | () | () |
| уменьшение номинальной стоимости акций | () | | | x | | () |
| уменьшение количества акций | () | | | x | | () |
| реорганизация юридического лица | | | | | | () |
| дивиденды | x | x | x | x | () | () |
| Изменение добавочного капитала | x | x | | | | x |
| Изменение резервного капитала | x | x | x | | | x |
| Величина капитала на 31 декабря 20__ г. ² | | () | | | | |
| За 20__ г. ³ | | | | | | |
| Увеличение капитала - всего: | | | | | | |
| в том числе: | | | | | | |
| чистая прибыль | x | x | x | x | | |
| переоценка имущества | x | x | | x | | |
| доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала | x | x | | x | | |
| дополнительный выпуск акций | | | | x | x | |
| увеличение номинальной стоимости акций | | | | x | x | |
| реорганизация юридического лица | | | | | | |
| Уменьшение капитала - всего: | () | | () | () | () | () |
| в том числе: | | | | | | |
| убыток | x | x | x | x | () | () |
| переоценка имущества | x | x | () | x | () | () |
| расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала | x | x | () | x | () | () |
| уменьшение номинальной стоимости акций | () | | | x | | () |
| уменьшение количества акций | () | | | x | | () |
| реорганизация юридического лица | | | | | | () |
| дивиденды | x | x | x | x | () | () |
| Изменение добавочного капитала | x | x | | | | x |
| Изменение резервного капитала | x | x | x | | | x |
| Величина капитала на 31 декабря 20__ г. ³ | | () | | | | |

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

| Наименование показателя | На 31 декабря 20__ г. ¹ | Изменения капитала за 20__ г. ² | | На 31 декабря 20__ г. ² |
|---|---------------------------------------|--|-----------------------|---------------------------------------|
| | | за счет чистой прибыли (убытка) | за счет иных факторов | |
| Капитал - всего | | | | |
| до корректировок | | | | |
| корректировка в связи с: | | | | |
| изменением учетной политики | | | | |
| исправлением ошибок | | | | |
| после корректировок | | | | |
| в том числе: | | | | |
| нераспределенная прибыль (непокрытый убыток): | | | | |
| до корректировок | | | | |
| корректировка в связи с: | | | | |
| изменением учетной политики | | | | |
| исправлением ошибок | | | | |
| после корректировок | | | | |
| другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки: (по статьям) | | | | |
| до корректировок | | | | |
| корректировка в связи с: | | | | |
| изменением учетной политики | | | | |
| исправлением ошибок | | | | |
| после корректировок | | | | |

3. Чистые активы

| Наименование показателя | На 31 декабря 20__ г. ³ | На 31 декабря 20__ г. ² | На 31 декабря 20__ г. ¹ |
|-------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Чистые активы | | | |

Руководитель _____ Главный бухгалтер _____
 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)
 " ____ " _____ 20__ г.

Примечания

1. Указывается год, предшествующий предыдущему.
2. Указывается предыдущий год.
3. Указывается отчетный год.

Отчет о движении денежных средств
за _____ 20__ г.

Организация _____ Форма по ОКУД _____
 Дата (число, месяц, год) _____ по ОКПО _____
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
 Вид экономической деятельности _____ по ОКВЭД _____
 Организационно-правовая форма/форма собственности _____ по ОКОПФ/ОКФС _____
 Единица измерения: тыс. руб./млн. руб. (ненужное зачеркнуть) по ОКЕИ _____

| Коды | |
|---------|--|
| 0710004 | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| 384/385 | |

| Наименование показателя | За _____ 20__ г. ¹ | За _____ 20__ г. ² |
|--|----------------------------------|----------------------------------|
| Денежные потоки от текущих операций | | |
| Поступления - всего | | |
| в том числе: | | |
| от продажи продукции, товаров, работ и услуг | | |
| арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей | | |
| от перепродажи финансовых вложений | | |
| прочие поступления | | |
| Платежи - всего | () | () |
| в том числе: | | |
| поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги | () | () |
| в связи с оплатой труда работников | () | () |
| процентов по долговым обязательствам | () | () |
| налога на прибыль организаций | () | () |
| прочие платежи | () | () |
| Сальдо денежных потоков от текущих операций | | |

| Наименование показателя | За _____ 20__ г. ¹ | За _____ 20__ г. ² |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| Денежные потоки от инвестиционных операций | | |
| Поступления - всего | | |
| в том числе: | | |
| от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений) | | |
| от продажи акций других организаций (долей участия) | | |
| от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам) | | |
| дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях | | |
| прочие поступления | | |
| Платежи - всего | () | () |
| в том числе: | | |
| в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов | () | () |
| в связи с приобретением акций других организаций (долей участия) | () | () |
| в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам | () | () |
| процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива | () | () |
| прочие платежи | () | () |
| Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций | | |
| Денежные потоки от финансовых операций | | |
| Поступления - всего | | |
| в том числе: | | |
| получение кредитов и займов | | |
| денежных вкладов собственников (участников) | | |
| от выпуска акций, увеличения долей участия | | |
| от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др. | | |
| прочие поступления | | |

| Наименование показателя | За _____ 20__ г. ¹ | За _____ 20__ г. ² |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| Платежи - всего | () | () |
| в том числе: | | |
| собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников | () | () |
| на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников) | () | () |
| в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов | () | () |
| прочие платежи | () | () |
| Сальдо денежных потоков от финансовых операций | | |
| Сальдо денежных потоков за отчетный период | | |
| Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода | | |
| Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода | | |
| Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю | | |

Руководитель _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)
 Главный бухгалтер _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

" ____ " _____ 20__ г.

Примечания

1. Указывается отчетный период.
2. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

Приложение № 4 Формы первичных учетных документов

(Организация)

Основание для проведения инвентаризации: _____
(приказ)

АКТ

| Номер документ | Дата составления |
|-------------------|---------------------|
| | |

инвентаризации расчетов по закладным

Акт составлен комиссией о том, что по состоянию на « ____ » _____ 20 ____ г. проведена инвентаризация расчетов по закладным.

При инвентаризации установлено следующее: в соответствии с договором Сервисного агента от « ____ » _____ 20 ____ г.

На счете 58.02 «Долговые ценные бумаги»:

Остаток на 01.01. ____ г. _____ руб. количестве ____ шт.

Остаток на 31.12. ____ г. _____ руб. количестве ____ шт.

На счете 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные»:

Остаток на 01.01. ____ г. _____ руб.

Остаток на 31.12. ____ г. _____ руб.

На счете 76.05.1 «Расчеты по основному долгу по закладным»:

Остаток на 01.01. ____ г. . _____ руб.

Остаток на 31.12. ____ г. _____ руб.

На счете 76.05.2 «Расчеты по процентам по закладным»:

Остаток (Д 76.5.2) на 01.01. ____ г. . _____ руб.

Остаток (Д 76.5.2) на 31.12. ____ г. _____ руб.

На счете 76.05.3 «Расчеты по пеням по закладным»:

Остаток (Д 76.5.3) на 01.01. ____ г. . _____ руб.

Остаток (Д 76.5.3) на 31.12. ____ г. _____ руб.

На счете 76.05.5 «Служебный»:

Остаток (К 76.5.5) на 01.01. ____ г. . _____ руб.

Остаток (К 76.5.5) на 31.12. ____ г. _____ руб.

На счете 76.05.7 «Страховые возмещения»:

Остаток (К 76.5.7) на 01.01. ____ г. . _____ руб.

Остаток (К 76.5.7) на 31.12. ____ г. _____ руб.

Все подсчеты итогов по строкам, страницам и в целом по акту инвентаризации проверены.

Председатель комиссии: _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

Члены комиссии:

| | | |
|-------------|-----------|-----------------------|
| _____ | _____ | _____ |
| (должность) | (подпись) | (расшифровка подписи) |
| _____ | _____ | _____ |
| (должность) | (подпись) | (расшифровка подписи) |
| _____ | _____ | _____ |
| (должность) | (подпись) | (расшифровка подписи) |

(Организация)
Основание для проведения инвентаризации: _____
(приказ)

| | |
|-----------------|------------------|
| Номер документа | Дата составления |
| | |

АКТ
инвентаризации расчетов по облигациям

Акт составлен комиссией о том, что по состоянию на « ____ » _____ 20 ____ г. проведена инвентаризация расчетов по облигациям.
При инвентаризации установлено следующее:

Основной долг:

| Наименование субконто | Номер бухгалтерского счета | Количество облигаций на начало года | Номинальная стоимость облигаций на начало года | Общая номинальная стоимость облигаций на начало года | Количество облигаций на конец года | Номинальная стоимость облигаций на конец года | Общая номинальная стоимость облигаций на конец года |
|-----------------------|----------------------------|-------------------------------------|--|--|------------------------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Итого: | | | | | | | |

Проценты (купоны):

| Наименование субконто | Номер бухгалтерского счета | Количество облигаций на начало года | Общая сумма начисленного, но не погашенного купонного дохода на начало года | Количество облигаций на конец года | Общая сумма начисленного, но не погашенного купонного дохода на конец года |
|-----------------------|----------------------------|-------------------------------------|---|------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Итого: | | | | | |

Все подсчеты итогов по строкам, страницам и в целом по акту инвентаризации проверены.

Председатель комиссии: _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

Члены комиссии: _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

_____ (должность) (подпись) (расшифровка подписи)

_____ (должность) (подпись) (расшифровка подписи)

ЗАО "Ипотечный агент Сапрайз-1"

**АКТ выявления сомнительной дебиторской задолженности и обесценения
финансовых вложений**

Акт составлен комиссией о том, что по _____ » 20 ____ г. :
состоянию на « _____

1. По результатам инвентаризации дебиторской задолженности расчетов с поставщиками и подрядчиками на _____
выявлена задолженность на сумму _____ руб., в т.ч. просроченная задолженность _____

2. По состоянию на _____ на балансе Общества находилось _____ закладных с задержкой уплаты аннуитетных
платежей более 90 дней.
Расчет отношения общей задолженности по дефолтным кредитам (основная сумма долга) по состоянию на _____ 20 ____ к
общей задолженности по портфелю закладных в целом по состоянию на _____ 20 ____ представлен следующим образом:

- дефолтные кредиты (существует просроченная задолженность более 90 дней): _____ тыс. рублей;
- размер портфеля закладных, включая начисленные проценты: _____ тыс. рублей;
- доля, приходящаяся на дефолтные кредиты – _____ %.

Возникновение просрочек по кредитам не обязательно влечет за собой обесценение закладных, т.к. они по-прежнему обеспечены
предметом залога и получение убытков от реализации предмета залога в случае существенных просрочек платежей крайне
маловероятно.

3. Резерв по сомнительной дебиторской задолженности на _____ не создается/ создается в
сумме _____

4. Резерв под обесценение финансовых вложений по состоянию на _____ не
создается/создается в сумме _____

Председатель комиссии

(должность)

(подпись) _____
(расшифровка подписи)

Члены комиссии:

(должность)

(подпись) _____
(расшифровка подписи)

(должность)

(подпись) _____
(расшифровка подписи)

(должность)

(подпись) _____
(расшифровка подписи)

Организация: _____

Бухгалтерская справка № от _____

Содержание операции: _____

| № | Дебет | | | | | Кредит | | | | | Сумма | Содержание проводки |
|---|---------------|-----------|------------|--------|------------|---------------|-----------|------------|--------|------------|-------|---------------------|
| | Счет | Аналитика | Количество | Валюта | Вал. сумма | Счет | Аналитика | Количество | Валюта | Вал. сумма | | |
| | Подразделение | | | | | Подразделение | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |

Исполнитель _____
подпись _____ расшифровка подписи _____

ПРИЛОЖЕНИЕ 4.

ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «А»

Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Санрайз-1»

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8

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

СЕРТИФИКАТ

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

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций:

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

Облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц

Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Санрайз-1» (далее – «**Эмитент**») обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 1 035 391 облигаций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая общей номинальной стоимостью 1 035 391 000 рублей.

Общее количество облигаций выпуска, имеющего государственный регистрационный номер выпуска облигаций _____ от «__» _____ года, составляет 1 035 391 облигации номинальной стоимостью 1000 рублей каждая и общей номинальной стоимостью 1 035 391 000 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 ООО «ТМФ РУС» - управляющей организации Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз-1», действующей на основании решения учредительного собрания Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз-1» (Протокол от 14.06.2013 г.) и договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 22.07.2013 г.

Головенко У.Т.

Дата «__» _____ 20__ г.

М.П.

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

Семеняка А.Н.

Дата «__» _____ 20__ г.

М.П.

Термины, употребляемые в тексте настоящего Сертификата, значение которых не определено, используются в значении, указанном в решении о выпуске ипотечных ценных бумаг (облигаций класса «А»), эмитентом которых выступает Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Санрайз-1».

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

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

Серия: нет

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А» (далее – «Облигации», «Облигации класса «А»»), обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз-1» (далее по тексту – «Эмитент») по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» (далее – «Облигации класса «Б»») и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В» (далее – «Облигации класса «В»»), обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций класса «А» и по усмотрению Эмитента.

2. Форма ценных бумаг (бездокументарные, документарные)

документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций.

Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение

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

| | |
|--|-------------|
| Сокращенное фирменное наименование: | НКО ЗАО НРД |
|--|-------------|

| | |
|--------------------------|---|
| Место нахождения: | город Москва, улица Спартаковская, дом 12 |
|--------------------------|---|

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

| | |
|------------------------------|------------|
| Дата выдачи лицензии: | 19.02.2009 |
|------------------------------|------------|

| | |
|--------------------------------|--------------------------------|
| Срок действия лицензии: | без ограничения срока действия |
|--------------------------------|--------------------------------|

| | |
|----------------------------------|-------------|
| Орган, выдавший лицензию: | Банк России |
|----------------------------------|-------------|

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

1 000 (одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска

Количество размещаемых Облигаций составляет 1 035 391 штук.

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

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

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента, обеспеченные:

- (i) залогом ипотечного покрытия, в которое, в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) (далее – «**Закон об ИЦБ**»), включено принадлежащее Эмитенту имущество и имущественные права в том числе: (i) удостоверенные Закладными (как этот термин определен в п. 16 Решения о выпуске облигаций) обеспеченные ипотекой требования о возврате основной суммы долга и (или) об уплате процентов по кредитным договорам; (ii) денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте; (iii) недвижимое имущество, включенное в состав ипотечного покрытия в результате его приобретения (оставления за собой) при обращении на него взыскания в соответствии с законодательством РФ; в отношении которого специализированный депозитарий осуществляет хранение, учет и контроль за распоряжением, а также иные функции, предусмотренные законодательством РФ и залогом которого обеспечивается исполнение Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» (далее – «**Ипотечное покрытие**»), и
- (ii) поручительством.

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

- право на получение полной номинальной стоимости Облигации в предусмотренный Облигацией срок и в порядке, установленном Решением о выпуске облигаций, преимущественно перед получением владельцами Облигаций класса «Б» номинальной стоимости Облигаций класса «Б» и получением владельцами Облигаций класса «В» номинальной стоимости Облигаций класса «В», обеспеченных залогом того же Ипотечного покрытия;
- право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в п. 9.3 и п. 9.4 Решения о выпуске облигаций, преимущественно перед получением процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» владельцами Облигаций класса «Б» и перед получением процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» владельцами Облигаций класса «В»;
- право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций в случаях и в порядке очередности, установленных в п. 9.5 Решения о выпуске облигаций;
- все права, возникающие из залога Ипотечного покрытия, в соответствии с условиями такого залога, указанными в п. 12 Решения о выпуске облигаций. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога Ипотечного покрытия. Передача прав, возникших из залога Ипотечного покрытия, без передачи прав на Облигацию является недействительной;
- все права, возникающие из поручительства, в соответствии с условиями такого поручительства, указанными в п. 12 Решения о выпуске облигаций;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на Ипотечное покрытие в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям, составляющих Дефолт (как этот термин определен ниже) в соответствии с п. 9.7 Решения о выпуске облигаций, и на удовлетворение таких требований в порядке очередности, установленном в п. 12 Решения о выпуске облигаций;
- право обращаться в суд или Арбитражный суд г. Москвы с иском к Эмитенту и/или Поручителю в соответствии с законодательством Российской Федерации в случае невозможности удовлетворения требований по Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю;

- право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия (владельцы Облигаций, не заявившие в установленный срок в письменной форме требований о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия и не получившие средств от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в установленном законом порядке). Указанные требования владельцев Облигаций класса «А» удовлетворяются Эмитентом преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «Б» и владельцев Облигаций класса «В»;
- равные с правами других владельцев Облигаций права в отношении требований и иного имущества, составляющих Ипотечное покрытие, а в случае изъятия посредством выкупа заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации – в отношении также страхового возмещения, сумм возмещения, причитающихся залогодателю, или имущества, предоставляемого залогодателю взамен;
- право претендовать на удовлетворение своих требований в ходе конкурсного производства в пределах суммы, недополученной при реализации Ипотечного покрытия;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Переход права собственности на Облигации запрещается до их полной оплаты. После окончания размещения Облигаций эмитент представляет в Банк России уведомление об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг;
- право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Открытому акционерному обществу «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (далее и ранее – **«Поручитель»**), предоставляющему дополнительное обеспечение по Облигациям на условиях, предусмотренных в п. 12 Решения о выпуске облигаций и п. 9.1.2. Проспекта.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг: *открытая подписка*.

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Порядок определения срока размещения облигаций:

размещение Облигаций начинается не ранее даты, с которой Эмитент предоставляет доступ (i) к Проспекту и (ii) информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, в порядке, установленном Законом об ИЦБ, нормативными правовыми актами Банка России и федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, включая Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденное Приказом ФСФР России от 4 октября 2011 года № 11-46/пз-н (далее – **«Положение о раскрытии информации»**).

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

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

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее, чем за 5 (пять) дней до Даты начала размещения;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее, чем за 4 (четыре) дня до Даты начала размещения.

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

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

Дата начала размещения, определенная решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента), может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты начала размещения, определенному законодательством Российской Федерации, и указанному в п.11 Решения о выпуске облигаций. О принятом решении об изменении Даты начала размещения Эмитент уведомляет НРД и Биржу в дату принятия такого решения и не позднее, чем за один день до даты начала размещения.

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

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

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

Порядок определения даты окончания размещения:

датой окончания размещения Облигаций (далее по тексту - **«Дата окончания размещения»**) является более ранняя из следующих дат:

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

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

Размещение Облигаций траншами не предусмотрено.

9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

9.1. Форма погашения облигаций

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

9.2. Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения

Срок (дата) погашения Облигаций:

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется частями 28-го числа каждого месяца (каждая из таких дат – «**Дата выплаты**»), начиная с Даты выплаты, следующей за окончанием первого Расчетного периода (как он определен ниже). Если дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем (далее – «**Фактическая дата выплаты**»). Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент, не позднее чем за 2 (два) 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 2 (два) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода уведомляет Биржу о размере подлежащей погашению в дату окончания данного купонного периода части номинальной стоимости для каждой Облигации и об оставшейся в результате такого погашения непогашенной номинальной стоимости каждой Облигации.

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

Облигации подлежат полному погашению 28 июля 2044 г.

Порядок и условия погашения облигаций:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сервисный агент, уполномоченный получать исполнение от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав Ипотечного покрытия, и указанный в п.12.2.7 Решения о выпуске облигаций (далее по тексту – **«Сервисный агент»**), после Даты начала размещения не позднее 15 (Пятнадцатого) числа каждого месяца (или, если такой день приходится на выходной или нерабочий праздничный день, - в предшествующий указанной дате рабочий день) (далее - **«Дата представления отчета сервисного агента»**) сообщает Эмитенту, специализированному депозитарию, сведения о котором указаны в п.12.2.4 Решения о выпуске облигаций (далее по тексту – **«Специализированный депозитарий»**) и расчетному агенту, сведения о котором указаны в п.9.6 Решения о выпуске облигаций (далее – **«Расчетный агент»**), а также Поручителю общую сумму денежных средств, полученных от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав Ипотечного покрытия, в том числе в счет возврата основной суммы долга (включая, в случае досрочного погашения выплату всей или части основной суммы долга), за предыдущий Расчетный период (как данный термин определен в настоящем пункте ниже).

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

$$K_A = (\sum DCO + ARAA + BRAA + CRAA - PAA + M_A) / N_A,$$

где:

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

$\sum DCO$ – сумма (i) денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обязательствам, удостоверенным Закладными, входящими в состав Ипотечного покрытия, не являющимися Дефолтными закладными (в том числе страховые выплаты, относящиеся к основной сумме долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав Ипотечного покрытия), за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета, а также (ii) в первую Дату выплаты - денежных средств в размере разницы между:

- суммой денежных средств, равной сумме номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» на дату окончания размещения Облигаций класса «А» или дату окончания размещения Облигаций класса «Б» или дату окончания размещения Облигаций класса «В» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позднее; и
- суммой денежных средств, направленной на оплату покупной цены за Закладные.

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

При определении переменной $\sum DCO$ учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены при замене Закладных, не являющихся Дефолтными закладными, в размере основной суммы долга по таким Закладным.

При этом под «**Расчетным периодом**» понимается период продолжительностью в один календарный месяц (с первого по последнее число календарного месяца). Первый Расчетный период для целей Решения о выпуске облигаций начинается в Дату передачи и оканчивается в последний день (включительно) месяца, следующего за месяцем на который приходится Дата начала размещения. Каждый последующий Расчетный периода начинается в первое число месяца, следующего за окончанием предыдущего Расчетного периода.

Каждому Расчетному периоду соответствует Дата выплаты, приходящаяся на 28 число месяца, следующего за окончанием Расчетного периода.

ARAA – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с п. (9) Порядка распределения процентных поступлений, приведенного в п.16 Решения о выпуске облигаций, и с учетом достаточности денежных средств, распределяемых в соответствии с указанным выше Порядком;

BRAA – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с п. (10) Порядка распределения процентных поступлений, приведенного в п.16 Решения о выпуске облигаций, и с учетом достаточности денежных средств, распределяемых в соответствии с указанным выше Порядком;

CRAA – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с п. (11) Порядка распределения процентных поступлений, приведенного в п. 16 Решения о выпуске облигаций, и с учетом достаточности денежных средств, распределяемых в соответствии с указанным выше Порядком;

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

M_A – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета (начиная со второй Даты расчета включительно) как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле $(\sum DCO + ARAA + BRAA + CRAA - PAA + M_A)$ в предыдущую Дату расчета и (ii) определенной в предыдущую Дату расчета суммой подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А» (показатель K_A), округленной в соответствии с п.9.2 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А» и умноженной на количество Облигаций класса «А» (показатель N_A), находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета. На первую Дату расчета $M_A = 0$;

N_A – количество Облигаций класса «А», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

В случае если расчетная величина $K_A < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (нулю).

В случае если расчетная величина K_A превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «А», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «А».

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

Иные условия и порядок погашения Облигаций: при неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по погашению (частичному) погашению Облигаций владелец Облигаций вправе обратиться с требованием к Поручителю, в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 12.2.9 Решения о выпуске облигаций.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

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

1-ый купон:

| | | |
|-------------------|----------------------|-------------------------------------|
| Датой начала 1-го | Датой окончания 1-го | Процентная ставка по первому купону |
|-------------------|----------------------|-------------------------------------|

| | | |
|--|--|--|
| купонного периода является Дата начала размещения. | купонного периода является 28-е число месяца, следующего после окончания первого Расчетного периода, как он определен в п. 9.2. Решения о выпуске облигаций. | определяется решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до Даты начала размещения в порядке, установленном в п. 8.3 Решения о выпуске облигаций. Информация о размере процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, установленные в п.11 Решения о выпуске облигаций. |
|--|--|--|

2-ой и последующие купоны:

| | | |
|--|--|--|
| Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода соответственно. | Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает 28 числа месяца, следующего за месяцем окончания предыдущего купонного периода. Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения Облигаций в полном объеме. | Процентная ставка по купонам со 2 (второго) по последний включительно устанавливается равной процентной ставке первого купона. |
|--|--|--|

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

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

где:

i – порядковый номер купонного периода;

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

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

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

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

T_i – дата окончания купонного периода i -ого купона.

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

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

Порядок и условия выплаты купонного дохода по облигациям

Процентный (купонный) доход по Облигациям класса «А» выплачивается в валюте Российской Федерации в Даты выплаты, указанные в п.9.2 Решения о выпуске облигаций, преимущественно

перед исполнением Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В» за соответствующий купонный период.

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

1-ый купон:

| | | |
|--|---|---|
| Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения. | Датой окончания 1-го купонного периода является 28-е число месяца, следующего после окончания первого Расчетного периода, как он определен в п. 9.2. Решения о выпуске облигаций. | <p>Процентный (купонный) доход по 1-му купону выплачивается в Дату окончания 1-го купонного периода.</p> <p>Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем (в Фактическую дату выплаты).</p> <p>Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> |
| <p>Выплата купонного дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.</p> <p>Передача выплат купонного дохода по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают доходы в денежной форме по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.</p> <p>Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.</p> <p>Передача доходов по Облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и в которую обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению; 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат по Облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций (обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям), не исполняется или исполняется ненадлежащим образом. <p>Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.</p> <p>Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.</p> | | |

2-ой и последующие купоны:

| | | |
|---|--|--|
| Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода соответственно. | Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает 28 числа месяца, следующего за месяцем окончания предыдущего купонного периода. Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения Облигаций в полном объеме. | Выплата процентного (купонного) дохода за 2-ой и каждый последующий купонный период осуществляется в дату окончания 2-го и каждого последующего купонного периода, соответственно (в Дату выплаты). Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем (в Фактическую дату выплаты). Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. |
| <p>Выплата купонного дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.</p> <p>Передача купонного дохода по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают доходы в денежной форме по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.</p> <p>Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.</p> <p>Передача доходов по Облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:</p> <ol style="list-style-type: none">1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и в которую обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению;2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат по Облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций (обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям), не исполняется или исполняется ненадлежащим образом. <p>Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.</p> <p>Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.</p> <p>Процентный (купонный) доход по последнему купону Облигаций выплачивается одновременно с погашением в полном объеме Облигаций.</p> | | |

9.4. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций.

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

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

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев

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

- нарушены требования к размеру ипотечного покрытия, установленные статьей 13 Закона об ИЦБ и Решением о выпуске облигаций;
- нарушен установленный Законом об ИЦБ порядок замены имущества, составляющего Ипотечное покрытие;
- нарушены установленные Законом об ИЦБ условия, обеспечивающие надлежащее исполнение обязательств по Облигациям;
- Эмитент осуществляет предпринимательскую деятельность или совершает сделки, выходящие за рамки его правоспособности и нарушающие требования, установленные Законом об ИЦБ и уставом Эмитента;
- принято решение о ликвидации или реорганизации Эмитента (акционерами или по решению суда);
- в соответствии с законодательством Российской Федерации о банкротстве Эмитент обратился в арбитражный суд с заявлением должника либо арбитражный суд принял к производству заявление о признании Эмитента банкротом;
- наступил Дефолт (как этот термин определен ниже) по исполнению Эмитентом обязательств по Облигациям, как это предусмотрено пунктом 9.7 Решения о выпуске облигаций.

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

Требования владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б» удовлетворяются после требований владельцев Облигаций класса «А» о досрочном погашении Облигаций класса «А», но преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «В» о досрочном погашении Облигаций класса «В».

Требования владельцев Облигаций класса «В» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «В» подлежат удовлетворению только после требований владельцев Облигаций класса «А» о досрочном погашении Облигаций класса «А» и требований владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б».

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

Срок предъявления требований о досрочном погашении Облигаций:

Срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть предъявлены требования о досрочном погашении Облигаций, составляет 30 (тридцать) дней с даты раскрытия или представления Эмитентом информации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать их досрочного погашения, а в случае, когда нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев облигаций с ипотечным покрытием права требовать досрочного погашения таких облигаций, не устранено эмитентом указанных облигаций в 30-дневный срок, - до даты, следующей за датой раскрытия (предоставления) информации об устранении такого нарушения. При этом право требовать досрочного погашения Облигаций, возникшее в связи с нарушением

установленных требований к размеру Ипотечного покрытия и (или) нарушением условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по Облигациям, которые установлены ст. 13 Закона об ИЦБ, прекращается с даты раскрытия или представления Эмитентом информации об устранении выявленных нарушений.

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 облигаций.

Стоимость досрочного погашения Облигаций:

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

На досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций направляются денежные средства в размере, определенном Расчетным агентом на 10 (Десятый) рабочий день, предшествующий ближайшей Дате исполнения, не включая указанную дату (далее – «**Дата определения размера денежных средств**»). На досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев направляются все денежные средства, находящиеся на всех счетах Эмитента на Дату определения размера денежных средств в порядке, установленном в настоящем пункте Решения о выпуске облигаций ниже.

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

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

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

В случае недостатка у Эмитента денежных средств, направляемых на досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций, для полного исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций по требованию их владельцев, эти денежные средства направляются на удовлетворение требований о досрочном погашении Облигаций пропорционально произведению количества Облигаций, указанному в каждом предъявленном требовании о досрочном погашении, подлежащим удовлетворению в соответствии с Решением о выпуске облигаций, и суммы номинальной стоимости одной Облигации (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и накопленного процентного (купонного) дохода по одной Облигации, рассчитанного, исходя из количества дней, прошедших с даты начала купонного периода, в течение которого наступил один или несколько случаев, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и до Даты исполнения, как она определена ниже. При этом округление при определении количества Облигаций, подлежащих погашению, производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа.

Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

При досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный

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

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

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством РФ, 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 совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций представляет Эмитенту письменное требование о досрочном погашении Облигаций (далее - **«Требование»**) с приложением следующих документов:

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

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

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

- и) при наличии - код ОКВЭД владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (если применимо);
- к) БИК (для кредитных организаций);
- л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или, если применимо, его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

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

- налоговый статус владельца Облигаций;

в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- при наличии - код иностранной организации (КИО)

в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

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

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению:

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

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

- а) в случае, если получателем дохода по Облигациям является юридическое лицо, не являющееся налоговым резидентом РФ:
 - Подтверждение должно быть апостилировано (апостилирование не требуется в отношении документов государств-участников СНГ (за исключением Туркменистана), Кипра, США, Словакии, Германии). Допустимо представление нотариально заверенной копии подтверждения. Дополнительно Эмитенту должен быть представлен перевод подтверждения на русский язык и нотариальное заверение перевода;
- б) в случае, если получателем дохода по Облигациям является иностранная организация, осуществляющая в РФ деятельность через постоянное представительство:
 - нотариально заверенная копия свидетельства о постановке получателя дохода на учет в российских налоговых органах, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);
- в) в случае если получателем дохода по Облигациям является физическое лицо, не являющееся налоговым резидентом РФ:
 - официальное подтверждение того, что физическое лицо является налоговым резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения. Подтверждение должно быть апостилировано (апостилирование не требуется в отношении документов государств-участников СНГ (за исключением Туркменистана), Кипра, США, Словакии, Германии). Допустимо представление нотариально заверенной копии подтверждения. Дополнительно

Эмитенту должен быть представлен перевод подтверждения на русский язык и нотариальное заверение перевода;

- г) владельцы Облигаций, являющиеся гражданами РФ, проживающие за пределами территории РФ, либо лица, уполномоченные владельцами Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, предварительно запросив у соответствующих граждан РФ, предоставляют Эмитенту заявление в произвольной форме о признании статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

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

В отношении Облигаций, которые учитываются на счете депо иностранного уполномоченного держателя, открытого в интересах иностранного инвестиционного фонда (инвестиционной компании), который в соответствии с личным законом такого фонда (компании) относится к схемам коллективного инвестирования, представляется информация о соответствующем иностранном уполномоченном держателе.

Данная информация должна содержать i) сведения о количестве Облигаций (либо ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении Облигаций), права по которым осуществляют физические лица или организации либо доверительный управляющий в интересах названных лиц, ii) в случае применения льгот в отношении выплачиваемого дохода согласно соответствующему договору об избежании двойного налогообложения – основания для применения таких льгот¹.

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

Эмитент осуществляет проверку документов в течение 3 (Трех) рабочих дней. Датой принятия решения об удовлетворении (отказе в удовлетворении) Требования является 3 (Третий) рабочий день с даты получения вышеуказанных документов. В дату принятия решения об удовлетворении Требования Эмитент уведомляет о принятом решении:

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

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

¹ Согласно нормам НК РФ (в ред. ФЗ от 02.11.2013 N 306-ФЗ, соответствующие положения вступают в силу начиная с 01.01.2014) требование о представлении документов и информации, названных выше, установлено в отношении депозитария, осуществляющего выплату дохода по ценным бумагам, выступающего в качестве налогового агента. В то же время, поскольку в рамках описываемых отношений НРД не выплачивает доход по Облигациям, и соответствующие функции переданы Эмитенту, для целей корректного исполнения обязанностей налогового агента и правомерного применения ставок в отношении налога на прибыль и НДФЛ представление документов и информации, названных в предыдущем абзаце, Эмитенту, по мнению последнего, является обоснованным.

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

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день с соответствующей Даты определения размера денежных средств письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, направившее Требование, и указывает в уведомлении об удовлетворении Требования реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам, количество Облигаций, подлежащих погашению, а также Дату исполнения, как она определена ниже.

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

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

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения указанного поручения, определяемую следующим образом (далее – «**Дата исполнения**») рабочий день, предшествующий Дате выплаты, непосредственно следующей за Датой определения размера денежных средств - если решение об удовлетворении Требования принято Эмитентом до такой Даты определения размера денежных средств. Если решение об удовлетворении Требования принято Эмитентом после Даты определения размера денежных средств, приходящейся на текущий календарный месяц, то Датой исполнения считается рабочий день, предшествующий Дате выплаты, приходящейся на следующий календарный месяц.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

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

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

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательства по досрочному погашению Облигаций по требованию владельцев Облигаций владелец Облигаций вправе обратиться с соответствующим требованием к Поручителю в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом п.12.2.9 Решения о выпуске облигаций.

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

Сообщение о возникновении у владельцев облигаций с ипотечным покрытием права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций с ипотечным покрытием, стоимости и порядке осуществления такого погашения, а также об устранении нарушений,

послуживших основанием для возникновения у владельцев облигаций с ипотечным покрытием права требовать досрочного погашения таких облигаций, публикуется Эмитентом в форме сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигации с ипотечным покрытием.

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

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

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

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

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

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

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

В сообщении о существенном факте о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций, в частности, указываются:

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

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

В сообщении о существенном факте о прекращении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций, в частности, указываются:

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

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

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

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

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

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

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Досрочное погашение по усмотрению Эмитента

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

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

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

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций в следующих случаях:

- (1) в Дату выплаты, относящуюся к 60 процентному (купонному) периоду, а также в последующие Даты выплаты;
- (2) в Дату выплаты, в которую непогашенная номинальная стоимость Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» в совокупности стала меньше 30 (Тридцати) процентов от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и

Облигаций класса «В», определенных на дату окончания их размещения, а также в последующие Даты выплаты;

(3) начиная с Даты выплаты, следующей за датой, в которую Поручитель исполнил обязательства по Облигациям класса «А» за Эмитента в случае, не влекущем перехода к Поручителю права на Облигации класса «А».

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента в даты, указанные в п.п (1)-(2), может осуществляться только при условии, что у Эмитента достаточно денежных средств для осуществления выплат, предусмотренных пунктами (1) – (11) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению эмитента.

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

Эмитент вправе принять решение об досрочном погашении Облигаций класса «В» после погашения в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

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

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

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

Эмитент вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «В» после погашения в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

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

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

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

Если такая дата 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 Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента:

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

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

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

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

Стоимость досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

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

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

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

Порядок досрочного погашения Облигаций

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

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

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

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательства по досрочному погашению Облигаций владелец Облигаций вправе обратиться с соответствующим требованием к Поручителю в порядке и на условиях, предусмотренных п.12.2.9 Решения о выпуске облигаций.

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

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

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

10. Сведения о приобретении облигаций

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

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В» в форме залога Ипотечного покрытия, является Эмитент.

Эмитент является ипотечным агентом, созданным в соответствии с Законом об ИЦБ для эмиссии 10 (десяти) выпусков облигаций с ипотечным покрытием. Изменение максимального количества выпусков облигаций с ипотечным покрытием, для эмиссии которых создан Эмитент, не допускается. Зарегистрированные ранее выпуски облигаций с ипотечным покрытием Эмитента отсутствуют.

Исполнение обязательств Эмитента по Облигациям класса «А» также обеспечено поручительством Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (сокращенное фирменное наименование - ОАО «АИЖК» или ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию») (ОГРН 1027700262270, ИНН 7729355614, дата государственной регистрации: 05.09.1997г.), место нахождения которого: Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69. Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» обязано раскрывать информацию о своей финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность. Подробные сведения об условиях предоставляемого поручительства приведены в пункте 12.2.9 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А». Адрес страницы в сети Интернет, на которой осуществляется раскрытие информации Поручителем: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263>, www.rosipoteka.ru.

а) вид предоставляемого обеспечения – залог;

б) залогодателем является Эмитент; на дату утверждения Решения о выпуске облигаций имущество, составляющее ипотечное покрытие, не перешло в собственность Эмитента. Имущество, составляющее ипотечное покрытие, переходит в собственность Эмитента в дату, приходящуюся на 2-ой (второй) рабочий день до Даты начала размещения;;

в) предметом залога является Ипотечное покрытие.

г) размер Ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В», составляет 2 874 726 099,61 рублей. Размер Ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения Решения о выпуске облигаций.

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

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

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

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

в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «Б» владельцы Облигаций класса «Б» имеют право на удовлетворение требований по принадлежащим им Облигациям класса «Б» из стоимости имущества, составляющего Ипотечное покрытие, после владельцев Облигаций класса «А», но преимущественно перед владельцами Облигаций класса

«В» и другими кредиторами залогодателя – Эмитента (за изъятиями, установленными федеральными законами);

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

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

и) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В» обращение взыскания на имущество, составляющее Ипотечное покрытие, осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном Законом об ИЦБ. При этом:

- требования владельцев Облигаций класса «А» об обращении взыскания на Ипотечное покрытие подлежат удовлетворению преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «Б» и владельцев Облигаций класса «В». Требования владельцев Облигаций класса «Б» об обращении взыскания на Ипотечное покрытие подлежат удовлетворению после полного погашения Облигаций класса «А», но преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «В». Требования владельцев Облигаций класса «В» об обращении взыскания на Ипотечное покрытие подлежат удовлетворению после полного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».
- реализация Ипотечного покрытия с публичных торгов не может быть проведена ранее, чем по истечении 2 (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 класса «А», владельцев Облигаций класса «Б» и владельцев Облигаций класса «В» в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- владельцы Облигаций класса «А», владельцы Облигаций класса «Б» и владельцы Облигаций класса «В» имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия.

Владельцы Облигаций класса «А» имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и (б) накопленного процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А», из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом (включительно). При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «А» в предыдущих купонных периодах, накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «А».

Владельцы Облигаций класса «Б» имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» и (б) максимального размера дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б». При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах, накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «Б».

Владельцы Облигаций класса «В», при этом, имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «В» и (б) процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «В».

- денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, распределяются в следующем порядке:
 - 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;
 - удержание суммы, необходимой для покрытия расходов в связи с обращением взыскания и реализацией имущества, составляющего Ипотечное покрытие;
 - удовлетворение требований владельцев Облигаций класса «В», 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 «В», 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 «В» в установленном федеральными законами порядке;
 - при условии, что сумма, вырученная от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, превышает размер требований по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В», 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 преимущественно перед требованиями владельцев Облигаций класса «Б» и требованиями владельцев Облигаций класса «В» в следующем порядке:
 - осуществление пропорциональных выплат накопленного процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «А»;
 - осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «А» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А»;
- если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, и оставшаяся после погашения всех Облигаций класса «А» окажется меньше совокупного размера требований владельцев Облигаций класса «Б», то требования владельцев Облигаций класса «Б», независимо от того, были ли они заявлены Эмитенту до проведения публичных торгов или нотариусу после их проведения, удовлетворяются преимущественно перед требованиями владельцев Облигаций класса «В» в следующем порядке:
 - осуществление пропорциональных выплат максимального размера дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;
 - осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «Б» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «Б»;
- если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, и оставшаяся после погашения всех Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» окажется меньше совокупного размера требований владельцев Облигаций класса «В», то требования владельцев Облигаций класса «В», независимо от того, были ли они заявлены Эмитенту до проведения публичных торгов или нотариусу после их проведения, удовлетворяются в следующем порядке:
 - осуществление пропорциональных выплат процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «В»;
 - осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «В» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «В»;
- денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации в следующей очередности:
 - - на счета, указанные владельцами Облигаций класса «А», заявившими Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия, и/или для владельцев Облигаций класса «А», не направивших письменных требований о реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, зачисляются в депозит нотариуса в течение 10 (десяти) дней с даты завершения реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие;
 - на счета, указанные владельцами Облигаций класса «Б», заявившими Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия, и/или для владельцев Облигаций класса «Б», не

направивших письменных требований о реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, зачисляются в депозит нотариуса в течение 10 (десяти) дней с даты завершения реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие;

- на счета, указанные владельцами Облигаций класса «В», заявившими Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия, и/или для владельцев Облигаций класса «В», не направивших письменных требований о реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, зачисляются в депозит нотариуса в течение 10 (десяти) дней с даты завершения реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие;
- владельцы Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», 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 облигаций;
- 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»; в части, превышающей размер требований владельцев Облигаций класса «А» – в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «Б», а в части, превышающей размер требований владельцев Облигаций класса «А» и владельцев Облигаций класса «Б» – в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «В». Переход имущества, составляющего ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «А», владельцев Облигаций класса «Б» и владельцев Облигаций класса «В» осуществляется в порядке, предусмотренном Законом об ИЦБ, Федеральным законом № 102-ФЗ от 16 июля 1998 г. «Об ипотеке (залоге недвижимости)» и общим гражданским законодательством Российской Федерации;
- при получении НРД уведомления от Эмитента о выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и накопленного процентного (купонного) дохода за счет денежных средств, вырученных от реализации ипотечного покрытия, или уведомления от Эмитента о факте перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций, НРД производит списание Облигаций со счетов депонентов в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

к) иные условия залога Ипотечного покрытия:

Денежные средства, полученные в счет исполнения обеспеченных ипотекой обязательств, требования по которым составляют Ипотечное покрытие, подлежат включению в состав Ипотечного покрытия в объеме, необходимом для соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Законом об ИЦБ и нормативными правовыми актами Банка России и федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

В Ипотечное покрытие включаются денежные средства, составляющие Резервный фонд специального назначения, но не включаются денежные средства, составляющие Резервный фонд

на юридические расходы и Резервный фонд на непредвиденные расходы, как они определены в п. 16 Решения о выпуске облигаций.

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

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

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Исполнение обязательств Эмитента по Облигациям класса «А» обеспечено также поручительством.

Сведения о Поручителе:

| | |
|--|--|
| Полное фирменное наименование: | Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» |
| Сокращенное фирменное наименование: | ОАО «АИЖК» или ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» |
| Место нахождения: | Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69 |
| Почтовый адрес: | Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69 |
| Идентификационный номер налогоплательщика: | 7729355614 |
| Номер государственной регистрации юридического лица: | 067.470 |
| Дата государственной регистрации юридического лица: | 05.09.1997 |
| Орган, осуществивший государственную регистрацию юридического лица: | Московская регистрационная палата |
| Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): | 1027700262270 |
| Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 г.: | 30.09.2002 |
| Тел.: | +7(495) 775 47 40 |
| факс: | +7(495) 775 47 41 |
| Адреса страниц в сети Интернет: | www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 , www.rosipoteka.ru |

Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» обязано раскрывать информацию о своей финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность.

Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Способ обеспечения: Поручительство

Размер (сумма) предоставляемого поручительства определяется как Объем Неисполненных Обязательств, как данный термин он определен Офертой Поручителя, приведенной ниже в настоящем пункте.

Обязательства по Облигациям, исполнение которых обеспечивается поручительством, определены Офертой Поручителя, приведенной ниже в настоящем пункте.

Условия предоставляемого обеспечения, порядок предъявления и удовлетворения требований об исполнении обязательств, не исполненных эмитентом:

К отношениям, связанным с обеспечением Облигаций, применяются нормы права Российской Федерации. Все споры, возникшие вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Поручителем своих обязанностей, подсудны судам Российской Федерации.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или Арбитражный суд г. Москвы с иском к Эмитенту и/или Поручителю в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Облигация предоставляет ее владельцу все права, возникающие из обеспечения по Облигации.

С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из обеспечения по Облигации.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, Поручитель и Эмитент несут солидарную ответственность.

Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

Положения настоящего пункта Решения о выпуске облигаций и п. 9.1.2. Проспекта являются предложением Поручителя заключить договор поручительства на изложенных ниже условиях (далее – «Оферта Поручителя»).

ОФЕРТА ПОРУЧИТЕЛЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ КЛАССА «А»

1. Термины и определения

Термины и определения, употребляемые в настоящей Оферте Поручителя по Облигациям класса «А» (далее – Оферта Поручителя), имеют следующие значения, независимо от употребления в единственном или множественном числе:

«Владелец Облигаций» означает лицо, которому Облигации класса «А» принадлежат на праве собственности или ином вещном праве;

«Дата выплаты» имеет значение, которое дано одноименному понятию в пункте 9.2 Решения о выпуске Облигаций класса «А»;

«Дата погашения» означает дату, в которую, согласно пункту 9.2 Решения о выпуске Облигаций класса «А», Облигации класса «А» подлежат полному погашению

«Депозитарий» означает Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», осуществляющую централизованное хранение Сертификата и учет прав на Облигации класса «А»;

«Облигации» или «Облигации класса «А» означает неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», эмитентом которых является Эмитент и обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия;

«Облигации класса «Б» означает неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», эмитентом которых является Эмитент и обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента по Облигациям класса «А», но преимущественно перед

обязательствами Эмитента по Облигациям класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия;

Облигации класса «В» означает неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «В», эмитентом которых является Эмитент и обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия;

«Обязательства по Облигациям» означает обязательства Эмитента по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций, в том числе досрочному погашению Облигаций, и выплате купонного дохода по Облигациям, предусмотренные Решением о выпуске Облигаций класса «А»;

«Объем Неисполненных Обязательств» означает сумму неисполненных Эмитентом Обязательств по Облигациям в случае наступления События Неисполнения Обязательств. Объем Неисполненных Обязательств определяется на дату перевода денежных средств со счета Поручителя на банковский счет Владельца Облигаций, указанный в Требовании, и увеличивается на сумму предусмотренных Решением о выпуске Облигаций класса «А» процентов за несвоевременное исполнение Эмитентом Обязательств по Облигациям. При этом сумма подлежащих оплате процентов, указанных в настоящем пункте Оферты Поручителя, рассчитывается Поручителем по соответствующую дату перевода денежных средств включительно;

«Положение о раскрытии информации» означает Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденное Приказом ФСФР России от 04.10.2011г., №11-46/пз-н, или иной нормативный правовой акт, регламентирующий порядок и условия раскрытия информации эмитентами ценных бумаг, действующий на соответствующую дату;

«Поручитель» означает Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (ОГРН: 1027700262270), предоставляющее поручительство по Обязательствам по Облигациям на условиях, предусмотренных настоящей Офертой Поручителя;

«Правила Депозитария» означает Условия осуществления депозитарной деятельности Депозитария (в действующей на соответствующий момент времени редакции), утвержденные Депозитарием, размещенные на сайте Депозитария по адресу страницы в сети Интернет: <http://www.nsd.ru/>, либо иной документ, утвержденный Депозитарием, в соответствии с которым Депозитарий осуществляет депозитарную деятельность в соответствующий момент времени;

«Проспект ценных бумаг» означает проспект ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», утвержденный решением единственного владельца всех голосующих акций Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз-1», принятым «18» апреля 2014 г., решение от «18» апреля 2014 г. № 10;

«Решение о выпуске Облигаций класса «А» означает Решение о выпуске Облигаций класса «А», утвержденное решением единственного владельца всех голосующих акций Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз-1», принятым «18» апреля 2014 г., решение от «18» апреля 2014 г. № 10;

«Сертификат» означает единый документ, выпущенный Эмитентом, удостоверяющий совокупность прав на все Облигации класса «А» и подлежащий обязательному централизованному хранению в Депозитарии. Образец данного документа приводится в приложении к Решению о выпуске Облигаций класса «А»;

«Событие Неисполнения Обязательств» означает любое из следующих обстоятельств:

- просрочка по вине Эмитента исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказ Эмитента от исполнения указанного обязательства;
- просрочка по вине Эмитента исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости в случае, если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям) Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказ Эмитента от исполнения указанного обязательства;

«Список» означает список лиц, являющихся владельцами Облигаций на соответствующие даты, установленные Решением о выпуске Облигаций класса «А», составляемый Депозитарием;

«Требование» означает требование Владельца Облигаций об исполнении Обязательств по Облигациям, которое может быть направлено Поручителю в случае наступления События Неисполнения Обязательства;

«Эмитент» означает Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Санрайз-1», являющееся эмитентом Облигаций.

2. Общие условия поручительства

2.1. Поручительство предоставляется Поручителем в обеспечение исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям, исполнение обязательств по которым обеспечивается также залогом ипотечного покрытия в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 года «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями).

2.2. Обязательства Поручителя распространяются только на случаи наступления События Неисполнения Обязательств.

2.3. Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом перед Владельцами Облигаций.

2.4. Поручитель обязуется отвечать за неисполнение Эмитентом Обязательств по Облигациям в Объеме Неисполненных Обязательств.

3. Условия и порядок рассмотрения и исполнения Требования Поручителем при неисполнении / ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательства по выплате в полном размере очередного процентного (купонного) дохода по Облигации и/или части непогашенной номинальной стоимости Облигации

3.1. Условия удовлетворения Поручителем Требований Владельцев Облигаций

3.1.1. В случае наступления События Неисполнения Обязательств Поручитель рассматривает только Требования, удовлетворяющие следующим условиям:

3.1.1.1. Требование может быть подано только Владельцами Облигаций, права которых на Облигации учитываются непосредственно на счете депо в Депозитарии или иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, помимо Депозитария.

3.1.1.2. Требование должно быть составлено по форме, приведенной в Приложении № 1 к настоящей Оферте Поручителя, являющемся неотъемлемой частью настоящей Оферты Поручителя, либо в произвольной форме, но содержать информацию, предусмотренную пунктом 3.1.1.4 настоящей Оферты Поручителя. Форма Требования подлежит размещению на сайте в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>.

3.1.1.3. Требование должно быть предъявлено Поручителю в письменной форме и подписано Владельцем Облигаций (его уполномоченным представителем). При этом Требование, предъявляемое юридическим лицом, также должно быть скреплено его печатью (при ее наличии).

3.1.1.4. Если Требование составлено не по форме Приложения №1 к настоящей Оферте Поручителя, то в Требовании должны быть указаны:

- фамилия, имя, отчество (для физических лиц) Владельца Облигаций;
- наименование (для юридических лиц) Владельца Облигаций;
- ИНН Владельца Облигаций (при наличии);
- полный адрес фактического места жительства (для физических лиц);
- полный адрес фактического места нахождения (для юридических лиц);
- место нахождения (для юридических лиц);
- номер контактного телефона и номер факса (при наличии);
- реквизиты банковского счета Владельца Облигаций или его уполномоченного лица (номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет);

- сумма предъявляемых к выплате денежных средств с разбивкой на задолженность по выплате части непогашенной номинальной стоимости и/или по выплате процентного (купонного) дохода;
- количество Облигаций (в штуках), в отношении которых предъявляется Требование;
- подтверждение, что в отношении Облигаций отсутствуют обременения и ограничения, в том числе залог или арест, либо указание на то, что такие обременения или ограничения существуют.

3.1.1.5. К Требованию должны прилагаться:

а) документы, удостоверяющие право собственности Владельца Облигаций на его Облигации (копия выписки по счету депо Владельца Облигаций в Депозитарии или иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, помимо Депозитария, заверенная соответствующим депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации);

в выписке по счету депо должно быть указано количество Облигаций, принадлежащих Владельцу Облигаций по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего Дате выплаты, в которую Эмитент не исполнил / не полностью исполнил свои Обязательства по Облигациям;

в случае предъявления Требования представителем Владельца Облигаций, документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование от имени Владельца Облигаций;

б) для Владельца Облигаций - юридического лица – нотариально удостоверенные копии устава, свидетельства о государственной регистрации и (или) внесении сведений в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ), выписку из ЕГРЮЛ по состоянию не ранее чем за 30 (Тридцать) дней до даты датирования Требования, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование;

с) для Владельца Облигаций - физического лица – нотариально удостоверенная копия паспорта Владельца Облигаций.

3.1.1.6. Поручитель также принимает документы, подтверждающие в соответствии с применимым законодательством налоговый статус Владельца Облигаций, а также наличие у Владельца Облигаций налоговых льгот, позволяющих не производить при осуществлении платежей удержание налогов полностью или частично. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления Поручителю указанных документов Поручитель не несет ответственности за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

3.1.1.7. Документы, выданные за пределами Российской Федерации, должны быть надлежащим образом легализованы (в том числе путем проставления на них апостиля), и сопровождаться нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

3.1.1.8 Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, курьерской почтой или доставлены лично Владельцем Облигаций (его представителем) под расписку по адресу: Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69. В случае изменения адреса, указанного в настоящем пункте, сведения об этом подлежат незамедлительному сообщению Поручителем Эмитенту и раскрываются последним в соответствии с Положением о раскрытии информации, Решением о выпуске Облигаций класса «А» и Проспектом ценных бумаг.

3.1.2. Датой подтвержденного получения Поручителем Требования признается:

а) для Требования, доставленного лично Владельцем Облигаций (его представителем) или направленного Владельцем Облигаций Поручителю курьером под расписку, – дата, указанная в отметке Поручителя о принятии Требования;

б) для Требования, направленного заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, – дата получения Требования, указанная в уведомлении о вручении.

3.2. Порядок рассмотрения и исполнения Требования Поручителем.

3.2.1. В случае если Требование предъявлено Поручителю не позднее 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления События Неисполнения Обязательств Поручитель рассматривает Требование в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты предъявления Поручителю Требования. В случае если Требование

предъявлено Поручителю позднее 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления События Неисполнения Обязательств, но в течение срока действия поручительства, Поручитель рассматривает Требование в течение 6 (Шести) календарных месяцев с даты предъявления Поручителю Требования. При этом дата предъявления Поручителю Требования определяется в соответствии с пунктом 3.1.2 настоящей Оферты Поручителя. Предъявленные Требования рассматриваются Поручителем в хронологическом порядке их получения.

3.2.2. Исполнение поручительства в соответствии с настоящим разделом Оферты Поручителя производится только в пользу Владельцев Облигаций, являвшихся таковыми по состоянию на конец операционного дня предшествующего Дате выплаты, в которую в соответствии с Решением о выпуске Облигаций класса «А» Эмитент не исполнил/ исполнил не в полном объеме обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигации и/или непогашенной номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигации, за исключением обязательств, предусмотренных разделом 4 настоящей Оферты Поручителя.

Поручитель для исполнения обязательств Эмитента по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигации и/или непогашенной номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигаций, за исключением обязательств, предусмотренных разделом 4 настоящей Оферты Поручителя, на основании доверенности, выданной Эмитентом, запрашивает у Депозитария Список по состоянию на конец операционного дня Депозитария предшествующего Дате выплаты, в которую Эмитент не исполнил/ исполнил не в полном объеме обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигации и/или непогашенной номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигации.

При этом расходы по формированию Списка возмещаются за счет Эмитента.

Исполнение поручительства по отношению к Владельцу Облигаций, включенному в Список по состоянию на конец операционного дня Депозитария предшествующего Дате выплаты, в которую Эмитент не исполнил/ исполнил не в полном объеме обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигации и/или непогашенной номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигации, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты выплаты, в которую Эмитент не исполнил/ исполнил не в полном объеме обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигации и/или непогашенной номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигации), при условии выполнения требований п. 3.1.1.5 настоящей Оферты Поручителя.

3.2.3. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, Поручитель не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования, как этот срок определен в пункте 3.2.1 настоящей Оферты Поручителя, письменно сообщает о принятом решении Владельцу Облигаций путем направления соответствующего уведомления заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении или курьерской службой по адресу, указанному в Требовании, либо по факсу, указанному в Требовании.

После этого Поручитель не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования, осуществляет платеж в Объем Неисполненных Обязательств на банковский счет Владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании.

Независимо от того, в каком размере заявлено Требование, исполнение денежного обязательства Поручителем за Эмитента осуществляется в Объем Неисполненных Обязательств, который устанавливается Поручителем в соответствии с Офертой Поручителя.

3.2.4. Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено направлением Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с п.3.2.5 настоящей Оферты Поручителя.

В случае направления Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с п.3.2.5 настоящей Оферты Поручителя, Поручитель направляет Владельцу Облигаций мотивированный отказ от исполнения такого Требования в порядке, указанном в пункте 3.2.3. настоящей Оферты Поручителя. При этом любые расходы Поручителя по такому уведомлению Владельца Облигаций возмещаются за счет Эмитента.

Направление Поручителем мотивированного отказа от исполнения Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с п.3.2.5 настоящей Оферты Поручителя, не препятствует Владельцу Облигаций предъявить Поручителю другое Требование.

3.2.5. Требование не подлежит исполнению Поручителем в следующих случаях:

- а) Требование оформлено не в соответствии с пунктом 3.1.1.2 настоящей Оферты Поручителя, в том числе, если не в полном объеме указаны сведения, перечисленные в пункте 3.1.1.4 настоящей Оферты Поручителя;
- б) Подтверждающие документы представлены в неполном объеме и /или оформлены ненадлежащим образом;
- в) Требование содержит недостоверные данные;
- г) Владелец Облигаций не указан в Списке.

3.2.6. Обязательства по поручительству исполняются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Обязательства Поручителя считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Поручителя.

3.2.7. Сумма произведенного Поручителем платежа, недостаточная для полного удовлетворения надлежащим образом предъявленного Требования, направляется в рамках Объема Неисполненных Обязательств, пропорционально в расчете на каждую Облигацию, указанную в данном Требовании:

- в первую очередь – на выплату процентного (купонного) дохода, начисленного и причитающегося Владелец Облигации;
- во вторую очередь – на выплату непогашенного остатка номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигаций;
- в третью очередь – на выплату предусмотренных Решением о выпуске Облигаций класса «А» процентов за несвоевременное исполнение Эмитентом Обязательств по Облигациям.

3.2.8. В случае если предоставленные Поручителю Владелец Облигаций реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Поручителем за Эмитента Обязательств по Облигациям, не позволяют Поручителю своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств Поручителя, а Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

4. Условия и порядок рассмотрения и исполнения Требования Поручителем при неисполнении / ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательства по полному (в том числе досрочному) погашению Облигаций

4.1. Условия удовлетворения Поручителем Требований Влаладельцев Облигаций

4.1.1. В случае наступления События Неисполнения Обязательства в отношении полного (в том числе досрочного) погашения Облигаций Поручитель рассматривает только Требования, удовлетворяющие следующим условиям:

4.1.1.1. Требование может быть подано только Влаладельцами Облигаций, права которых на Облигации учитываются непосредственно на счете депо в Депозитарии или иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, помимо Депозитария.

4.1.1.2. Требование должно быть составлено по форме, приведенной в Приложении №1 к настоящей Оферте Поручителя, являющемся неотъемлемой частью настоящей Оферты Поручителя, либо в произвольной форме, но содержать следующую информацию:

- сведения, предусмотренные пунктом 3.1.1.4 настоящей Оферты Поручителя;
- реквизиты банковского счета Влаладельца Облигаций или его уполномоченного лица, указанные по правилам Депозитария для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам);
- сведения об обременениях Облигаций на дату подачи Требования (залоге или аресте, каких-либо иных обременениях, правах третьих лиц или иных юридических ограничениях в пользу какого-либо лица, и имеющихся у Влаладельца Облигаций договоренностях об установлении таких залогов, обременений, прав третьих лиц или иных юридических ограничений);
- реквизиты счета депо, открытого в Депозитарии Влаладельцу Облигаций или его номинальному держателю, необходимые для перевода Облигаций

по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным Депозитарием.

Форма Требования подлежит размещению на сайте в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru>.

Требование должно быть предъявлено Поручителю в письменной форме и подписано Владелцем Облигаций (его уполномоченным представителем). При этом Требование, предъявляемое юридическим лицом, также должно быть скреплено его печатью (при ее наличии).

4.1.1.3. К Требованию должны прилагаться:

а) документы, удостоверяющие право собственности Владельца Облигаций на его Облигации (копия выписки по счету депо Владельца Облигаций в Депозитарии или иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, помимо Депозитария, заверенная соответствующим депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации).

В выписке по счету депо должно быть указано количество Облигаций, принадлежащих Владельцу Облигаций в разбивке по разделам счета депо, на котором учитываются Облигации. Дата, на которую составлена выписка, не должна быть ранее даты наступления События Неисполнения Обязательств;

б) в случае предъявления Требования представителем Владельца Облигаций, документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование от имени Владельца Облигаций;

с) для Владельца Облигаций - юридического лица – нотариально удостоверенные копии устава, свидетельства о государственной регистрации и (или) внесении сведений в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ), выписку из ЕГРЮЛ по состоянию не ранее чем за 30 (Тридцать) дней до даты датирования Требования, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование;

д) для Владельца Облигаций - физического лица – нотариально удостоверенная копия паспорта Владельца Облигаций.

4.1.1.4. Поручитель также принимает документы, подтверждающие в соответствии с применимым законодательством налоговый статус Владельца Облигаций, а также наличие у Владельца Облигаций налоговых льгот, позволяющих не производить при осуществлении платежей удержание налогов полностью или частично. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления Поручителю указанных документов Поручитель не несет ответственности за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

4.1.1.5. Документы, выданные за пределами Российской Федерации, должны быть надлежащим образом легализованы (в том числе путем проставления на них апостиля), и сопровождаться нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

4.1.1.6. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, курьерской почтой или доставлены лично Владельцем Облигаций (его представителем) под расписку по адресу: Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69. В случае изменения адреса, указанного в настоящем пункте, сведения об этом подлежат незамедлительному сообщению Поручителем Эмитенту и раскрываются последним в соответствии с Положением о раскрытии информации, Решением о выпуске Облигаций класса «А» и Перспектом ценных бумаг.

4.2. Порядок рассмотрения и исполнения Требования Поручителем.

4.2.1. В случае если Требование предъявлено Поручителю не позднее 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления События Неисполнения Обязательств, Поручитель рассматривает Требование в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты предъявления Поручителю Требования. В случае если Требование предъявлено Поручителю позднее 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления События Неисполнения Обязательств, но в течение срока действия поручительства, Поручитель рассматривает Требование в течение 6 (Шести) календарных месяцев с даты предъявления Поручителю Требования. При этом дата предъявления Поручителю Требования определяется в соответствии с пунктом 3.1.2 настоящей Оферты Поручителя. Предъявленные Требования рассматриваются Поручителем в хронологическом порядке их получения.

4.2.2. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, Поручитель не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования как этот срок определен в пункте 4.2.1 настоящей Оферты Поручителя, письменно сообщает о принятом решении Владелец Облигаций путем направления соответствующего уведомления заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении или курьерской службой по адресу, указанному в Требовании, либо по факсу, указанному в Требовании.

В уведомлении Поручитель указывает реквизиты, необходимые Владелец Облигаций или его уполномоченному представителю, для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам, количество Облигаций, подлежащих погашению, сумму платежа, а также Дату исполнения как она определена в пункте 4.2.8 настоящей оферты Поручителя.

Независимо от того, в каком размере заявлено Требование, исполнение денежного обязательства Поручителем за Эмитента осуществляется в Объеме Неисполненных Обязательств.

4.2.3. Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено направлением Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с п.4.2.4 настоящей Оферты Поручителя, или неисполнением Владелец Облигаций обязанностей, предусмотренных пунктом 4.2.7 настоящей Оферты Поручителя.

В случае направления Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с п.4.2.4 настоящей Оферты Поручителя, Поручитель направляет Владелец Облигаций мотивированный отказ от исполнения такого Требования в порядке, указанном в пункте 4.2.2 настоящей Оферты Поручителя. При этом любые расходы Поручителя по такому уведомлению Владельца Облигаций возмещаются за счет Эмитента.

Направление Поручителем мотивированного отказа от исполнения Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с п.4.2.4 настоящей Оферты Поручителя, не препятствует Владельцу Облигаций предъявить Поручителю другое Требование.

4.2.4. Требование не подлежит исполнению Поручителем в следующих случаях:

- а) Требование оформлено не в соответствии с пунктом 4.1.1.2 настоящей Оферты Поручителя, в том числе, если не в полном объеме указаны сведения, перечисленные в пункте 3.1.1.4 настоящей Оферты Поручителя;
- б) Подтверждающие документы представлены в неполном объеме и /или оформлены ненадлежащим образом;
- с) Требование содержит недостоверные данные.

4.2.5. Обязательства по поручительству исполняются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Обязательства Поручителя считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Поручителя.

4.2.6. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, предъявленного в связи с неисполнением/ неполным исполнением Эмитентом обязательств по полному погашению Облигаций, и при условии соблюдения Владелец Облигаций требований пункта 4.2.7 настоящей Оферты Поручителя, Поручитель осуществляет платеж в Объеме Неисполненных Обязательств.

При этом платежи осуществляются Поручителем в порядке, предусмотренном пунктом 4.2.8 настоящей Оферты Поручителя.

4.2.7. В случае принятия Поручителем решения об удовлетворении Требования, предъявленного по Облигациям, в отношении которых существуют какие-либо обременения или ограничения, включая залог, и/или такие Облигации находятся под арестом, Поручитель обязуется осуществить платеж по соответствующему Требованию при условии представления Владелец Облигаций Поручителю доказательств снятия всех таких обременений или ограничений и/или ареста с Облигаций.

Для способа представления таких доказательств и определения даты их получения Поручителем действуют следующие правила:

Оригинал или копии документов, подтверждающих снятие всех обременений или ограничений и/или ареста с Облигаций, должен (-ны) быть направлен (-ы) Поручителю заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, курьерской почтой или доставлен (-ны) лично Владелец Облигаций (его представителем) по адресу, указанному в пункте 4.1.1.6. настоящей Оферты Поручителя. Датой получения Поручителем оригинала или копий документов признается:

- для оригинала или копий документов, доставленных лично Владелец Облигаций (его представителем) или направленных Владелец Облигаций Поручителю курьером либо представителю Поручителя курьером под расписку, - дата, указанная в отметке Поручителя либо его представителя о получении оригинала или копий документов;
- для оригинала или копий документов, направленных заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, – дата получения такого почтового отправления, указанная в уведомлении о вручении.

4.2.8. В случае исполнения Поручителем обязательств Эмитента по полному (в том числе досрочному) погашению Облигаций перевод Облигаций со счета депо, открытого в Депозитарии Владелец Облигаций или его номинальному держателю, на счет депо, открытый в Депозитарии Поручителю или его номинальному держателю, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в Депозитарии Поручителю или его уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в Депозитарии Владелец Облигаций или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным Депозитарием для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

В случае принятия решения об удовлетворении требования Владельца Облигаций о полном (в том числе досрочном) погашении номинальной стоимости Облигаций, Поручитель не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования, как этот срок определен в пункте 4.2.1 настоящей Оферты Поручителя, а в случае принятия Поручителем решения об удовлетворении Требования, предъявленного по Облигациям, в отношении которых существуют какие-либо обременения или ограничения, включая залог, и/или арест, не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты исполнения Владелец Облигаций требований пункта 4.2.7 настоящей Оферты Поручителя, подает в Депозитарий встречное поручение депо на перевод Облигаций (по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в Депозитарии Владелец Облигаций или номинальному держателю, действующему в интересах такого Владельца Облигаций, на счет депо, открытый Поручителю или номинальному держателю, действующему в интересах Поручителя, в Депозитарии в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании, а также подает в Депозитарий поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет Владельца Облигаций или уполномоченного Владелец Облигаций лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании об исполнении обязательств.

В случае если предоставленные Поручителю Владелец Облигаций реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Поручителем за Эмитента Обязательств по Облигациям, не позволяют Поручителю своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств Поручителя, а Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Владелец Облигаций или номинальный держатель обязан в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения уведомления об удовлетворении Требования, а в случае принятия Поручителем решения об удовлетворении Требования, предъявленного по Облигациям, в отношении которых существуют какие-либо обременения или ограничения, включая залог, и/или арест, не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты исполнения Владелец Облигаций требований пункта 4.2.7 настоящей Оферты Поручителя, подать в Депозитарий поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам, на перевод Облигаций со счета депо в Депозитарии, открытого Владелец Облигаций или номинальному держателю, действующему в интересах такого Владельца Облигаций, на счет депо Поручителя или номинального держателя, действующему в интересах Поручителя, открытый в Депозитарии в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования об исполнении обязательств.

В случае если перевод Облигаций со счета депо в Депозитарии, открытого Владелец Облигаций или номинальному держателю, действующему в интересах такого Владельца Облигаций на счет депо Поручителя или номинального держателя, действующего в интересах Поручителя, открытый в Депозитарии в соответствии с реквизитами, указанными в уведомлении об удовлетворении Требования об исполнении обязательств, составленном в соответствии с пунктом 4.2.2 настоящей Оферты, не был осуществлен в Дату исполнения по вине Владельца Облигаций или номинального держателя, действующему в интересах такого Владельца Облигаций, и в связи с этим оплата Облигаций Поручителем не была произведена, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки

исполнения обязательств Поручителя, а Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – «Дата исполнения»). Дата исполнения не может быть позднее 20 (Двадцатого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования, как этот срок определен в пункте 4.2.1 настоящей Оферты Поручителя, а в случае принятия Поручителем решения об удовлетворении Требования, предъявленного по Облигациям, в отношении которых существуют какие-либо обременения или ограничения, включая залог, и/или арест - 20 (Двадцатого) рабочего дня с даты исполнения Владелец Облигаций требований пункта 4.2.7 настоящей Оферты Поручителя.

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

С момента зачисления Облигаций на счет депо Поручителя, открытый в Депозитарии или в ином депозитарии, имеющем междепозитарный счет в Депозитарии, к Поручителю переходят права на Облигации, включая все права по залогу ипотечного покрытия, обеспечивающего исполнение обязательств Эмитента по Облигациям.

К Поручителю переходят также права требования Владельца Облигации, не исполненные Эмитентом до перехода к Поручителю права на Облигацию.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении Облигаций на счет депо Поручителя, несет Поручитель.

4.2.9. В случае перехода прав на Облигации к Поручителю в порядке, предусмотренном пунктом 4.2.8 настоящей Оферты Поручителя, и последующей реализации Облигаций, Поручитель отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом Обязательств по Облигациям в Объеме Неисполненных Обязательств.

4.2.10. Приобретением Облигаций Владелец Облигаций выражает свое согласие с условиями настоящей Оферты Поручителя, в том числе на предусмотренный пунктом 4.2.8 настоящей Оферты Поручителя переход к Поручителю прав на Облигации, а также прав требования Владельца Облигаций, не исполненных Эмитентом до перехода к Поручителю прав на Облигации.

5. Период действия поручительства

5.1. Поручительство предоставляется на безотзывной основе.

5.2. Поручительство считается предоставленным с момента возникновения у первого Владельца Облигаций прав на Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

5.3. Срок действия поручительства:

- до окончания 1 (одного) года с даты, следующей за Датой погашения Облигаций или
- если Облигации будут погашены в полном объеме до Даты погашения Облигаций, до окончания 1 (одного) года с даты, следующей за датой погашения последней Облигации.

5.4. Поручительство прекращается:

- а) в случае истечения срока действия поручительства, предусмотренного пунктом 5.3 настоящей Оферты Поручителя;
- б) в случае внесения изменений в Решение о выпуске Облигаций класса «А» и/или Проспект ценных бумаг либо изменения обязательств по Облигациям класса «А» в каждом случае если такие изменения повлекут или могут повлечь увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;
- с) по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

6. Особые условия поручительства

6.1. Отношения между Поручителем и Владельцами Облигаций устанавливаются Решением о выпуске Облигаций класса «А» и Сертификатом, указываются в Проспекте ценных бумаг и толкуются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по поручительству Поручитель и Эмитент несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.3. Официальное сообщение Эмитента об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или Владельцев Облигаций, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске Облигаций класса «А» и Проспекте ценных бумаг.

6.4. С переходом прав на Облигацию к ее новому приобретателю переходят права по поручительству в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию.

6.5. Передача прав, возникших из предоставленного поручительства, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

6.6. В случае невозможности получения Владельцами Облигаций удовлетворения Требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, Владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или Арбитражный суд г. Москвы с иском к Эмитенту и/или Поручителю в соответствии с законодательством Российской Федерации.

| | | | |
|-----|---|---|--|
| | | код (БИК) банка, в котором открыт счет | |
| | При предъявлении Требования о полном (в том числе досрочном) погашении Облигаций реквизиты банковского счета указываются по правилам Депозитария для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. | | |
| 7. | Реквизиты счета депо, открытого в Депозитарии владельцу Облигаций или номинальному держателю, действующему в его интересах, необходимые для перевода Облигаций по встречным поручениям отправителя с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным Депозитарием (в случае предъявления Требования о полном (в том числе досрочном) погашении Облигаций) | | |
| 8. | Количество Облигаций, в отношении которых предъявляется настоящее требование (в штуках, цифрами и прописью): | | |
| 9. | Основание для направления требования (Событие Неисполнения Обязательств) <i>(отметить нужное)</i> : <input type="checkbox"/> просрочка по вине Эмитента исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказ Эмитента от исполнения указанного обязательства; <input type="checkbox"/> просрочка по вине Эмитента исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости в случае, если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям) Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказ Эмитента от исполнения указанного обязательства; | | |
| 10. | Дата наступления События Неисполнения Обязательств: | | |
| 11. | Сумма предъявляемых к выплате денежных средств (цифрами и прописью), в рублях: | | |
| | в том числе: | сумма задолженности по выплате номинальной стоимости по Облигациям (цифрами и прописью): | |
| | | сумма задолженности по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям (цифрами и прописью), в рублях: | |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | | | |
|--|--|--|--|

☐ Настоящим подтверждаем, что в отношении Облигаций, указанных в п. 8 настоящего Требования, отсутствуют обременения и ограничения, в том числе залог или арест Облигаций, Облигации свободны от каких-либо иных обременений, прав третьих лиц или иных юридических ограничений в пользу какого-либо лица, и у владельца Облигаций не существует договоренности об установлении таких залогов, обременений, прав третьих лиц или иных юридических ограничений;

☐ Настоящим сообщаем, что в отношении Облигаций существуют следующие обременения и ограничения:

Настоящим подтверждаем полноту и достоверность сведений, указываемых в требовании, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций в лице² _____,
 действующего на основании _____

(реквизиты документа, подтверждающего полномочия лица, предъявившего требование от имени владельца Облигаций)

Дата составления Требования: « ____ » _____ г.

М.П.
 (для
 юридических
 лиц)

Приложение:

1. _____

2. _____ и т.д.

(указывается перечень документов, направляющихся с Требованием в соответствии с офертой Поручителя, содержащейся в Решении о выпуске Облигаций)

² Требование должно быть подписано владельцем Облигаций (уполномоченным представителем владельца Облигаций, с приложением документов, оформленных в соответствии с действующим законодательством России, подтверждающими полномочия лица, предъявившего требование от имени владельца Облигаций).

12. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

13. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения

Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» обязуется обеспечить исполнение обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по Облигациям в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 12.2.9 Решения о выпуске облигаций.

ПРИЛОЖЕНИЕ 5.
ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «Б»

Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Санрайз-1»

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8

Почтовый адрес: 125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8

СЕРТИФИКАТ

неконвертируемых процентных документарных жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя класса «Б» с обязательным централизованным хранением

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций:

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

Облигации размещаются путем закрытой подписки

Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Санрайз-1» (далее – «**Эмитент**») обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 60 905 облигаций номинальной стоимостью 1000 рублей каждая общей номинальной стоимостью 60 905 000 рублей.

Общее количество облигаций выпуска, имеющего государственный регистрационный номер выпуска облигаций _____ от «__» _____ года, составляет 60 905 облигаций номинальной стоимостью 1000 рублей каждая и общей номинальной стоимостью 60 905 000 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 ООО «ТМФ РУС» - управляющей организации Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз-1», действующей на основании решения учредительного собрания Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз-1» (Протокол от 14.06.2013 г.) и договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 22.07.2013 г.

Головенко У.Т.

Дата «__» _____ 20__ г.

М.П.

Термины, употребляемые в тексте настоящего Сертификата, значение которых не определено, используются в значении, указанном в решении о выпуске ипотечных ценных бумаг (облигаций класса «Б»), эмитентом которых выступает Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Санрайз-1».

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг: жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя.

Серия: нет

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б» (далее по тексту – **«Облигации»**), **«Облигации класса «Б»**), обязательства по которым исполняются после обязательств Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Санрайз-1» (далее по тексту – **«Эмитент»**) по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А» (далее по тексту – **«Облигации класса «А»**), но преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В» (далее – **«Облигации класса «В»**), обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций класса «Б» и по усмотрению Эмитента.

2. Форма ценных бумаг (бездокументарные, документарные)

документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций.

Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: город Москва, улица Спартаковская, дом 12

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: № 177-12042-000100

Дата выдачи лицензии: 19.02.2009

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: Банк России

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

1000 (одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска

Количество размещаемых Облигаций составляет 60 905 штук.

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Сведения не приводятся. Облигации данного выпуска ранее не размещались. Настоящий выпуск Облигаций не является дополнительным.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента, обеспеченные залогом ипотечного покрытия, в которое, в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) (далее – «**Закон об ИЦБ**»), включено принадлежащее Эмитенту имущество и имущественные права в том числе: (i) удостоверенные Закладными (как этот термин определен в п. 16 Решения о выпуске облигаций) обеспеченные ипотекой требования о возврате основной суммы долга и (или) об уплате процентов по кредитным договорам; (ii) денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте; (iii) недвижимое имущество, включенное в состав ипотечного покрытия в результате его приобретения (оставления за собой) при обращении на него взыскания в соответствии с законодательством РФ; в отношении которого специализированный депозитарий осуществляет хранение, учет и контроль за распоряжением, а также иные функции, предусмотренные законодательством РФ и залогом которого обеспечивается исполнение Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» (далее – «**Ипотечное покрытие**»).

Облигации предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Владелец Облигаций класса «Б» имеет следующие права:

- право на получение полной номинальной стоимости Облигации класса «Б» в предусмотренный Облигацией класса «Б» срок и в порядке, установленном Решением о выпуске облигаций, после получения владельцами Облигаций класса «А» номинальной стоимости Облигаций класса «А», но преимущественно перед получением владельцами Облигаций класса «В» номинальной стоимости Облигаций класса «В», обеспеченных залогом того же Ипотечного покрытия;
- право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в п. 9.3 и п. 9.4 Решения о выпуске облигаций, после получения владельцами Облигаций класса «А» процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А», но преимущественно перед получением процентного (купонного) дохода владельцами Облигаций класса «В» по Облигациям класса «В»;
- право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций в случаях и в порядке очередности, установленных в п. 9.5 Решения о выпуске облигаций;
- все права, возникающие из залога Ипотечного покрытия, в соответствии с условиями такого залога, указанными в п. 12 Решения о выпуске облигаций. С переходом прав на Облигацию класса «Б» 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 (как этот термин определен ниже) в соответствии с п. 9.7 Решения о выпуске облигаций, и на удовлетворение таких требований в порядке очередности, установленном в п. 12 Решения о выпуске облигаций;
- право обращаться в суд или Арбитражный суд г. Москвы с иском к Эмитенту в соответствии с законодательством Российской Федерации в случае невозможности удовлетворения требований по Облигациям класса «Б», предъявленных Эмитенту;
- право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия (владельцы Облигаций, не заявившие в установленный срок в письменной форме требования о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия и не получившие средств от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в установленном законом порядке). Указанные требования владельцев Облигаций удовлетворяются Эмитентом после удовлетворения аналогичных требований владельцев Облигаций класса «А», но преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «В»;

- равные с правами других владельцев Облигаций права в отношении требований и иного имущества, составляющих Ипотечное покрытие, а в случае изъятия посредством выкупа заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации – в отношении также страхового возмещения, сумм возмещения, причитающихся залогодателю, или имущества, предоставляемого залогодателю взамен;
- право претендовать на удовлетворение своих требований в ходе конкурсного производства в пределах суммы, недополученной при реализации Ипотечного покрытия;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Переход права собственности на Облигации запрещается до их полной оплаты и государственной регистрации Банком России отчета об итогах выпуска в отношении Облигаций;
- право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям и порядок действий владельцев Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям, их неисполнения или ненадлежащего исполнения определены в п. 9.7 и п. 12 Решения о выпуске облигаций.

Владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, с учетом того, что исполнение Эмитентом своих обязательств по Облигациям класса «Б» допускается после надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А», но преимущественно перед исполнением обязательств по Облигациям класса «В».

Размещаемые Облигации не являются облигациями, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

Размещаемые Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг: Облигации размещаются по закрытой подписке.

Потенциальными приобретателями Облигаций класса «Б» являются Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» и Закрытое Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования» (далее каждый в отдельности – «**Потенциальный приобретатель**»).

| | ПОТЕНЦИАЛЬНЫЙ ПРИБРЕТАТЕЛЬ | ПОТЕНЦИАЛЬНЫЙ ПРИБРЕТАТЕЛЬ |
|---|--|---|
| Полное фирменное наименование: | Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» | Закрытое Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования» |
| Сокращенное фирменное наименование: | ОАО «АИЖК» или ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» | ЗАО «Банк ЖилФинанс» |
| Место нахождения: | Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69 | 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24 |
| Адрес для направления почтовой корреспонденции: | Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69 | 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24 |
| ОГРН: | 1027700262270 | 1027739098639 |

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Порядок определения срока размещения облигаций:

размещение Облигаций начинается не ранее даты, с которой Эмитент предоставляет доступ (i) к Проспекту и (ii) информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, в порядке, установленном

Законом об ИЦБ, нормативными правовыми актами Банка России и федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, включая Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденное Приказом ФСФР России от 4 октября 2011 года № 11-46/пз-н (далее – «**Положение о раскрытии информации**»).

Эмитент публикует сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте, в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п.11 Решения о выпуске облигаций.

Дата начала размещения Облигаций (далее и ранее - «**Дата начала размещения**») определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 Решения о выпуске облигаций в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее, чем за 5 (пять) дней до Даты начала размещения;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее, чем за 4 (четыре) дня до Даты начала размещения.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Об определенной Дате начала размещения Эмитент уведомляет НРД не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения.

Дата начала размещения, определенная решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента), может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты начала размещения, определенному законодательством Российской Федерации, и указанному в п.11 Решения о выпуске облигаций. О принятом решении об изменении Даты начала размещения Эмитент уведомляет НРД в дату принятия такого решения и не позднее, чем за один день до даты начала размещения.

Дата начала размещения должна быть не позднее даты начала размещения Облигаций класса «А» и даты начала размещения Облигаций класса «В». Предполагается, что дата начала размещения Облигации класса «А», Облигации класса «Б» и Облигации класса «В» будет совпадать.

В соответствии с решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А» Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций класса «А» не ранее даты, с которой Эмитент предоставляет доступ (i) к Проспекту и (ii) информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, в порядке, установленном Законом об ИЦБ, нормативными правовыми актами Банка России и федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, включая Положение о раскрытии информации. Эмитент публикует сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А» и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте, в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п.11 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А». Дата начала размещения Облигаций класса «А» определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А» и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А».

В соответствии с решением о выпуске в отношении Облигаций класса «В» Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций класса «В» только после обеспечения доступа к информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, в порядке, установленном Законом об ИЦБ, нормативными правовыми актами Банка России и федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, включая Положение о раскрытии, а также п. 11 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «В». Дата начала размещения Облигаций класса «В» определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций класса «В» и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «В».

Порядок определения даты окончания размещения:

датой окончания размещения Облигаций (далее по тексту - «**Дата окончания размещения**») является более ранняя из следующих дат:

- (i) дата размещения последней Облигации, или
- (ii) 3 (третий) рабочий день с Даты начала размещения.

При этом Дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Размещение Облигаций траншами не предусмотрено.

9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

9.1. Форма погашения облигаций

Погашение (частичное погашение) Облигаций осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора иных форм погашения (частичного погашения) Облигаций не предусмотрена..

9.2. Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения

Срок (дата) погашения Облигаций:

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется частями 28-го числа каждого месяца (каждая из таких дат – «**Дата выплаты**»), начиная с Даты выплаты, в которую Облигации класса «А» будут погашены в полном объеме. Если дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем (далее – «**Фактическая дата выплаты**»). Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент, не позднее чем за 2 (два) 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.

С момента допуска Облигаций класса «Б» к **организованным торгам в процессе их обращения** Эмитент не позднее чем за 2 (два) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода уведомляет Биржу о размере подлежащей погашению в дату окончания данного купонного периода части номинальной стоимости для каждой Облигации и об оставшейся в результате такого погашения непогашенной номинальной стоимости каждой Облигации.

Возможность досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента установлена в п. 9.5 Решения о выпуске облигаций.

Облигации подлежат полному погашению 28 июля 2044 г.

Порядок и условия погашения облигаций:

Выплата при погашении Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Передача выплат при погашении Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и в которую Облигации подлежат погашению;
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Облигаций в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, указанного в подпунктах 1) и 2) выше.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по погашению номинальной стоимости Облигаций и выплате купонного дохода по ним.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

Порядок определения стоимости, выплачиваемой по каждой облигации при ее погашении (частичном погашении):

Сервисный агент, уполномоченный получать исполнение от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав Ипотечного покрытия, и указанный в п.12.2.7 Решения о выпуске облигаций (далее по тексту – **«Сервисный агент»**), после Даты начала размещения не позднее 15 (Пятнадцатого) числа каждого месяца (или, если такой день приходится на выходной или нерабочий праздничный день, - в предшествующий указанной дате рабочий день) (далее - **«Дата представления отчета сервисного агента»**) сообщает Эмитенту, специализированному депозитарию, сведения о котором указаны в п.12.2.4 Решения о выпуске облигаций (далее по тексту – **«Специализированный депозитарий»**) и расчетному агенту, сведения о котором указаны в п.9.6 Решения о выпуске облигаций (далее – **«Расчетный агент»**), а также Поручителю общую сумму денежных средств, полученных от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав Ипотечного покрытия, в том числе в счет возврата основной суммы долга (включая, в случае досрочного погашения выплату всей или части основной суммы долга), за предыдущий Расчетный период (как данный термин определен в настоящем пункте ниже).

Не позднее чем через 4 рабочих дня с Даты представления отчета сервисного агента (далее – **«Дата расчета»**), Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б», который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K_B = (\sum DCO + ARAA + BRAA + CRAA - PAA + M_A - K_A * N_A + M_B) / N_B$$

где:

K_B – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б» (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигации класса «Б» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах). В случае если расчетная величина K_B превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «Б», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «Б». В случае если расчетная величина $K_B < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (нулю).

При расчете показателя K_B значение переменной K_A определяется без учета округления, предусмотренного п.9.2 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А», за исключением расчета показателя K_A на Дату расчета, относящуюся к Дате выплаты, в которую происходит полное погашение Облигаций класса «А». На Дату расчета, относящуюся к Дате выплаты, в которую происходит полное погашение Облигаций класса «А», значение переменной K_A определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

M_B – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета (начиная с Даты расчета, относящейся к Дате выплаты, следующей за Датой выплаты, в которую Облигации класса «А» будут погашены в полном объеме) как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле ($\sum DCO + ARAA + BRAA + CRAA - PAA + M_A - K_A * N_A + M_B$) в предыдущую Дату расчета и (ii) определенным в предыдущую Дату расчета размером подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б» (показатель K_B), округленным в соответствии с п.9.2 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» и умноженным на количество Облигаций класса «Б», находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета (показатель N_B). На Даты расчета, относящиеся к Датам выплаты, в которые происходит погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А», $M_B = 0$.

N_B – количество Облигаций класса «Б», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

K_A – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А» (в рублях), который определяется в соответствии с п.12.2.5 Решения о выпуске облигаций и не может превышать номинальной стоимости Облигации класса «А» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах);

$\sum DCO$ – сумма (i) денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обязательствам, удостоверенным Закладными, входящими в состав Ипотечного покрытия, не являющимися Дефолтными закладными (в том числе страховые выплаты, относящиеся к основной сумме долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав Ипотечного покрытия), за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета, а также (ii) в первую Дату выплаты - денежных средств в размере разницы между:

- суммой денежных средств, равной сумме номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» на дату окончания размещения Облигаций класса «А» или дату окончания размещения Облигаций класса «Б» или дату окончания размещения Облигаций класса «В» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позднее; и
- суммой денежных средств, направленной на оплату покупной цены за Закладные.

При определении переменной $\sum DCO$ не учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены при замене Дефолтных закладных.

При определении переменной $\sum DCO$ учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены при замене Закладных, не являющихся Дефолтными закладными, в размере основной суммы долга по таким Закладным.

При этом под «**Расчетным периодом**» понимается период продолжительностью в один календарный месяц (с первого по последнее число календарного месяца). Первый Расчетный период для целей Решения о выпуске облигаций начинается в Дату передачи и оканчивается в последний день (включительно) месяца, следующего за месяцем на который приходится Дата начала размещения. Каждый последующий Расчетный периода начинается в первое число месяца, следующего за окончанием предыдущего Расчетного периода.

Каждому Расчетному периоду соответствует Дата выплаты, приходящаяся на 28 число месяца, следующего за окончанием Расчетного периода.

$ARAA$ – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с п. (9) Порядка распределения процентных поступлений, приведенного в п.16 Решения о выпуске облигаций, и с учетом достаточности денежных средств, распределяемых в соответствии с указанным выше Порядком;

$BRAA$ – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с п. (10) Порядка распределения процентных поступлений, приведенного в п.16 Решения о выпуске облигаций, и с учетом достаточности денежных средств, распределяемых в соответствии с указанным выше Порядком;

$CRAA$ – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с п. (11) Порядка распределения процентных поступлений, приведенного в п. 16 Решения о выпуске облигаций, и с учетом достаточности денежных средств, распределяемых в соответствии с указанным выше Порядком;

PAA – Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия недостатка процентных поступлений, как этот термин определен в п. 16 Решения о выпуске облигаций.

M_A – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета (начиная со второй Даты расчета включительно) как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле $(\sum DCO + ARAA + BRAA + CRAA - PAA + M_A)$ в предыдущую Дату расчета и (ii) определенной в предыдущую Дату расчета суммой подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А» (показатель K_A), округленной в соответствии с п.9.2 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А» и умноженной на количество Облигаций класса «А» (показатель N_A), находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета. На первую Дату расчета $M_A = 0$;

N_A – количество Облигаций класса «А», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

В случае если расчетная величина $K_A < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (нулю).

В случае если расчетная величина K_A превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «А», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «А».

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

| Процентный (купонный) период | | Размер процентного (купонного) дохода |
|------------------------------|----------------|---------------------------------------|
| Дата начала | Дата окончания | |

1-ый купон:

| | | |
|--|---|---|
| Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения. | Датой окончания 1-го купонного периода является 28-е число месяца, следующего после окончания первого Расчетного периода, как он определен в п. 9.2. Решения о выпуске облигаций. | Размер процентного (купонного) дохода определяется в порядке, установленном п. 9.3 Решения о выпуске облигаций. |
|--|---|---|

2-ой и последующие купоны:

| | | |
|--|--|---|
| Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода соответственно. | Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает 28 числа месяца, следующего за месяцем окончания предыдущего купонного периода. Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения Облигаций в полном объеме. | Размер процентного (купонного) дохода определяется в порядке, установленном п. 9.3 Решения о выпуске облигаций. |
|--|--|---|

До даты окончания купонного периода, в который осуществляется погашение в полном объеме

находящихся в обращении Облигаций класса «А», доход по каждому купону на одну Облигацию класса «Б» устанавливается в размере наименьшего из следующих показателей:

- (а) максимальный размер дохода по Облигации класса «Б», или
- (б) остаток денежных средств, приходящийся на выплату процентного (купонного) дохода по Облигации класса «Б».

С даты начала купонного периода, следующего за тем, в который осуществлено погашение в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «А», доход по каждому купону на одну Облигацию класса «Б» устанавливается в максимальном размере дохода по Облигации класса «Б».

Максимальный размер дохода по Облигации класса «Б» определяется в соответствии со следующей формулой:

$$\text{MaxBC}_i = \text{Nom}_i * \text{MaxC}_i * (T_i - T_{i-1}) / 365 + \text{DC}_i ,$$

где:

MaxBC_i – максимальный размер процентного (купонного) дохода на одну Облигацию класса «Б» в i -ом купонном периоде;

i – порядковый номер купонного периода, для которого рассчитывается размер процентного (купонного) дохода;

Nom_i – номинальная стоимость одной Облигации класса «Б», а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации класса «Б» на установленную для i -ого купонного периода Дату расчета;

MaxC_i – расчетная процентная ставка – 11.5 (одиннадцать целых пять десятых) процентов годовых (в сотых долях);

T_{i-1} – дата начала i -ого купонного периода и дата окончания $(i-1)$ -ого купонного периода;

- датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Облигаций класса «Б»;
- дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода соответственно;

T_i – дата окончания i -ого купонного периода.

- датой окончания 1-го купонного периода является 28-е число месяца, следующего после окончания первого Расчетного периода, как он определен в п. 9.2. Решения о выпуске облигаций;
- дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает 28 числа месяца, следующего за месяцем окончания предыдущего купонного периода;
- дата окончания последнего купонного периода для целей определения T_i наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций класса «Б».

DC_i – отложенный процентный (купонный) доход на одну Облигацию класса «Б», подлежащий выплате в i -ом и/или последующих купонных периодах и рассчитываемый на установленную для i -ого купонного периода Дату расчета по формуле:

(а) для первого купонного периода DC_i равен нулю;

(б) для каждого последующего купонного периода:

$$\text{DC}_i = (\text{Nom}_{i-1} * \text{MaxC}_{i-1} * (T_{i-1} - T_{i-2}) / 365 - \text{C}_{i-1} + \text{DC}_{i-1}) * (1 + \text{MaxC}_i * (T_i - T_{i-1}) / 365) ,$$

где:

Nom_{i-1} – номинальная стоимость одной Облигации класса «Б», а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации класса «Б» на Дату расчета, установленную для купонного периода, непосредственно предшествующего i -ому;

MaxC_{i-1} – расчетная процентная ставка, установленная для купонного периода, непосредственно предшествующего i -ому - 11.5 (одиннадцать целых пять десятых) процентов годовых (в сотых долях);

T_{i-2} – дата начала купонного периода, непосредственно предшествующем i -ому;

C_{i-1} – процентный (купонный) доход на одну Облигацию класса «Б», выплаченный в купонном периоде, непосредственно предшествующем i -ому;

DC_{i-1} – отложенный процентный (купонный) доход на одну Облигацию класса «Б», подлежащий выплате в купонном периоде, непосредственно предшествующем i -ому и/или в последующих купонных периодах и рассчитанный на Дату расчета, установленную для купонного периода, непосредственно предшествующего i -ому, в соответствии с указанной в настоящем подпункте формулой.

Максимальный размер дохода по Облигации класса «Б» 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).

Остаток денежных средств, приходящийся на выплату процентного (купонного) дохода по Облигации класса «Б» (далее – "**Остаток для выплаты дохода по Облигации класса «Б»**") определяется по следующей формуле:

$$C_B = (\sum ДСП - RPP_B + M) / N_B,$$

где:

C_B – Остаток для выплаты дохода по Облигации класса «Б»;

M – определена ниже в п. 12.2.5 Решения о выпуске облигаций.

$\sum ДСП$ – определена ниже в п. 12.2.5 Решения о выпуске облигаций.

RPP_B – сумма денежных средств, включенных в расчет $\sum ДСП$ и направленных в Расчетном периоде на:

- осуществление выплат, предусмотренных пп. (1) – (6) Порядка распределения процентных поступлений, установленного в п.16 Решения о выпуске облигаций; и/или
- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и/или Облигациям класса «Б» и/или Облигациям класса «В» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» о досрочном погашении облигаций.

N_B – количество облигаций класса «Б», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

В дату досрочного погашения Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б», а также для целей обращения взыскания на требования и иное имущество, составляющее ипотечное покрытие, в том числе их реализации, размер процентного (купонного) дохода на одну Облигацию класса «Б» устанавливается в размере Максимального размера дохода по Облигации класса «Б».

Величина Остатка для выплаты дохода по Облигации класса «Б» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

Эмитент, не позднее чем за 2 (два) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода, уведомляет НРД о размере процентного (купонного) дохода, выплачиваемого Эмитентом в дату окончания данного купонного периода, для каждой Облигации.

Порядок и условия выплаты купонного дохода по облигациям

Процентный (купонный) доход по Облигациям класса «Б» выплачивается в валюте Российской Федерации в Даты выплаты, указанные в п.9.2 Решения о выпуске облигаций, после исполнения Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А», но преимущественно перед исполнением Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» за соответствующий купонный период.

| Процентный (купонный) период | | Дата выплаты процентного (купонного) дохода |
|------------------------------|----------------|---|
| Дата начала | Дата окончания | |

1-ый купон:

| | | |
|--|---|---|
| Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения. | Датой окончания 1-го купонного периода является 28-е число месяца, следующего после окончания первого Расчетного периода, как он определен в п. 9.2. Решения о выпуске облигаций. | <p>Процентный (купонный) доход по 1-му купону выплачивается в Дату окончания 1-го купонного периода.</p> <p>Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем (в Фактическую дату выплаты).</p> <p>Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> |
| <p>Выплата купонного дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.</p> <p>Передача выплат купонного дохода по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают доходы в денежной форме по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.</p> <p>Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.</p> <p>Передача доходов по Облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и в которую обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению; 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат по Облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций (обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям), не исполняется или исполняется ненадлежащим образом. <p>Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.</p> <p>Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.</p> | | |

2-ой и последующие купоны:

| | | |
|---|---|--|
| Дата начала 2-го и каждого последующего | Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает 28 числа | Выплата процентного (купонного) дохода за 2-ой и каждый последующий купонный период осуществляется в дату окончания 2-го и |
|---|---|--|

| | | |
|--|---|--|
| <p>купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода соответственно.</p> | <p>месяца, следующего за месяцем окончания предыдущего купонного периода.</p> <p>Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения Облигаций в полном объеме.</p> | <p>каждого последующего купонного периода, соответственно (в Дату выплаты).</p> <p>Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем (в Фактическую дату выплаты).</p> <p>Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> |
| <p>Выплата купонного дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.</p> <p>Передача купонного дохода по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают доходы в денежной форме по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.</p> <p>Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.</p> <p>Передача доходов по Облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и в которую обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению; 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат по Облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций (обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям), не исполняется или исполняется ненадлежащим образом. <p>Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.</p> <p>Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.</p> <p>Процентный (купонный) доход по последнему купону Облигаций выплачивается одновременно с погашением в полном объеме Облигаций.</p> | | |

9.4. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций класса «Б» и государственной регистрации отчета об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «Б».

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.

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев

Досрочное погашение Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев допускается только после полного погашения Облигаций класса «А».

Владельцы Облигаций вправе требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций в случае, если:

- нарушены требования к размеру ипотечного покрытия, установленные статьей 13 Закона об ИЦБ и Решением о выпуске облигаций;
- нарушен установленный Законом об ИЦБ порядок замены имущества, составляющего Ипотечное покрытие;
- нарушены установленные Законом об ИЦБ условия, обеспечивающие надлежащее исполнение обязательств по Облигациям;
- Эмитент осуществляет предпринимательскую деятельность или совершает сделки, выходящие за рамки его правоспособности и нарушающие требования, установленные Законом об ИЦБ и уставом Эмитента;
- принято решение о ликвидации или реорганизации Эмитента (акционерами или по решению суда);
- в соответствии с законодательством Российской Федерации о банкротстве Эмитент обратился в арбитражный суд с заявлением должника либо арбитражный суд принял к производству заявление о признании Эмитента банкротом;
- наступил Дефолт (как этот термин определен ниже) по исполнению Эмитентом обязательств по Облигациям, как это предусмотрено пунктом 9.7 Решения о выпуске облигаций.

Требования владельцев Облигаций класса «А» о досрочном погашении Облигаций класса «А» удовлетворяются преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б» и требованиям владельцев Облигаций класса «В» о досрочном погашении Облигаций класса «В».

Требования владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б» удовлетворяются после требований владельцев Облигаций класса «А» о досрочном погашении Облигаций класса «А», но преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «В» о досрочном погашении Облигаций класса «В».

Требования владельцев Облигаций класса «В» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «В» подлежат удовлетворению только после требований владельцев Облигаций класса «А» о досрочном погашении Облигаций класса «А» и требований владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б».

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом в НРД и Бирже в срок не позднее 5 (пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Срок предъявления требований о досрочном погашении Облигаций:

Срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть предъявлены требования о досрочном погашении Облигаций, составляет 30 (тридцать) дней с даты раскрытия или представления Эмитентом информации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать их досрочного погашения, а в случае, когда нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев облигаций с ипотечным покрытием права требовать досрочного погашения таких облигаций, не устранено эмитентом указанных облигаций в 30-дневный срок, - до даты, следующей за датой раскрытия (предоставления) информации об устранении такого нарушения. При этом право требовать досрочного погашения Облигаций, возникшее в связи с нарушением установленных требований к размеру Ипотечного покрытия и (или) нарушением условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по Облигациям, которые установлены ст. 13

Закона об ИЦБ, прекращается с даты раскрытия или представления Эмитентом информации об устранении выявленных нарушений.

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 облигаций.

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 максимального размера дохода по Облигации класса «Б», указанного в п.9.3. решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», рассчитанного на дату выплаты такого дохода в соответствии с решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

На досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций направляются денежные средства в размере, определенном Расчетным агентом на 10 (Десятый) рабочий день, предшествующий ближайшей Дате исполнения, не включая указанную дату (далее – **«Дата определения размера денежных средств»**). На досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев направляются все денежные средства, находящиеся на всех счетах Эмитента на Дату определения размера денежных средств в порядке, установленном в настоящем пункте Решения о выпуске облигаций ниже.

Денежные средства, направляемые на досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев, используются в следующем порядке очередности:

- во-первых, все поступления, включающиеся в расчет показателя Σ ДСП в соответствии с п. 12.2.5 Решения о выпуске облигаций;
- во-вторых, все поступления, полученные в счет возврата основного долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав Ипотечного покрытия, включающиеся в расчет показателя Σ ДСО в соответствии с п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;
- в-третьих, средства резервов Эмитента, указанных в п. 16 Решения о выпуске облигаций;
- в-четвертых, иные денежные средства Эмитента на счетах Эмитента.

Стоимость досрочного погашения Облигаций в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

В случае недостатка у Эмитента денежных средств, направляемых на досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций, для полного исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций по требованию их владельцев, эти денежные средства направляются на удовлетворение требований о досрочном погашении Облигаций пропорционально произведению количества Облигаций, указанному в каждом предъявленном требовании о досрочном погашении, подлежащим удовлетворению в соответствии с Решением о выпуске облигаций, и суммы номинальной стоимости одной Облигации (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и максимального размера дохода по Облигации класса «Б», указанного в п.9.3 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», рассчитанного на Дату исполнения, как она определена ниже. При этом округление при определении количества Облигаций, подлежащих погашению, производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа.

Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

При досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в НРД владельцу Облигаций или лицу, уполномоченному владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным

поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у владельца Облигаций, либо у лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, должен быть открыт банковский счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством РФ, 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 совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций представляет Эмитенту письменное требование о досрочном погашении Облигаций (далее - «**Требование**») с приложением следующих документов:

- документов, удостоверяющих право собственности владельца на Облигации (копия выписки по счету депо владельца Облигаций в НРД или Депозитарии, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации);
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Требование от имени владельца Облигации (в случае предъявления Требования представителем владельца Облигации).

Требование должно содержать наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение, а также:

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Облигаций и, если применимо, лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца Облигаций или, если применимо, его уполномоченного лица;
- в) место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций и, если применимо, лица, направившего Требование;
- г) реквизиты банковского счёта владельца Облигаций или, если применимо, лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);
- д) при наличии - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (если применимо);
- е) налоговый статус владельца Облигаций или, если применимо, лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- ж) при наличии - код причины постановки на учет (КПП) владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (если применимо);
- з) при наличии - код ОКПО владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (если применимо);
- и) при наличии - код ОКВЭД владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (если применимо);
- к) БИК (для кредитных организаций);
- л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или, если применимо, его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Облигаций является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- налоговый статус владельца Облигаций;

в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- при наличии - код иностранной организации (КИО)

в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций,
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок Требование;
- к лицам, представившим Требование, не соответствующее установленным выше требованиям.

Дополнительно к Требованию и приведенной выше информации относительно физических и юридических лиц, являющихся владельцами Облигаций, владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

- а) в случае, если получателем дохода по Облигациям является юридическое лицо, не являющееся налоговым резидентом РФ:
 - Подтверждение должно быть апостилировано (апостилирование не требуется в отношении документов государств-участников СНГ (за исключением Туркменистана), Кипра, США, Словакии, Германии). Допустимо представление нотариально заверенной копии подтверждения. Дополнительно Эмитенту должен быть представлен перевод подтверждения на русский язык и нотариальное заверение перевода;
- б) в случае, если получателем дохода по Облигациям является иностранная организация, осуществляющая в РФ деятельность через постоянное представительство:
 - нотариально заверенная копия свидетельства о постановке получателя дохода на учет в российских налоговых органах, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);
- в) в случае если получателем дохода по Облигациям является физическое лицо, не являющееся налоговым резидентом РФ:
 - официальное подтверждение того, что физическое лицо является налоговым резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения. Подтверждение должно быть апостилировано (апостилирование не требуется в отношении документов государств-участников СНГ (за исключением Туркменистана), Кипра, США, Словакии, Германии). Допустимо представление нотариально заверенной копии подтверждения. Дополнительно Эмитенту должен быть представлен перевод подтверждения на русский язык и нотариальное заверение перевода;
- г) владельцы Облигаций, являющиеся гражданами РФ, проживающие за пределами территории РФ, либо лица, уполномоченные владельцами Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, предварительно запросив у соответствующих граждан РФ, предоставляют Эмитенту заявление в произвольной форме о признании статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае, если доход по Облигациям выплачивается иностранным организациям, действующим в интересах третьих лиц (в случаях, когда Облигации учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ), Эмитенту также представляются обобщенная информация о лицах, осуществляющих права по Облигациям или ценным бумагам иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении Облигаций, либо лицах, в интересах которых такие права осуществляются доверительным управляющим.

В отношении Облигаций, которые учитываются на счете депо иностранного уполномоченного держателя, открытого в интересах иностранного инвестиционного фонда (инвестиционной компании), который в соответствии с личным законом такого фонда (компании) относится к схемам коллективного инвестирования, представляется информация о соответствующем иностранном уполномоченном держателе.

Данная информация должна содержать i) сведения о количестве Облигаций (либо ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении Облигаций), права по которым осуществляют физические лица или организации либо доверительный управляющий в интересах названных лиц, ii) в случае применения льгот в отношении выплачиваемого дохода согласно соответствующему договору об избежании двойного налогообложения – основания для применения таких льгот¹.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Эмитент осуществляет проверку документов в течение 3 (Трех) рабочих дней. Датой принятия решения об удовлетворении (отказе в удовлетворении) Требования является 3 (Третий) рабочий день с даты получения вышеуказанных документов. В дату принятия решения об удовлетворении Требования Эмитент уведомляет о принятом решении:

- Расчетного агента – если Эмитентом было принято решение удовлетворить Требование;
- владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, направившего Требование, – если Эмитентом было принято решение об отказе в удовлетворении Требования.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования не лишает владельца Облигаций права обратиться с Требованиями повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования, перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день с соответствующей Даты определения размера денежных средств письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, направившее Требование, и указывает в уведомлении об удовлетворении Требования реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам, количество Облигаций, подлежащих погашению, а также Дату исполнения, как она определена ниже.

¹ Согласно нормам НК РФ (в ред. ФЗ от 02.11.2013 N 306-ФЗ, соответствующие положения вступают в силу начиная с 01.01.2014) требование о представлении документов и информации, названных выше, установлено в отношении депозитария, осуществляющего выплату дохода по ценным бумагам, выступающего в качестве налогового агента. В то же время, поскольку в рамках описываемых отношений НРД не выплачивает доход по Облигациям, и соответствующие функции переданы Эмитенту, для целей корректного исполнения обязанностей налогового агента и правомерного применения ставок в отношении налога на прибыль и НДФЛ представление документов и информации, названных в предыдущем абзаце, Эмитенту, по мнению последнего, является обоснованным.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение на перевод Облигаций (по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании, а также Эмитент или уполномоченное лицо Эмитента подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании.

Владелец Облигаций или его уполномоченное лицо после получения уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в уведомлении об удовлетворении Требования.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения указанного поручения, определяемую следующим образом (далее – «Дата исполнения») рабочий день, предшествующий Дате выплаты, непосредственно следующей за Датой определения размера денежных средств - если решение об удовлетворении Требования принято Эмитентом до такой Даты определения размера денежных средств. Если решение об удовлетворении Требования принято Эмитентом после Даты определения размера денежных средств, приходящейся на текущий календарный месяц, то Датой исполнения считается рабочий день, предшествующий Дате выплаты, приходящейся на следующий календарный месяц.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Требование предъявляется Эмитенту по месту нахождения Эмитента по адресу: Российская Федерация г. Москва, Ленинградское шоссе д. 16А стр.1 этаж 8 с 10 до 17 часов в любой рабочий день с даты, с которой у владельца Облигаций возникло право требовать досрочного погашения Облигаций, или направляется Эмитенту заказным письмом с уведомлением о вручении или срочной курьерской службой.

Порядок раскрытия информации о наличии у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и об устранении нарушений, послуживших основанием возникновения такого права:

Сообщение о возникновении у владельцев облигаций с ипотечным покрытием права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций с ипотечным покрытием, стоимости и порядке осуществления такого погашения, а также об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев облигаций с ипотечным покрытием права требовать досрочного погашения таких облигаций, публикуется Эмитентом в форме сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигации с ипотечным покрытием.

Указанные сообщения раскрываются Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс».

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием, должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Указанные сообщения должны быть также опубликованы в газете «Вечерняя Москва» в срок не позднее 5 дней с момента наступления соответствующего события.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами Банка России и федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске облигаций, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами Банка России и федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом в НРД и Бирже в срок не позднее 5 (пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

В соответствии с Положением о раскрытии информации, сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций раскрываются также в форме сообщения о существенном факте.

В сообщении о существенном факте о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций, в частности, указываются:

- серия и идентификационные признаки Облигаций;
- государственный регистрационный номер выпуска Облигаций и дата его государственной регистрации;
- основание, повлекшее возникновение у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций, и дата возникновения такого основания;
- стоимость досрочного погашения Облигаций;
- порядок осуществления досрочного погашения Облигаций, в том числе срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами Облигаций могут быть поданы заявления о досрочном погашении.

Моментом наступления существенного факта о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций является дата, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой возникновение у владельцев Облигаций указанного права.

В сообщении о существенном факте о прекращении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций, в частности, указываются:

- серия и идентификационные признаки Облигаций;
- государственный регистрационный номер выпуска Облигаций и дата его государственной регистрации;
- основание, повлекшее возникновение у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций, и дата возникновения такого основания;
- дата, с которой у владельцев Облигаций возникло право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций;
- основание, повлекшее прекращение у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения таких облигаций, и дата возникновения такого основания;
- дата (порядок определения даты), с которой у владельцев Облигаций прекратилось право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций.

Сообщение о прекращении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом в НРД и Бирже в срок не позднее 5 (пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Моментом наступления существенного факта о прекращении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций является дата, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой прекращение у владельцев Облигаций указанного права.

Порядок раскрытия сведений в форме сообщений о существенных фактах установлен в п. 11 Решения о выпуске облигаций.

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций :

После досрочного погашения Облигаций Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций в форме сообщения о существенном факте «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения соответствующих обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс».

Досрочное погашение по усмотрению Эмитента

Приобретение Облигаций класса «Б» означает согласие приобретателя на осуществление Эмитентом досрочного погашения Облигаций класса «Б» в порядке, предусмотренном п. 9.5 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

Досрочное погашение Облигаций класса «Б» по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций класса «Б».

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента, может осуществляться только при условии, что у Эмитента достаточно денежных средств для осуществления выплат, предусмотренных пунктами (1) – (11) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению эмитента.

Дата, не ранее которой облигации могут быть досрочно погашены по усмотрению Эмитента:

Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса «Б» после полного погашения всех находящихся в обращении Облигаций класса «А» либо одновременно с принятием решения о полном досрочном погашении всех находящихся в обращении Облигаций класса «А».

Эмитент вправе принять решение об одновременном досрочном погашении Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б».

Эмитент вправе принять решение об досрочном погашении Облигаций класса «В» после погашения в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

Эмитент не вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «Б» до погашения в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «А».

Эмитент не вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «В» до погашения в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

Эмитент вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «А» одновременно с досрочным погашением Облигаций класса «Б», но с соблюдением порядка очередности, установленного Решением о выпуске облигаций.

Эмитент вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «В» после погашения в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

Эмитент должен принять решение об осуществлении досрочного погашения Облигаций класса «Б» не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до соответствующей Даты выплаты, и осуществить раскрытие информации о досрочном погашении Облигаций класса «Б» по усмотрению Эмитента в порядке и сроки, указанные в п. 11 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

Даты, в которые возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента:

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций только в Даты выплаты, указанные в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций.

Если такая дата 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 Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента:

Эмитент раскрывает информацию о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента в форме сообщения о существенном факте в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске облигаций. Сообщение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента должно содержать стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения, срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Раскрытие информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента должно быть осуществлено не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения. Эмитент уведомляет Биржу (если Облигации класса «Б» допущены к организованным торгам в процессе их обращения) и НРД о досрочном погашении Облигаций не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Информация о принятом решении о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.ma-sunrise-1.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс».

Стоимость досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости Облигаций, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) на Дату выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций в соответствии с настоящим пунктом, и максимального размера дохода по Облигации класса «Б», указанного в п.9.3. решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», рассчитанного на дату выплаты такого дохода в соответствии с решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б». При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах накопленный процентный (купонный) доход определяется, исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.

На досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента направляются все денежные средства, находящиеся на всех счетах Эмитента на дату досрочного погашения.

Стоимость досрочного погашения Облигаций в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления,

при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Порядок досрочного погашения Облигаций

Порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента аналогичен порядку погашения (частичного погашения) Облигаций, установленному в п.9.2 Решения о выпуске облигаций, с учетом положений настоящего пункта.

Передача выплат по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

После досрочного погашения Облигаций Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций в форме сообщения о существенном факте «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279>, <http://www.masunrise-1.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

10. Сведения о приобретении облигаций

Возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами и/или по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения не предусмотрена.

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В» в форме залога Ипотечного покрытия, является Эмитент.

Эмитент является ипотечным агентом, созданным в соответствии с Законом об ИЦБ для эмиссии 10 (десяти) выпусков облигаций с ипотечным покрытием. Изменение максимального количества выпусков облигаций с ипотечным покрытием, для эмиссии которых создан Эмитент, не допускается. Зарегистрированные ранее выпуски облигаций с ипотечным покрытием Эмитента отсутствуют.

а) вид предоставляемого обеспечения – залог;

б) залогодателем является Эмитент; на дату утверждения Решения о выпуске облигаций имущество, составляющее ипотечное покрытие, не перешло в собственность Эмитента. Имущество, составляющее ипотечное покрытие, переходит в собственность Эмитента в дату, приходящуюся на 2-ой (второй) рабочий день до Даты начала размещения;;

в) предметом залога является Ипотечное покрытие.

г) размер Ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В», составляет 2 874 726 099,61 рублей. Размер Ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения Решения о выпуске облигаций.

Залоговая стоимость имущества, составляющего Ипотечное покрытие, признается равной указанному выше размеру Ипотечного покрытия;

д) залогом Ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств Эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций класса «А», владельцам Облигаций класса «Б» и владельцам Облигаций класса «В» их номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «А», владельцам Облигаций класса «Б» и владельцам Облигаций класса «В» в предыдущих купонных периодах), так и в части выплаты владельцам Облигаций

класса «А», владельцам Облигаций класса «Б» и владельцам Облигаций класса «В» процентного (купонного) дохода;

е) закладываемое имущество, составляющее Ипотечное покрытие, остается у Эмитента;

ж) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А» владельцы Облигаций класса «А» имеют право на удовлетворение требований по принадлежащим им Облигациям класса «А» из стоимости имущества, составляющего Ипотечное покрытие, преимущественно перед владельцами Облигаций класса «Б» и владельцами Облигаций класса «В» и другими кредиторами залогодателя – Эмитента (за изъятиями, установленными федеральными законами);

в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «Б» владельцы Облигаций класса «Б» имеют право на удовлетворение требований по принадлежащим им Облигациям класса «Б» из стоимости имущества, составляющего Ипотечное покрытие, после владельцев Облигаций класса «А», но преимущественно перед владельцами Облигаций класса «В» и другими кредиторами залогодателя – Эмитента (за изъятиями, установленными федеральными законами);

в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «В» владельцы Облигаций класса «В» имеют право на удовлетворение требований по принадлежащим им Облигациям класса «В» из стоимости имущества, составляющего Ипотечное покрытие, после владельцев Облигаций класса «А» и владельцев Облигаций класса «Б», но преимущественно перед другими кредиторами залогодателя – Эмитента (за изъятиями, установленными федеральными законами);

з) страхование имущества, составляющего Ипотечное покрытие, не проводилось;

и) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В» обращение взыскания на имущество, составляющее Ипотечное покрытие, осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном Законом об ИЦБ. При этом:

- требования владельцев Облигаций класса «А» об обращении взыскания на Ипотечное покрытие подлежат удовлетворению преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «Б» и владельцев Облигаций класса «В». Требования владельцев Облигаций класса «Б» об обращении взыскания на Ипотечное покрытие подлежат удовлетворению после полного погашения Облигаций класса «А», но преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «В». Требования владельцев Облигаций класса «В» об обращении взыскания на Ипотечное покрытие подлежат удовлетворению после полного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».
- реализация Ипотечного покрытия с публичных торгов не может быть проведена ранее, чем по истечении 2 (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 класса «А», владельцев Облигаций класса «Б» и владельцев Облигаций класса «В» в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- владельцы Облигаций класса «А», владельцы Облигаций класса «Б» и владельцы Облигаций класса «В» имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия.

Владельцы Облигаций класса «А» имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и (б) накопленного процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с

п. 9.3 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А», из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом (включительно). При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «А» в предыдущих купонных периодах, накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «А».

Владельцы Облигаций класса «Б» имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» и (б) максимального размера дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б». При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах, накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «Б».

Владельцы Облигаций класса «В», при этом, имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «В» и (б) процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «В».

- денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, распределяются в следующем порядке:
 - 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;
 - удержание суммы, необходимой для покрытия расходов в связи с обращением взыскания и реализацией имущества, составляющего Ипотечное покрытие;
 - удовлетворение требований владельцев Облигаций класса «В», 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 «В», 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 «В» в установленном федеральными законами порядке;

- при условии, что сумма, вырученная от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, превышает размер требований по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В», 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 преимущественно перед требованиями владельцев Облигаций класса «Б» и требованиями владельцев Облигаций класса «В» в следующем порядке:
 - осуществление пропорциональных выплат накопленного процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «А»;
 - осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «А» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А»;
- если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, и оставшаяся после погашения всех Облигаций класса «А» окажется меньше совокупного размера требований владельцев Облигаций класса «Б», то требования владельцев Облигаций класса «Б», независимо от того, были ли они заявлены Эмитенту до проведения публичных торгов или нотариусу после их проведения, удовлетворяются преимущественно перед требованиями владельцев Облигаций класса «В» в следующем порядке:
 - осуществление пропорциональных выплат максимального размера дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;
 - осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «Б» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «Б»;
- если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, и оставшаяся после погашения всех Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» окажется меньше совокупного размера требований владельцев Облигаций класса «В», то требования владельцев Облигаций класса «В», независимо от того, были ли они заявлены Эмитенту до проведения публичных торгов или нотариусу после их проведения, удовлетворяются в следующем порядке:
 - осуществление пропорциональных выплат процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «В»;
 - осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «В» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «В»;
- денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации в следующей очередности:
 - - на счета, указанные владельцами Облигаций класса «А», заявившими Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия, и/или для владельцев Облигаций класса «А», не направивших письменных требований о реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, зачисляются в депозит нотариуса в течение 10 (десяти) дней с даты завершения реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие;

- на счета, указанные владельцами Облигаций класса «Б», заявившими Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия, и/или для владельцев Облигаций класса «Б», не направивших письменных требований о реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, зачисляются в депозит нотариуса в течение 10 (десяти) дней с даты завершения реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие;
 - на счета, указанные владельцами Облигаций класса «В», заявившими Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия, и/или для владельцев Облигаций класса «В», не направивших письменных требований о реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, зачисляются в депозит нотариуса в течение 10 (десяти) дней с даты завершения реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие;
- владельцы Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», 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 облигаций;
 - 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»; в части, превышающей размер требований владельцев Облигаций класса «А» – в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «Б», а в части, превышающей размер требований владельцев Облигаций класса «А» и владельцев Облигаций класса «Б» – в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «В». Переход имущества, составляющего ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «А», владельцев Облигаций класса «Б» и владельцев Облигаций класса «В» осуществляется в порядке, предусмотренном Законом об ИЦБ, Федеральным законом № 102-ФЗ от 16 июля 1998 г. «Об ипотеке (залоге недвижимости)» и общим гражданским законодательством Российской Федерации;
 - при получении НРД уведомления от Эмитента о выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и максимального процентного (купонного) дохода за счет денежных средств, вырученных от реализации ипотечного покрытия, или уведомления от Эмитента о факте перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций, НРД производит списание Облигаций со счетов депонентов в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

к) иные условия залога Ипотечного покрытия:

Денежные средства, полученные в счет исполнения обеспеченных ипотекой обязательств, требования по которым составляют Ипотечное покрытие, подлежат включению в состав Ипотечного покрытия в объеме, необходимом для соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Законом об ИЦБ и нормативными правовыми актами Банка России и федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

В Ипотечное покрытие включаются денежные средства, составляющие Резервный фонд специального назначения, но не включаются денежные средства, составляющие

Резервный фонд на юридические расходы и Резервный фонд на непредвиденные расходы, как они определены в п. 16 Решения о выпуске облигаций.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.

С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

12. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

13. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения

Предоставление третьими лицами обеспечения исполнения обязательств Эмитента по Облигациям класса «Б» не предусматривается

Реестр ипотечного покрытия

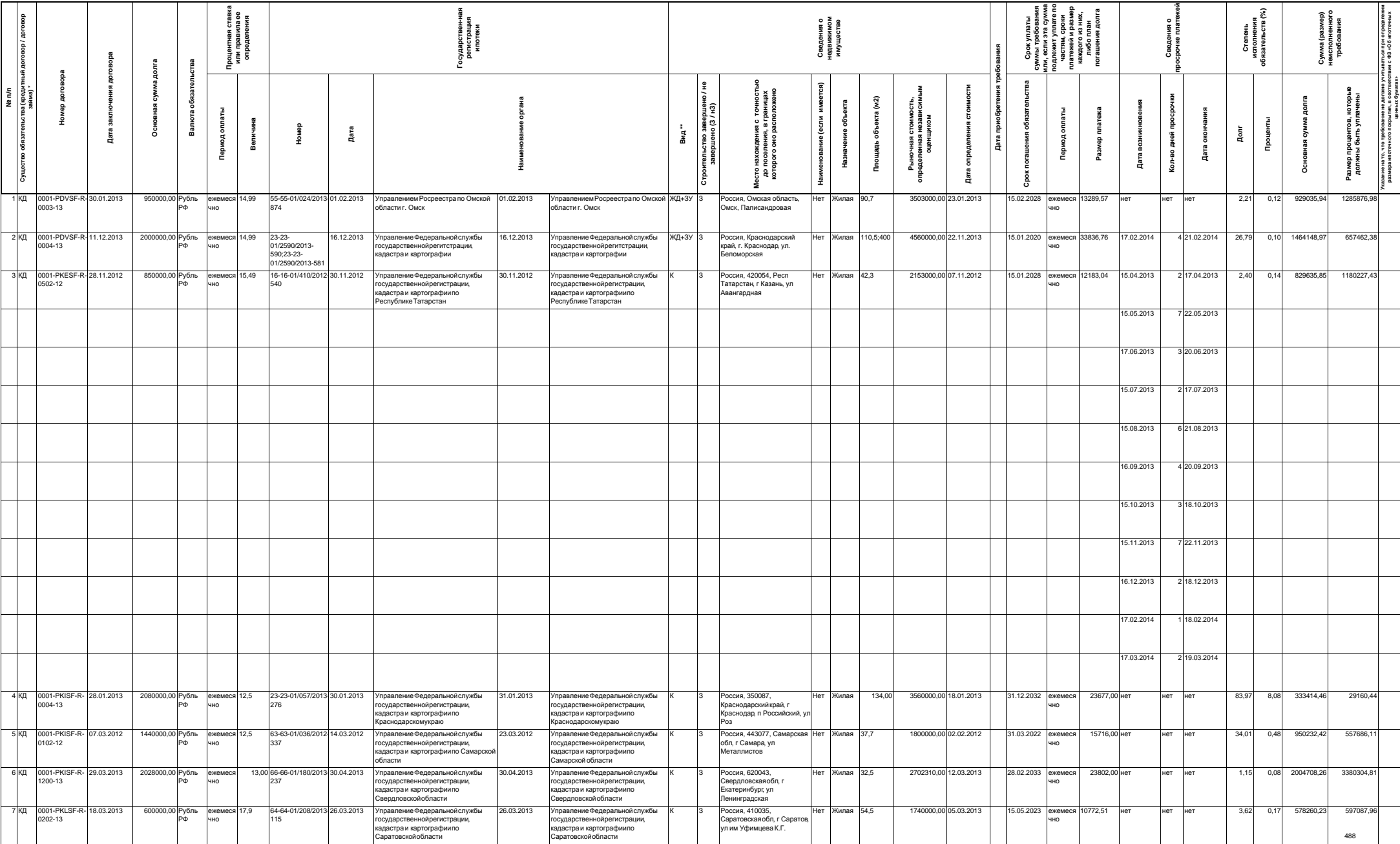
| | | | |
|---|---------------|---|---|
| наименование "Заявитель" ОГРН/ИНН: № | | Закладное акционерное общество "Иностранный агент "Самарит-1" / ЗАО "ИА Самарит-1" | |
| ИНН | 77-43893702 | | |
| Идентификационный номер: | | | |
| ОГРН | 1027799098639 | дата выдачи: | |
| | | дата регистрации: | 02.07.2013 |
| Евс | | для регистрации | |
| | | | Инициал, обозначение ИСЧ |
| Состав от инв.: 18.04.2014 | | Размер ипотечного кредита (руб.) 2 574 726 099,61 | |
| наименование кредитователя/кредитора: | | | |
| Закладное Акционерное Общество "Банк Жилищного Финансирования" ЗАО "БЖФ" | | | |
| ИНН | 7709956550 | дата выдачи: | 17.02.2005 |
| Идентификационный номер: | 3138 | дата регистрации: | 21.08.2002 |
| ОГРН | 1027799098639 | | |
| | | Орган регистрации: | Межрайонная инспекция ФНС России №39 по г. Москве |

1 Обеспеченные ипотекой требования, входящие в состав ипотечного покрытия, за исключением требований, удостоверяемых закладными.

| | | | |
|--|--|---|---|
| | | № п/п | |
| | | Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) | |
| | | Номер договора | |
| | | Дата заключения договора | |
| | | Основная сумма долга | |
| | | Валюта обязательства | |
| | | Период оплаты | Процентная ставка или правила ее определения |
| | | Величина | |
| | | Номер | Государственная регистрация ипотеки |
| | | Дата | |
| | | Наименование органа | |
| | | | |
| | | Вид ** | Сведения о недвижимом имуществе |
| | | Строительство завершено / не завершено (3 / из3) | |
| | | Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено | |
| | | Наименование (если имеется) | |
| | | Назначение объекта | |
| | | Площадь объекта (м2) | |
| | | Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком | |
| | | Дата определения стоимости | |
| | | Дата приобретения требования | |
| | | Срок погашения обязательства | Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга |
| | | Период оплаты | |
| | | Размер платежа | |
| | | Дата возникновения | Сведения о просрочке платежей |
| | | Кол-во дней просрочки | |
| | | Дата окончания | |
| | | Долг | Степень исполнения обязательств (%) |
| | | Проценты | |
| | | Основная сумма долга | Сумма (размер) неисполненного требования |
| | | Размер процентов, которые должны быть уплачены | |
| | | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» | |

2. Обеспечивающие ипотечной требованию, входящие в состав ипотечного покрытия, удостоверяющие закладными

| | |
|---|---|
| № п/п | |
| Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) * | |
| Номер договора | |
| Дата заключения договора | |
| Основная сумма долга | |
| Валюта обязательства | |
| Период оплаты | Процентная ставка или правила ее определения |
| Величина | |
| Номер | Государственная регистрация ипотеки |
| Дата | |
| Наименование органа | |
| Дата выдачи закладной | |
| Наименование органа, выдавшего закладную | |
| Вид ** | Сведения о недвижимом имуществе |
| Строительство завершено / не завершено (3 / н3) | |
| Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено | |
| Наименование (если имеется) | |
| Назначение объекта | |
| Площадь объекта (м2) | |
| Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком | |
| Дата определения стоимости | |
| Дата приобретения требования | |
| Срок погашения обязательства | Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга |
| Период оплаты | |
| Размер платежа | |
| Дата возникновения | Сведения о просрочке платежей |
| Кол-во дней просрочки | |
| Дата окончания | |
| Долг | Степень исполнения обязательств (%) |
| Проценты | |
| Основная сумма долга | Сумма (размер) неисполненного требования |
| Размер процентов, которые должны быть уплачены | |
| Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» | |



| № п/п | Сущность обязательства (федеральный договор / договор займа) | Номер договора | Дата заключения договора | Основная сумма долга | Валюта обязательства | Процентная ставка или правила ее определения | | Номер | Дата | Наименование органа | Вид ** | Строительство завершено / не завершено (3 / из3) | Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено | Сведения о недвижимом имуществе | Наименование (если имеется) | Назначение объекта | Площадь объекта (кв2) | Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком | Дата определения стоимости | Дата приобретения требования | Срок уплаты суммы требования и срок погашения обязательства, подлежащий уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга | | | Сведения о просрочке платежей | | | Степень исполнения обязательства (%) | | Сумма (размер) неисполненного требования | | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера исполнительного производства с 03 августа 2017 года | |
|-------|--|----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|--|----------|-----------------------|------------|--|--------|--|---|---------------------------------|-----------------------------|--------------------|-----------------------|--|----------------------------|------------------------------|---|----------------|--------------------|-------------------------------|----------------|-------|--------------------------------------|----------------------|--|--|--|--|
| | | | | | | Период оплаты | Величина | | | | | | | | | | | | | | Период оплаты | Размер платежа | Дата возникновения | Кол-во дней просрочки | Дата окончания | Долг | Проценты | Основная сумма долга | Размер процентов, которые должны быть уплачены | | | |
| 8 | КД | 0001-PKVSF-R-0000-14 | 13.01.2014 | 4066400.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,74 | 50-50-22/001/2014/383 | 16.01.2014 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области | К | 3 | Россия, 140053, Московская обл, г Котельники, мкр Белая дача | Нет | Жилая | 40,2 | 5083000.00 | 10.12.2013 | | 15.02.2029 | ежемесячно | 53445,46 | нет | нет | нет | 0,41 | 0,02 | 4049764,62 | 5456489,18 | | | |
| 9 | КД | 0001-PKVSF-R-0001-13 | 16.04.2013 | 900000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 61-61-01/222/2013/867 | 23.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Ростовской области | К | 3 | Россия, 344000, Ростовская обл, г Ростов-на-Дону, ул Краснодарская-2-я | Нет | Жилая | 63,7 | 3108000.00 | 01.04.2013 | | 15.06.2023 | ежемесячно | 8050,07 | нет | нет | нет | 48,07 | 0,20 | 467368,21 | 402317,47 | | | |
| 10 | КД | 0001-PKVSF-R-0002-13 | 10.01.2013 | 800000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,99 | 52-52-01/035/2013/656 | 15.01.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области | К | 3 | Россия, 603059, Нижегородская обл, г Нижний Новгород, ул Витебская | Нет | Жилая | 64,7 | 3060000.00 | 25.12.2012 | | 15.01.2028 | ежемесячно | 10116,67 | нет | нет | нет | 2,80 | 0,13 | 777566,53 | 900607,37 | | | |
| 11 | КД | 0001-PKVSF-R-0003-14 | 13.01.2014 | 1480000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,24 | 55-55-01/004/2014/329 | 15.01.2014 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | К | 3 | Россия, 644027, Омская обл, г Омск, пр-кт Космический | Нет | Жилая | 36,1 | 1855000.00 | 30.12.2013 | | 15.02.2034 | ежемесячно | 17592,98 | нет | нет | нет | 0,24 | 0,01 | 1476479,51 | 2705899,64 | | | |
| 12 | КД | 0001-PKVSF-R-0005-13 | 23.05.2013 | 2100000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 39-39-01/250/2013/135 | 28.05.2013 | УФСР по кадастра и картографии по Калининградской области | К | 3 | Россия, 236009, Калининградская обл, г Калининград, ул Р.Люксембург | Нет | Жилая | 63,5 | 3070000.00 | 20.03.2013 | | 15.07.2028 | ежемесячно | 27952,46 | нет | нет | нет | 1,58 | 0,09 | 2066737,06 | 2716277,92 | | | |
| 13 | КД | 0001-PKVSF-R-0102-11 | 20.10.2011 | 1050000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,5 | 63-63-01/258/2011/463 | 26.10.2011 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области | К | 3 | Россия, Самарская обл, г Самара, ул Аэродромная | Нет | Жилая | 30,1 | 1593844.00 | 21.09.2011 | | 17.11.2031 | ежемесячно | 12654,94 | 17.02.2014 | 1 | 18.02.2014 | 8,14 | 0,21 | 964527,46 | 1715133,77 | | | |
| 14 | КД | 0001-PKVSF-R-0203-13 | 11.01.2013 | 1210000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,99 | 24-24-01/001/2013/151 | 17.01.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Красноярскому краю | К | 3 | Россия, 660062, Красноярский край, г Красноярск, ул Высотная | Нет | Жилая | 31,6 | 1940000.00 | 09.01.2013 | | 15.01.2033 | ежемесячно | 14167,45 | нет | нет | нет | 1,40 | 0,09 | 1193103,39 | 2005063,07 | | | |
| 15 | КД | 0001-PKVSF-R-0502-13 | 25.01.2013 | 2500000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 16-16-01/018/2013/43 | 29.01.2013 | УФСР по РТ | К | 3 | Россия, 420141, Респ Татарстан, г Казань, ул Юлиуса Фучика | Нет | Жилая | 66,00 | 3505000.00 | 22.01.2013 | | 15.02.2033 | ежемесячно | 32901,27 | 15.05.2013 | 8 | 23.05.2013 | 1,05 | 0,09 | 2473854,63 | 4969292,48 | | | |
| 16 | КД | 0001-PKVSF-R-1200-13 | 01.02.2013 | 1000000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,99 | 66-66-01/029/2013/520 | 08.02.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области | К | 3 | Россия, 620039, Свердловская обл, г Екатеринбург, ул Машиностроителей | Нет | Жилая | 17,1 | 1698000.00 | 30.01.2013 | | 15.03.2028 | ежемесячно | 12645,84 | нет | нет | нет | 2,62 | 0,13 | 973812,12 | 1135097,15 | | | |
| 17 | КД | 0001-ZDESF-R-0000-14 | 10.01.2014 | 1800000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 50-50-23/006/2014/278 | 17.01.2014 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области | ЖД | 3 | Россия, 143130, Московская обл, р-н Рузский, п Тучково, ул Санаторная | Нет | Жилая | 178,1 | 5742000.00 | 14.12.2013 | | 15.03.2024 | ежемесячно | 29582,78 | нет | нет | нет | 0,46 | 0,02 | 1791806,15 | 1724439,75 | | | |
| | | | | | | | | | | | ЗУ | 3 | Московская область, Рузский р-н, пос. Тучково, ул. Санаторная | Нет | Жилая | 548,00 | 670000.00 | 14.12.2013 | | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | КД | 0001-ZDESF-R-0103-13 | 03.10.2013 | 717750.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,99 | 54-54-01/492/2013/42 | 18.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области | ЖД | 3 | Россия, 630040, Новосибирская обл, г Новосибирск, пер Орловский 2-й | Нет | Жилая | 31,9 | 1112697.00 | 16.09.2013 | | 15.11.2028 | ежемесячно | 10536,6 | 17.02.2014 | 1 | 18.02.2014 | 0,63 | 0,04 | 713262,53 | 1139666,21 | | | |
| | | | | | | | | | | | ЗУ | 3 | Установлено относительно ориентира расположенного в границах участка. Ориентир Заельцовский | Нет | Жилая | 600,00 | 1108600.00 | 16.09.2013 | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | КД | 0001-ZDVSF-R-0001-13 | 04.03.2013 | 4200000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 61-61-01/155/2013/281 | 11.03.2013 | Управлением Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Ростовской области | ЖД+ЗУ | 3 | Россия, 344103, Ростовская обл, г Ростов-на-Дону, ул Петрозаводская | Нет | Жилая | 172,8 | 8402000.00 | 19.02.2013 | | 15.04.2028 | ежемесячно | 60198,57 | 15.01.2014 | 1 | 16.01.2014 | 1,83 | 0,11 | 4123219,13 | 6011505,18 | | | |
| 20 | КД | 0001-ZDVSF-R-0004-12 | 07.02.2012 | 996555.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,00 | 23-23-01/142/2012/351 | 10.02.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Краснодарскому краю | ЖД+ЗУ | 3 | Россия, 350060, Краснодарский край, г Краснодар, п Зональный | Нет | Жилая | 102,1 | 3155202.00 | 25.01.2012 | | 15.04.2027 | ежемесячно | 15337,02 | нет | нет | нет | 14,17 | 0,41 | 855335,51 | 849035,82 | | | |
| 21 | КД | 0001-ZDVSF-R-0302-13 | 05.03.2013 | 1400000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,49 | 59-59-23/106/2013/257 | 11.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Пермскому краю | К | 3 | Россия, 614088, Пермский край, г Пермь, ул Композитора Глинка | Нет | Жилая | 62,9 | 2877000.00 | 26.02.2013 | | 15.04.2023 | ежемесячно | 21310,06 | нет | нет | нет | 5,07 | 0,20 | 1328961,19 | 975063,75 | | | |
| 22 | КД | 0001-ZDVSF-R-0502-13 | 16.10.2013 | 2342000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 16-16-01/308/2013/264 | 01.11.2013 | УФСР по РТ | ЖД+ЗУ | 3 | Россия, 420098, Респ Татарстан, г Казань, с. Борисоглебское, ул Школьная | Нет | Жилая | 150,2; 100 | 5164500.00 | 11.10.2013 | | 15.12.2022 | ежемесячно | 38239,82 | нет | нет | нет | 1,96 | 0,07 | 2296029,31 | 1679846,89 | | | |

489

| № п/п | Сущность обязательства (федеральный договор / договор займа) | Номер договора | Дата заключения договора | Основная сумма долга | Валюта обязательства | | Процентная ставка по договору / договору займа | | Номер | Дата | Наименование органа | Государственная регистрация ипотеки | Сведения о недвижимом имуществе | | | | | | | Дата приобретения требования | Срок уплаты суммы требования | | | | Сведения о просрочке платежей | | | Степень исполнения обязательства (%) | | Сумма (размер) неисполненного требования | | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера исполненного требования с 01.01.2018 года |
|-------|--|----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|------------|--|-----------------------|------------|--|---------------------|--|---------------------------------|--|---|-----------------------------|--------------------|-----------------------|--|------------------------------|------------------------------|------------------------------|---------------|----------------|-------------------------------|-----------------------|----------------|--------------------------------------|------------|--|--|--|
| | | | | | Период оплаты | Величина | | | | | | | Вид ** | Строительство завершено / не завершено (3 / 4) | Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено | Наименование (если имеется) | Назначение объекта | Площадь объекта (кв2) | Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком | | Дата определения стоимости | Срок погашения обязательства | Период оплаты | Размер платежа | Дата возникновения | Кол-во дней просрочки | Дата окончания | Долг | Проценты | Основная сумма долга | Размер процентов, которые должны быть уплачены | |
| 23 | КД | 0001-ZKESF-R-0001-13 | 13.03.2013 | 1800000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 61-61-03/026/2013/4 | 19.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Ростовской области | 19.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Ростовской области | К | 3 | Россия, 346720, Ростовская обл, г Аксай, ул Мира | Нет | Жилая | 65,7 | 3267000.00 | 26.02.2013 | 15.04.2028 | ежемесячно | 25799,39 | нет | нет | нет | | 1,83 | 0,11 | 1767093,88 | 2576350,21 | |
| 24 | КД | 0001-ZKESF-R-0003-14 | 10.01.2014 | 1300000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,99 | 55-55-01/002/2014/541 | 16.01.2014 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | 16.01.2014 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | К | 3 | Россия, 644106, Омская обл, г Омск, ул Волгоградская | Нет | Жилая | 63,1 | 2622000.00 | 18.12.2013 | 15.03.2025 | ежемесячно | 20977,81 | нет | нет | нет | | 0,39 | 0,02 | 1294968,38 | 1449326,59 | |
| 25 | КД | 0001-ZKESF-R-0104-11 | 28.02.2011 | 1000000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,00 | 23-23-21/052/2011/091 | 04.03.2011 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Краснодарскому краю | 05.03.2011 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Краснодарскому краю | К | 3 | Россия, 353913, Краснодарский край, г Новороссийск, ул Героев Десантников | Нет | Жилая | 62,2 | 3021250.00 | 19.02.2011 | 15.03.2017 | ежемесячно | 21691,84 | нет | нет | нет | | 38,24 | 2,44 | 617579,09 | 164896,21 | |
| 26 | КД | 0001-ZKESF-R-0105-13 | 29.01.2013 | 1200000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 47-47-13/020/2013/139 | 13.02.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Ленинградской области | 13.02.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Ленинградской области | К | 3 | Россия, 188664, Ленинградская обл, р-н Всеволожский, пгт Токсово, пер Школьный | Нет | Жилая | 66,8 | 3870000.00 | 18.01.2013 | 15.04.2028 | ежемесячно | 16786,83 | нет | нет | нет | | 14,01 | 0,20 | 1031833,95 | 945088,59 | |
| 27 | КД | 0001-ZKESF-R-0302-11 | 03.02.2011 | 750000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,00 | 59-59-24/003/2011/428 | 07.02.2011 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Пермскому краю | 07.02.2011 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Пермскому краю | К | 3 | Россия, 614032, Пермский край, г Пермь, ул Сосьольская | Нет | Жилая | 39,00 | 1502000.00 | 20.01.2011 | 15.02.2017 | ежемесячно | 16268,88 | нет | нет | нет | | 39,76 | 2,63 | 451806,53 | 116717,42 | |
| 28 | КД | 0001-ZKESF-R-0502-12 | 22.10.2012 | 1500000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 16-16-01/429/2012/122 | 26.10.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Республике Татарстан | 26.10.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Республике Татарстан | К | 3 | Россия, 420100, Респ Татарстан, г Казань, ул Академика Глушко | Нет | Жилая | 38,4 | 2504000.00 | 17.10.2012 | 15.11.2027 | ежемесячно | 21499,49 | нет | нет | нет | | 25,02 | 0,37 | 1124780,30 | 762843,04 | |
| 29 | КД | 0001-ZKLSF-R-0002-13 | 26.02.2013 | 1500000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,4 | 52-52-01/008/2013/086 | 01.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области | 01.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области | К | 3 | Россия, 603162, Нижегородская обл, г Нижний Новгород, б-р Академика Королева Б.А. | Нет | Жилая | 95,2 | 4700000.00 | 13.11.2012 | 15.04.2028 | ежемесячно | 22450,26 | нет | нет | нет | | 1,67 | 0,11 | 1474891,01 | 2305899,10 | |
| 30 | КД | 0001-ZKLSF-R-0003-12 | 28.09.2012 | 1150000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,9 | 55-55-01/243/2012/893 | 01.10.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | 01.10.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | К | 3 | Россия, 644045, Омская обл, г Омск, ул Химиков | Нет | Жилая | 57,9 | 2300000.00 | 21.09.2012 | 15.10.2027 | ежемесячно | 17617,11 | 15.04.2013 | 1 | 16.04.2013 | 2,41 | 0,16 | 1122236,32 | 1748735,40 | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.07.2013 | 1 | 16.07.2013 | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.11.2013 | 3 | 18.11.2013 | | | | | | |
| 31 | КД | 0001-ZKLSF-R-0102-13 | 10.04.2013 | 2000000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,9 | 63-63-01/046/2013/600 | 14.05.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области | 14.05.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области | К | 3 | Россия, 443099, Самарская обл, г Самара, ул Водников | Нет | Жилая | 69,9 | 5000000.00 | 04.04.2013 | 15.05.2028 | ежемесячно | 30638,45 | 17.03.2014 | 32 | | 1,48 | 0,10 | 1970372,67 | 3214419,22 | | |
| 32 | КД | 0001-ZKLSF-R-0502-13 | 28.03.2013 | 2000000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,9 | 16-16-01/100/2013/131 | 01.04.2013 | УФСРК по РТ | 01.04.2013 | УФСРК по РТ | К | 3 | Россия, 420073, Респ Татарстан, г Казань, ул Габдуллы Кариева | Нет | Жилая | 59,4 | 4004000.00 | 20.03.2013 | 15.05.2028 | ежемесячно | 30638,45 | нет | нет | нет | | 1,48 | 0,10 | 1970372,67 | 3214419,22 | |
| 33 | КД | 0001-ZKVSF-R-0005-13 | 11.07.2013 | 1000000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 39-39-01/293/2013/252 | 17.07.2013 | УФСР кадастра и картографии по Калининградской области | 17.07.2013 | УФСР кадастра и картографии по Калининградской области | К | 3 | Россия, 236022, Калининградская обл, г Калининград ул Офицерская | Нет | Жилая | 51,5 | 2709000.00 | 20.06.2013 | 15.09.2024 | ежемесячно | 14880,5 | нет | нет | нет | | 2,37 | 0,10 | 976325,37 | 884415,67 | |
| 34 | КД | 0001-ZKVSF-R-0102-13 | 29.03.2013 | 1800000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 63-63-01/047/2013/147 | 03.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области | 03.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области | К | 3 | Россия, 443125, Самарская обл, г Самара, ул Ново-Садовая | Нет | Жилая | 47,2 | 3204000.00 | 22.03.2013 | 15.05.2028 | ежемесячно | 25799,39 | нет | нет | нет | | 1,69 | 0,10 | 1769533,02 | 2595305,15 | |
| 35 | КД | 0001-ZKVSF-R-0103-13 | 19.04.2013 | 1950000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 54-54-01/217/2013/159 | 25.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области | 25.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области | К | 3 | Россия, 630075, Новосибирская обл, г Новосибирск, ул Народная | Нет | Жилая | 43,1 | 2820000.00 | 15.04.2013 | 15.06.2023 | ежемесячно | 31448,38 | 15.10.2013 | 1 | 16.10.2013 | 3,85 | 0,16 | 1875008,04 | 1588293,99 | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.11.2013 | 4 | 19.11.2013 | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.01.2014 | 1 | 16.01.2014 | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 490 |

| № п/п | | Сущность обязательства (кредитный договор / договор займа) | | Номер договора | Дата заключения договора | Основная сумма долга | Валюта обязательства | | Процентная ставка или правила ее определения | | Государственная регистрация ипотеки | | | | Сведения о недвижимом имуществе | | Дата приобретения требования | | Срок уплаты суммы требования (срок погашения или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга) | | | Сведения о просрочке платежей | | | Степень исполнения обязательства (%) | | Сумма (размер) неисполненного требования | | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера процентов по договору займа с 03 августа 2013 года | | | | |
|-------|----|--|------------|----------------|--------------------------|----------------------|----------------------|--|--|--|-------------------------------------|--|---------------------|---|---|---|--|-----------------------------|--|----------------------|--|-------------------------------|------------------------------|---------------|--------------------------------------|--------------------|--|----------------|---|------------|----------|----------------------|--|
| | | | | | | | Период оплаты | Величина | | | Номер | Дата | Наименование органа | | Вид ** | Строительство завершено / не завершено (3 / не 3) | Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено | Наименование (если имеется) | Назначение объекта | Площадь объекта (м2) | Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком | Дата определения стоимости | Срок погашения обязательства | Период оплаты | Размер платежа | Дата возникновения | Кол-во дней просрочки | Дата окончания | | Долг | Проценты | Основная сумма долга | Размер процентов, которые должны быть уплачены |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 36 | КД | 0001-ZKVSF-R-0104-13 | 27.11.2013 | 1200000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,49 | 23-23-21/268/2013/112 | 02.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Краснодарскому краю. | 03.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Краснодарскому краю. | К | 3 | Россия, 353915, Краснодарский край, г. Новороссийск, пр-кт Дзержинского | Нет | Жилая | 42,1 | 2833000,00 | 21.11.2013 | 15.01.2029 | ежемесячно | 15571,84 | нет | нет | нет | 0,57 | 0,03 | 1193142,63 | 1563060,55 | | | |
| 37 | КД | 0001-ZKVSF-R-0105-13 | 19.03.2013 | 5621000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,99 | 78-78-32/057/2013/154 | 21.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу | 21.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу | К | 3 | Россия, 195030, г. Санкт-Петербург, пр-кт Наставников | Нет | Жилая | 78,00 | 8030000,00 | 24.12.2012 | 15.05.2027 | ежемесячно | 72770,49 | 16.12.2013 | 1 | 17.12.2013 | 17,37 | 0,22 | 4644507,00 | 3299762,49 | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.01.2014 | 1 | 16.01.2014 | | | | | |
| 38 | КД | 0001-ZKVSF-R-0302-13 | 11.11.2013 | 8300000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,49 | 59-59-23/124/2013/624 | 15.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Пермскому краю | 15.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Пермскому краю | К | 3 | Россия, 614012, Пермский край, г. Пермь, ул. Камышовская | Нет | Жилая | 80,6 | 4104000,00 | 29.10.2013 | 15.01.2029 | ежемесячно | 10770,52 | нет | нет | нет | 0,57 | 0,03 | 825257,00 | 1081117,87 | | | |
| 39 | КД | 0001-ZKVSF-R-0502-13 | 28.02.2013 | 1500000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,99 | 16-16-01/074/2013/58 | 04.03.2013 | УФСГРК по РТ | 04.03.2013 | УФСГРК по РТ | К | 3 | Россия, 420066, Респ. Татарстан, г. Казань, ул. Абсаямова | Нет | Жилая | 81,2 | 4095000,00 | 26.02.2013 | 15.04.2028 | ежемесячно | 18968,76 | нет | нет | нет | 2,31 | 0,12 | 1465294,03 | 1726001,88 | | | |
| 40 | КД | 0001-ZKVSF-R-1200-13 | 03.04.2013 | 2000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 66-66-01/166/2013/593 | 09.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии | 09.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии | К | 3 | Россия, 620138, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. Хрустальная | Нет | Жилая | 70,00 | 3816890,00 | 22.03.2013 | 15.05.2023 | ежемесячно | 32254,74 | нет | нет | нет | 25,74 | 0,36 | 1485209,91 | 676585,32 | | | |
| 41 | КД | 0002-PDVSF-R-0101-13 | 28.11.2013 | 1839500,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,49 | 34-34-01/251/2013/312; 34-34-01/251/2013-314 | 04.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Волгоградской области | 04.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Волгоградской области | ЖД+ЗУ | 3 | Россия, 400088, Волгоградская обл., г. Волгоград, ул. им Баумана | Нет | Жилая | 75,7; 602 | 5216000,00 | 05.11.2013 | 15.01.2028 | ежемесячно | 24411,17 | нет | нет | нет | 0,66 | 0,03 | 1827348,64 | 2200487,88 | | | |
| 42 | КД | 0002-PDVSF-R-0502-13 | 31.10.2013 | 2700000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 16-16-01/318/2013/514; 16-16-01/318/2013-513 | 03.12.2013 | УФСГРК по РТ | 03.12.2013 | УФСГРК по РТ | ЖД+ЗУ | 3 | Россия, Респ. Татарстан, г. Казань, п. Кульсеитово, ул. Айну | Нет | Жилая | 109,6; 936 | 5149890,00 | 21.10.2013 | 15.12.2028 | ежемесячно | 38699,08 | нет | нет | нет | 0,65 | 0,04 | 2682423,52 | 4123569,78 | | | |
| 43 | КД | 0002-PKESF-R-0000-13 | 29.01.2013 | 3136888,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 77-77-20/005/2013/462 | 04.02.2013 | УФСГРК по Москве | 04.02.2013 | УФСГРК по Москве | К | 3 | Россия, г. Москва, г. Московский, ул. Радужная | Нет | Жилая | 69,8 | 6899000,00 | 23.01.2013 | 15.02.2028 | ежемесячно | 43882,00 | 15.04.2013 | 1 | 16.04.2013 | 2,21 | 0,12 | 3067664,76 | 4245945,52 | | | |
| 44 | КД | 0002-PKESF-R-0003-13 | 18.01.2013 | 700000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,99 | 55-55-01/006/2013/700 | 23.01.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | 23.01.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | К | 3 | Россия, 644073, Омская обл., г. Омск, ул. Любинская 3-я | Нет | Жилая | 29,7 | 1280000,00 | 11.01.2013 | 15.02.2027 | ежемесячно | 10459,13 | нет | нет | нет | 2,39 | 0,14 | 683246,98 | 934462,94 | | | |
| 45 | КД | 0002-PKESF-R-0105-13 | 07.06.2013 | 1200000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 78-78-32/028/2013/012 | 15.06.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу | 15.06.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу | К | 3 | Россия, 195298, г. Санкт-Петербург, ул. Осипенко | Нет | Жилая | 73,6 | 5980000,00 | 03.06.2013 | 15.07.2028 | ежемесячно | 16786,83 | 15.10.2013 | 2 | 17.10.2013 | 1,44 | 0,08 | 1182668,85 | 1690052,49 | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.11.2013 | 3 | 18.11.2013 | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.02.2014 | 1 | 18.02.2014 | | | | | |
| 46 | КД | 0002-PKESF-R-0700-11 | 28.07.2011 | 1750000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,9 | 76-76-23/049/2011/007 | 01.08.2011 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Ярославской области | 01.08.2011 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Ярославской области | К | 3 | Россия, 150006, Ярославская обл., г. Ярославль, ул. Ярославская | Нет | Жилая | 107,00 | 4040000,00 | 14.07.2011 | 15.09.2017 | ежемесячно | 37864,44 | 15.04.2013 | 1 | 16.04.2013 | 31,90 | 1,72 | 1191729,22 | 361750,88 | | | |
| 47 | КД | 0002-PKESF-R-1200-13 | 30.04.2013 | 1080000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 66-66-29/021/2013/2 | 14.05.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области | 14.05.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области | К | 3 | Россия, 624070, Свердловская обл., г. Среднеуральск, ул. Парижской Коммуны, | Нет | Жилая | 30,6 | 1813203,00 | 25.04.2013 | 15.07.2028 | ежемесячно | 15479,63 | нет | нет | нет | 1,38 | 0,09 | 1065111,09 | 1584058,55 | | | |
| 491 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| № п/п | Сущность обязательства (федеральный договор / договор займа) | Номер договора | Дата заключения договора | Основная сумма долга | Валюта обязательства | Процентная ставка или правила ее определения | | Номер | Дата | Наименование органа | Государственная регистрация ипотеки | Вид ** | Строительство завершено / не завершено (3 / не3) | Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено | Сведения о недвижимом имуществе | Наименование (если имеется) | Назначение объекта | Площадь объекта (кв2) | Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком | Дата определения стоимости | Дата приобретения требования | Срок уплаты суммы требования (срок исполнения обязательства по договору займа) | Период оплаты | Размер платежа | Дата возникновения | Кол-во дней просрочки | Дата окончания | Степень исполнения обязательства (%) | Сумма (размер) неисполненного требования | Размер процентов, которые должны быть уплачены | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера суммы, подлежащей уплате с 01.03.2018 года | |
|-------|--|----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|--|----------|-----------------------|------------|---|-------------------------------------|---|--|--|---|-----------------------------|--------------------|-----------------------|--|----------------------------|------------------------------|--|---------------|----------------|--------------------|-----------------------|----------------|--------------------------------------|--|--|---|------|
| | | | | | | Период оплаты | Величина | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Долг |
| 48 | КД | 0002-PKISF-R-0000-13 | 13.02.2013 | 2357488,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,5 | 50-50-43/007/2013/357 | 25.02.2013 | УФСГР РК по Московской области | 25.02.2013 | УФСГР РК по Московской области | К | 3 | Россия, 141282, Московская обл, г Ивантеевка, ул Рошинская | Нет | Жилая | 41,7 | 3010000,00 | 31.01.2013 | | 31.01.2028 | ежемесячно | 30715,00 | нет | нет | нет | 2,45 | 0,12 | 2299795,06 | 2776229,35 | |
| 49 | КД | 0002-PKISF-R-0003-13 | 26.03.2013 | 1960000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,00 | 55-55-01/064/2013/234 | 28.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | 28.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | К | 3 | Россия, 644120, Омская обл, г Омск, ул Батумская | Нет | Жилая | 94,2 | 2480000,00 | 08.02.2013 | | 28.02.2033 | ежемесячно | 23004,00 | нет | нет | нет | 1,15 | 0,08 | 1937488,05 | 3266877,95 | |
| 50 | КД | 0002-PKISF-R-0004-13 | 19.04.2013 | 1523000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,00 | 23-23-21/077/2013/449 | 23.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии | 23.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии | К | 3 | Россия, 353915, Краснодарский край, г Новороссийск, ул Дзержинского | Нет | Жилая | 28,00 | 2000000,00 | 09.04.2013 | | 31.03.2033 | ежемесячно | 12084,00 | нет | нет | нет | 36,86 | 0,10 | 961586,47 | 1788295,37 | |
| 51 | КД | 0002-PKISF-R-0101-12 | 09.08.2012 | 1300000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,00 | 34-34-01/159/2012/399 | 13.08.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Волгоградской области | 13.08.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Волгоградской области | К | 3 | Россия, 400054, Волгоградская обл, г Волгоград, ул Чиркинская | Нет | Жилая | 52,9 | 2640000,00 | 25.07.2012 | | 30.06.2027 | ежемесячно | 16509,00 | нет | нет | нет | 3,96 | 0,20 | 1248512,07 | 1374586,87 | |
| 52 | КД | 0002-PKISF-R-0103-12 | 09.02.2012 | 1300000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,5 | 54-54-11/002/2012/335 | 14.02.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Новосибирской области | 14.02.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Новосибирской области | К | 3 | Россия, 630108, Новосибирская обл, г Новосибирск, ул Широкая | Нет | Жилая | 32,00 | 1625000,00 | 03.02.2012 | | 02.02.2032 | ежемесячно | 14798,00 | нет | нет | нет | 2,75 | 0,18 | 1264283,76 | 1889854,73 | |
| 53 | КД | 0002-PKISF-R-0104-12 | 25.12.2012 | 2000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,5 | 23-23-21/268/2012/260 | 26.12.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Краснодарскому краю. | 28.12.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Краснодарскому краю. | К | 3 | Россия, 353994, Краснодарский край, г Новороссийск, ул Молодежная | Нет | Жилая | 40,00 | 2705000,00 | 13.12.2012 | | 31.10.2036 | ежемесячно | 23457,00 | нет | нет | нет | 0,83 | 0,08 | 1983438,32 | 4360615,37 | |
| 54 | КД | 0002-PKISF-R-0202-13 | 31.01.2013 | 1680000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,00 | 64-64-23/002/2013/447 | 05.02.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Саратовской области | 05.02.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Саратовской области | К | 3 | Россия, 413113, Саратовская обл, г Энгельс, ул Марины Расковой | Нет | Жилая | 58,3 | 2101000,00 | 16.01.2013 | | 30.11.2027 | ежемесячно | 16432,00 | 31.05.2013 | 3 | 03.06.2013 | 25,30 | 0,15 | 1254976,45 | 1425925,72 | |
| 55 | КД | 0002-PKISF-R-0302-12 | 31.07.2012 | 2560000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,5 | 59-59-24/028/2012/089 | 03.08.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Пермскому краю | 03.08.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Пермскому краю | К | 3 | Россия, 614109, Пермский край, г Пермь, ул Адмирала Ушакова | Нет | Жилая | 76,4 | 3259000,00 | 10.07.2012 | | 31.05.2032 | ежемесячно | 30960,00 | нет | нет | нет | 1,91 | 0,14 | 2511140,42 | 4237003,09 | |
| 56 | КД | 0002-PKISF-R-0500-13 | 05.02.2013 | 1250000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,5 | 48-48-01/026/2013/630 | 07.02.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Липецкой области | 07.02.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Липецкой области | К | 3 | Россия, 398043, Липецкая обл, г Липецк, ул Комсомальцев | Нет | Жилая | 43,6 | 1950000,00 | 30.01.2013 | | 31.01.2038 | ежемесячно | 13643,00 | нет | нет | нет | 37,70 | 0,30 | 778748,31 | 410507,84 | |
| 57 | КД | 0002-PKLSF-R-0101-13 | 02.04.2013 | 500000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,9 | 34-34-03/015/2013/656 | 04.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Волгоградской области | 04.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Волгоградской области | К | 3 | Россия, Волгоградская обл, г Волжский, ул Оломуцкая | Нет | Жилая | 32,00 | 1555000,00 | 26.02.2013 | | 15.05.2023 | ежемесячно | 3493,25 | нет | нет | нет | 74,84 | 1,29 | 125796,55 | 56137,76 | |
| 58 | КД | 0002-PKLSF-R-0502-13 | 28.06.2013 | 1200000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 18,24 | 16-16-01/219/2013/162 | 02.07.2013 | УФСГР РК по РТ | 02.07.2013 | УФСГР РК по РТ | К | 3 | Россия, 420101, Респ Татарстан, г Казань, ул Карбышева | Нет | Жилая | 52,9 | 2800000,00 | 10.06.2013 | | 15.08.2028 | ежемесячно | 19532,62 | нет | нет | нет | 0,92 | 0,07 | 1188979,06 | 2178512,36 | |
| 59 | КД | 0002-PKVSF-R-0101-12 | 28.06.2012 | 750000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 34-34-01/171/2012/115 | 04.07.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Волгоградской области | 04.07.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Волгоградской области | К | 3 | Россия, 400006, Волгоградская обл, г Волгоград, ул им Дзержинского | Нет | Жилая | 50,6 | 1801000,00 | 19.06.2012 | | 15.08.2027 | ежемесячно | 10491,77 | 16.09.2013 | 1 | 17.09.2013 | 3,40 | 0,20 | 724474,47 | 955469,77 | |
| 60 | КД | 0002-PKVSF-R-0102-13 | 29.03.2013 | 800000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 63-63-01/047/2013/142 | 01.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Самарской области | 01.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Самарской области | К | 3 | Россия, 443052, Самарская обл, г Самара, ш Заводское | Нет | Жилая | 62,8 | 2500000,00 | 18.03.2013 | | 16.05.2033 | ежемесячно | 5672,95 | нет | нет | нет | 48,11 | 0,09 | 415104,19 | 867782,80 | |
| 61 | КД | 0002-PKVSF-R-0103-13 | 18.03.2013 | 2000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 54-54-01/042/2013/681 | 22.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Новосибирской области | 22.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Новосибирской области | К | 3 | Россия, 630110, Новосибирская обл, г Новосибирск, ул Менделеева | Нет | Жилая | 42,1 | 2500000,00 | 06.03.2013 | | 15.05.2033 | ежемесячно | 27062,72 | нет | нет | нет | 0,75 | 0,07 | 1984954,23 | 4222969,12 | |
| 62 | КД | 0002-PKVSF-R-0104-13 | 27.03.2013 | 750000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 23-23-21/063/2013/371 | 02.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Краснодарскому краю | 02.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Краснодарскому краю | К | 3 | Россия, 353923, Краснодарский край, г Новороссийск, ул Корниченко | Нет | Жилая | 26,3 | 1501000,00 | 05.03.2013 | | 15.05.2023 | ежемесячно | 12326,16 | 16.12.2013 | 1 | 17.12.2013 | 4,16 | 0,18 | 718814,03 | 625754,32 | |
| 63 | КД | 0002-PKVSF-R-0203-13 | 25.01.2013 | 1500000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,99 | 24-24-01/016/2013/479 | 29.01.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Красноярскому краю | 29.01.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Красноярскому краю | К | 3 | Россия, 660406, Красноярский край, г Красноярск, ул Аральская | Нет | Жилая | 32,6 | 1960000,00 | 22.01.2013 | | 15.02.2033 | ежемесячно | 17562,95 | нет | нет | нет | 1,32 | 0,09 | 1480219,23 | 2497847,54 | |
| 64 | КД | 0002-ZDES-F-0500-13 | 20.03.2013 | 800000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 48-48-02/004/2013/672 | 27.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Липецкой области | 27.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Липецкой области | ЖД+ЗУ | 3 | Россия, 399059, Липецкая обл, г Грязи, ул Грязинская | Нет | Жилая | 147,7 | 3342000,00 | 12.03.2013 | | 15.05.2023 | ежемесячно | 13147,9 | нет | нет | нет | 4,16 | 0,18 | 766734,99 | 667471,88 | |

| № п/п | Сущность обязательства (кредитный договор / договор займа) | Номер договора | Дата заключения договора | Основная сумма долга | Валюта обязательства | | Процентная ставка или правила ее определения | Государственная регистрация ипотеки | | Сведения о недвижимом имуществе | | | | | | Дата приобретения требования | Срок уплаты суммы требования и срок исполнения обязательства по погашению долга по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга | | | Сведения о просрочке платежей | | | Степень исполнения обязательства (%) | | Сумма (размер) неисполненного требования | | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера исполнительного производства с 01.03.2017 года | | | | |
|-------|--|-----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|------------|--|-------------------------------------|------------|--|--|--|--|---|--------------------|------------------------------|--|--|----------------------------|-------------------------------|---------------|----------------|--------------------------------------|-----------------------|--|------------|---|------------|----------------------|--|--|
| | | | | | Период оплаты | Величина | | Номер | Дата | Наименование органа | Вид ** | Строительство завершено / не завершено (3 / №) | Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено | Наименование (если имеется) | Назначение объекта | | Площадь объекта (м2) | Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком | Дата определения стоимости | Срок погашения обязательства | Период оплаты | Размер платежа | Дата возникновения | Кол-во дней просрочки | Дата окончания | Долг | | Проценты | Основная сумма долга | Размер процентов, которые должны быть уплачены | |
| 65 | КД | 0002-ZDES-F-R-0502-13 | 22.04.2013 | 3574000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 16-16-01/151/2013/409 | 25.04.2013 | УФСРКий по РТ | УФСРКий по РТ | ЖД+ЗУ | 3 | Россия, 420141, Респ Татарстан, г Казань, ул Сабит | Нет | Жилая | 142,4;1340 | 8516000,00 | 10.04.2013 | 15.06.2028 | ежемесячно | 51226,11 | 15.10.2013 | 2 | 17.10.2013 | 1,51 | 0,09 | 3520012,57 | 5204404,87 | | |
| 66 | КД | 0002-ZDVSF-R-0001-13 | 03.09.2013 | 5000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 61-61-01/429/2013/514 | 05.09.2013 | Управление Федеральной службы гос. рег., кадастра и картографии по РО | Управление Федеральной службы гос. рег., кадастра и картографии по РО | ЖД+ЗУ | 3 | Россия, 344000, Ростовская обл, г Ростов-на-Дону, ул Челябинская | Нет | Жилая | 281,8 | 12642000,00 | 20.08.2013 | 15.10.2024 | ежемесячно | 74402,48 | нет | нет | нет | 2,05 | 0,08 | 4897684,28 | 4475227,65 | | |
| 67 | КД | 0002-ZKESF-R-0001-13 | 28.06.2013 | 1926000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,99 | 61-61-01/283/2013/70 | 02.07.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Ростовской области | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Ростовской области | К | 3 | Россия, 344111, Ростовская обл, г Ростов-на-Дону, пр-кт 40-летия Победы | Нет | Жилая | 49,8 | 3375000,00 | 17.06.2013 | 15.08.2025 | ежемесячно | 16712,43 | нет | нет | нет | 45,64 | 0,16 | 1046943,61 | 1230974,24 | | |
| 68 | КД | 0002-ZKESF-R-0002-13 | 21.02.2013 | 1000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 52-52-01/098/2013/848 | 26.02.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области | К | 3 | Россия, 603106, Нижегородская обл, г Нижний Новгород, ул Надежды Сусловой | Нет | Жилая | 36,4 | 2740000,00 | 11.02.2013 | 15.04.2023 | ежемесячно | 16434,88 | 15.05.2013 | 1 | 16.05.2013 | 4,54 | 0,20 | 954643,92 | 822806,32 | | |
| 69 | КД | 0002-ZKESF-R-0202-13 | 01.03.2013 | 1000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 64-64-01/155/2013/321 | 01.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Саратовской области | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Саратовской области | К | 3 | Россия, 413107, Саратовская обл, г Энгельс, ул Трудовая | Нет | Жилая | 60,9 | 2070000,00 | 22.02.2013 | 15.04.2023 | ежемесячно | 16434,88 | 15.05.2013 | 34 | 18.06.2013 | 4,53 | 0,19 | 954697,03 | 822968,17 | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.10.2013 | 1 | 16.10.2013 | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.11.2013 | 3 | 18.11.2013 | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.01.2014 | 2 | 17.01.2014 | | | | | |
| 70 | КД | 0002-ZKESF-R-0302-13 | 29.03.2013 | 700000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,49 | 59-59-21/016/2013/588 | 04.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Пермскому краю | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Пермскому краю | К | 3 | Россия, 614039, Пермский край, г Пермь, ул Революции | Нет | Жилая | 29,8 | 1868000,00 | 22.03.2013 | 15.05.2027 | ежемесячно | 10699,55 | нет | нет | нет | 1,84 | 0,11 | 687115,60 | 994638,91 | | |
| 71 | КД | 0002-ZKLSF-R-0101-13 | 21.03.2013 | 1276000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,9 | 34-34-01/060/2013/382 | 26.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Волгоградской области | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Волгоградской области | К | 3 | Россия, 400094, Волгоградская обл, г Волгоград, ул Восточно-Кавказская | Нет | Жилая | 52,3 | 2553000,00 | 05.03.2013 | 15.05.2028 | ежемесячно | 20457,23 | 15.11.2013 | 3 | 18.11.2013 | 1,35 | 0,10 | 1258823,58 | 2203753,36 | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.02.2014 | 23 | 12.03.2014 | | | | | |
| 72 | КД | 0002-ZKLSF-R-0105-13 | 14.03.2013 | 2309942,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,9 | 78-78-34/036/2013/046 | 27.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу | К | 3 | Россия, 196191, г Санкт-Петербург, ул Краснолугинская | Нет | Жилая | 44,6 | 4800000,00 | 04.03.2013 | 15.05.2023 | ежемесячно | 40000,00 | 15.01.2014 | 1 | 16.01.2014 | 3,84 | 0,18 | 2221287,33 | 2142543,74 | | |
| 73 | КД | 0002-ZKVSF-R-0001-13 | 14.06.2013 | 861900,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,49 | 61-61-01/309/2013/310 | 19.06.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по РО | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по РО | К | 3 | Россия, 344020, Ростовская обл, г Ростов-на-Дону, ул Абаканская | Нет | Жилая | 36,2 | 2109000,00 | 31.05.2013 | 15.08.2028 | ежемесячно | 11184,48 | нет | нет | нет | 1,45 | 0,08 | 849388,56 | 1076534,83 | | |
| 74 | КД | 0002-ZKVSF-R-0003-13 | 26.02.2013 | 1700000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,99 | 55-55-01/046/2013/902 | 01.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | К | 3 | Россия, 644030, Омская обл, г Омск, ул Чередовая 10-я | Нет | Жилая | 74,2 | 3283000,00 | 11.02.2013 | 15.04.2028 | ежемесячно | 21497,93 | нет | нет | нет | 2,31 | 0,12 | 1660666,57 | 1956134,81 | | |
| 75 | КД | 0002-ZKVSF-R-0005-13 | 01.10.2013 | 1700000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,74 | 39-39-03/381/2013/079 | 07.10.2013 | УФСР кадастра и картографии по Калининградской области | УФСР кадастра и картографии по Калининградской области | К | 3 | Россия, 238563, Калининградская обл, г Светлогорск, ул Фруктовая | Нет | Жилая | 40,8 | 2504000,00 | 18.09.2013 | 15.11.2028 | ежемесячно | 22343,42 | нет | нет | нет | 0,91 | 0,05 | 1684612,60 | 2226322,04 | | |
| 76 | КД | 0002-ZKVSF-R-0101-13 | 13.08.2013 | 800000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 34-34-01/151/2013/454 | 19.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Волгоградской области | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Волгоградской области | К | 3 | Россия, 400064, Волгоградская обл, г Волгоград, ул 39 Гвардейской | Нет | Жилая | 26,00 | 1221000,00 | 30.07.2013 | 15.10.2023 | ежемесячно | 10464,5 | нет | нет | нет | 16,32 | 0,11 | 669456,65 | 564561,58 | 493 | |

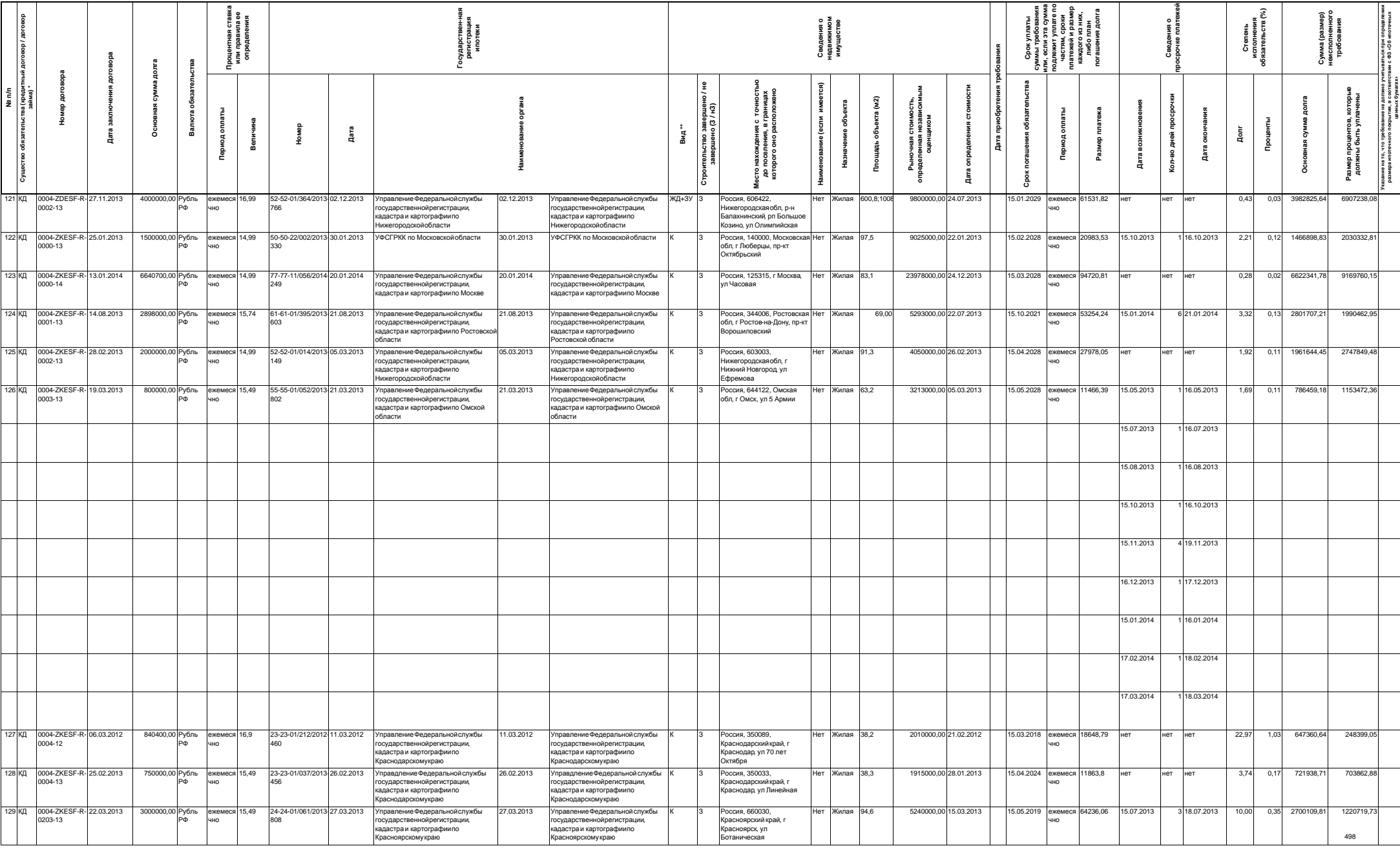
| № п/п | Сущность обязательства (федеральный договор / договор займа) | Номер договора | Дата заключения договора | Основная сумма долга | Валюта обязательства | Процентная ставка или правила ее определения | | Номер | Дата | Наименование органа | Государственная регистрация ипотеки | Сведения о недвижимом имуществе | | | | | | Дата приобретения требования | | | | Срок уплаты суммы требования с учетом погашения долга по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга | Сведения о просрочке платежей | | | Степень исполнения обязательства (%) | | Сумма (размер) неисполненного требования | | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера исполненного требования с 01.03.2018 года | |
|-------|--|----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|--|----------|-----------------------|------------|---|-------------------------------------|---|--|--|---|--------------------|-----------------------|--|----------------------------|------------------------------|---------------|--|-------------------------------|--------------------|-----------------------|--------------------------------------|-------|--|----------------------|--|--|
| | | | | | | Период оплаты | Величина | | | | | Вид ** | Строительство завершено / не завершено (3 / №) | Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено | Наименование (если имеется) | Назначение объекта | Площадь объекта (кв2) | Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком | Дата определения стоимости | Срок погашения обязательства | Период оплаты | | Размер платежа | Дата возникновения | Кол-во дней просрочки | Дата окончания | Долг | Проценты | Основная сумма долга | | Размер процентов, которые должны быть уплачены |
| 77 | КД | 0002-ZKVSF-R-0105-13 | 18.04.2013 | 2000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 78-78-39/015/2013-223 | 25.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Санкт-Петербурга | 25.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Санкт-Петербурга | К | 3 | Россия, 194358, г Санкт-Петербург, пр-кт Энгельса | Нет | Жилая | 49,00 | 5390000,00 | 16.04.2013 | 15.06.2022 | ежемесячно | 10352,57 | нет | нет | нет | 78,01 | 1,26 | 439820,14 | 171370,59 | |
| 78 | КД | 0002-ZKVSF-R-0202-13 | 31.01.2013 | 1487010,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 64-64-01/086/2013-300 | 12.02.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Саратовской области | 12.02.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Саратовской области | К | 3 | Россия, 410052, Саратовская обл, г Саратов, ул Мира | Нет | Жилая | 58,2 | 2302000,00 | 23.01.2013 | 15.02.2028 | ежемесячно | 13667,84 | 15.11.2013 | 3 | 18.11.2013 | 35,71 | 0,18 | 955990,45 | 1326026,97 | |
| 79 | КД | 0002-ZKVSF-R-0203-13 | 22.04.2013 | 900000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,74 | 24-24-01/094/2013-477 | 26.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Красноярскому краю | 26.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Красноярскому краю | К | 3 | Россия, 660020, Красноярский край, г Красноярск, ул Линейная | Нет | Жилая | 40,4 | 2580000,00 | 17.04.2013 | 15.06.2026 | ежемесячно | 12405,28 | нет | нет | нет | 2,46 | 0,12 | 877879,84 | 935484,22 | |
| 80 | КД | 0002-ZKVSF-R-1200-13 | 10.07.2013 | 2667000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 66-66-01/340/2013-43 | 15.07.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области | 15.07.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области | К | 3 | Россия, 620149, Свердловская обл, г Екатеринбург, ул Нахидиа Онуфриева | Нет | Жилая | 57,4 | 3810000,00 | 26.06.2013 | 15.08.2028 | ежемесячно | 35499,63 | нет | нет | нет | 1,39 | 0,07 | 2630057,61 | 3483407,85 | |
| 81 | КД | 0003-NKASF-R-0103-12 | 28.04.2012 | 1170000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 9,5 | 54-54-01/232/2012-587 | 14.05.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Новосибирской области | 14.05.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Новосибирской области | К | 3 | Россия, 630129, Новосибирская обл, г Новосибирск, ул Краузе | Нет | Жилая | 35,6 | 2023000,00 | 26.04.2012 | 31.03.2037 | ежемесячно | 10239,00 | нет | нет | нет | 11,27 | 0,19 | 1038091,58 | 1069989,84 | |
| 82 | КД | 0003-PDVSF-R-0101-12 | 30.11.2012 | 1100000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,49 | 34-34-01/240/2012-615 | 05.12.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Волгоградской области | 05.12.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Волгоградской области | К | 3 | Россия, 400021, Волгоградская обл, г Волгоград, ул Туговая | Нет | Жилая | 74,1 | 3058000,00 | 22.11.2012 | 15.12.2027 | ежемесячно | 14274,19 | 15.11.2013 | 3 | 18.11.2013 | 2,86 | 0,15 | 1068503,47 | 1286603,97 | |
| 83 | КД | 0003-PKASF-R-0202-13 | 20.03.2013 | 1100000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,45 | 64-64-01/234/2013-006 | 25.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Саратовской области | 26.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Саратовской области | К | 3 | Россия, 410054, Саратовская обл, г Саратов, ул Садовая Б. | Нет | Жилая | 63,7 | 2750000,00 | 25.02.2013 | 29.02.2028 | ежемесячно | 13574,00 | нет | нет | нет | 2,50 | 0,12 | 1072559,26 | 1182590,13 | |
| 84 | КД | 0003-PKESF-R-0103-13 | 25.04.2013 | 900000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,74 | 54-54-01/913/2013-727 | 06.05.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Новосибирской области | 06.05.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Новосибирской области | К | 3 | Россия, 630005, Новосибирская обл, г Новосибирск, ул Гоголя | Нет | Жилая | 44,3 | 2294000,00 | 19.04.2013 | 15.06.2028 | ежемесячно | 12436,4 | нет | нет | нет | 1,62 | 0,10 | 885393,15 | 1232249,87 | |
| 85 | КД | 0003-PKESF-R-0104-13 | 25.04.2013 | 800000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 23-23-21/082/2013-460 | 29.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Краснодарскому краю | 06.05.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Краснодарскому краю | К | 3 | Россия, 353923, Краснодарский край, г Новороссийск, ул Карамзина | Нет | Жилая | 37,2 | 2100000,00 | 18.04.2013 | 15.06.2028 | ежемесячно | 11466,39 | нет | нет | нет | 1,51 | 0,09 | 787915,54 | 1164949,46 | |
| 86 | КД | 0003-PKESF-R-0203-13 | 27.02.2013 | 1786000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 24-24-01/043/2013-714 | 05.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Красноярскому краю | 05.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Красноярскому краю | К | 3 | Россия, 660037, Красноярский край, г Красноярск, пр-кт им газеты Красноярский Рабочий | Нет | Жилая | 59,6 | 2977000,00 | 30.01.2013 | 15.04.2028 | ежемесячно | 24984,39 | 15.08.2013 | 5 | 20.08.2013 | 1,92 | 0,19 | 1751748,58 | 1472744,31 | |
| 87 | КД | 0003-PKISF-R-0103-12 | 28.02.2012 | 1500000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 11,5 | 54-54-01/023/2012-522 | 05.03.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Новосибирской области | 05.03.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Новосибирской области | К | 3 | Россия, 630061, Новосибирская обл, г Новосибирск, ул Ивлева | Нет | Жилая | 76,4 | 2200000,00 | 17.02.2012 | 28.02.2023 | ежемесячно | 15265,00 | нет | нет | нет | 32,34 | 0,47 | 1014956,34 | 608570,18 | |
| 88 | КД | 0003-PKISF-R-0105-12 | 29.11.2012 | 2650000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,00 | 78-78-36/071/2012-106 | 06.12.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Санкт-Петербурга | 06.12.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Санкт-Петербурга | К | 3 | Россия, 192281, г Санкт-Петербург, ул Балканская | Нет | Жилая | 36,3 | 3400000,00 | 18.10.2012 | 30.09.2027 | ежемесячно | 33652,00 | нет | нет | нет | 3,27 | 0,16 | 2563433,21 | 2888065,54 | |
| 89 | КД | 0003-PKISF-R-1200-13 | 26.06.2013 | 2000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,5 | 66-66-01/262/2013-534 | 02.07.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Свердловской области | 02.07.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Свердловской области | К | 3 | Россия, 620146, Свердловская обл, г Екатеринбург, ул Нахидиа Онуфриева | Нет | Жилая | 48,2 | 3257000,00 | 21.06.2013 | 31.05.2033 | ежемесячно | 11348,8 | нет | нет | нет | 50,55 | 0,08 | 989057,72 | 1624226,50 | |
| 90 | КД | 0003-PKLSF-R-0003-13 | 17.06.2013 | 860000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,49 | 55-55-01/128/2013-722 | 20.06.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | 20.06.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | К | 3 | Россия, 644076, Омская обл, г Омск, ул Товстуха | Нет | Жилая | 58,3 | 2160000,00 | 05.06.2013 | 15.08.2028 | ежемесячно | 6691,88 | нет | нет | нет | 48,75 | 0,09 | 440739,13 | 716178,51 | |
| 91 | КД | 0003-PKVSF-R-0001-13 | 26.12.2013 | 1338000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 61-61-01/663/2013-308 | 10.01.2014 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Ростовской области | 10.01.2014 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Ростовской области | К | 3 | Россия, 344091, Ростовская обл, г Ростов-на-Дону, ул Каширская | Нет | Жилая | 44,00 | 2337000,00 | 19.12.2013 | 15.03.2028 | ежемесячно | 17809,71 | нет | нет | нет | 0,26 | 0,02 | 1334549,78 | 1848471,73 | |
| 92 | КД | 0003-PKVSF-R-0005-13 | 30.12.2013 | 1944800,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 39-39-01/426/2013-583 | 13.01.2014 | Управления Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Калининградской области | 13.01.2014 | Управления Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Калининградской области | К | 3 | Россия, 236019, Калининградская обл, г Калининград, ул Беланова | Нет | Жилая | 44,6 | 2431000,00 | 09.12.2013 | 15.02.2029 | ежемесячно | 25886,64 | нет | нет | нет | 0,40 | 0,02 | 1936978,68 | 2667266,73 | |
| 93 | КД | 0003-PKVSF-R-0101-13 | 26.02.2013 | 2000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 34-34-01/040/2013-649 | 01.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Волгоградской области | 01.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Волгоградской области | К | 3 | Россия, 400065, Волгоградская обл, г Волгоград, ул им генерала Ватулина | Нет | Жилая | 56,5 | 2503000,00 | 15.02.2013 | 15.04.2028 | ежемесячно | 27978,05 | нет | нет | нет | 1,92 | 0,11 | 1961644,45 | 2747853,19 | 494 |

| № п/п | Сущность обязательства (федеральный договор / договор займа) | Номер договора | Дата заключения договора | Основная сумма долга | Валюта обязательства | Процентная ставка или правила ее определения | | Номер | Дата | Наименование органа | Государственная регистрация ипотеки | Вид ** | Строительство завершено / не завершено (3 / №) | Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено | Сведения о недвижимом имуществе | Наименование (если имеется) | Назначение объекта | Площадь объекта (м2) | Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком | Дата определения стоимости | Дата приобретения требования | Срок уплаты суммы требования и условия погашения долга, включая период, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга | | | Сведения о просрочке платежей | | | Степень исполнения обязательства (%) | | Сумма (размер) неисполненного требования | | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера исполненного требования, в соответствии с 403 статьей Закона |
|-------|--|----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|--|----------|------------------------|------------|--|-------------------------------------|--|--|--|--|-----------------------------|--------------------|----------------------|--|----------------------------|------------------------------|---|-----------------------|----------------|-------------------------------|------------|----------------------|--|------------|--|-----|---|
| | | | | | | Период оплаты | Величина | | | | | | | | | | | | | | | Срок уплаты | Кол-во дней просрочки | Дата окончания | Долг | Проценты | Основная сумма долга | Размер процентов, которые должны быть уплачены | | | | |
| 94 | КД | 0003-PKVSF-R-1200-13 | 06.05.2013 | 1720000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,99 | 66-66-01/209/2013/258 | 14.05.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области | 14.05.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области | К | 3 | Россия, 620085, Свердловская обл, г Екатеринбург, ул Братская | Нет | Жилая | 27,7 | 2214837,00 | 25.04.2013 | 15.07.2033 | ежемесячно | 20138,85 | 17.06.2013 | 1 | 18.06.2013 | 0,86 | 0,06 | 1705295,79 | 2950438,89 | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.07.2013 | 4 | 19.07.2013 | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.10.2013 | 3 | 18.10.2013 | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.11.2013 | 10 | 25.11.2013 | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 16.12.2013 | 24 | 09.01.2014 | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.03.2014 | 7 | 24.03.2014 | | | | | | | |
| 95 | КД | 0003-ZDESf-R-0000-12 | 21.11.2012 | 2500000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,99 | 77-77-20/151/2012/486 | 28.11.2012 | УФСГРКК по Москве | 28.11.2012 | УФСГРКК по Москве | ЖД+ЗУ | 3 | Россия, Московская обл, р-н Ленинский, с/п Филимонковское нп Буриева, вблизи | Нет | Жилая | 207,1 | 11184000,00 | 25.10.2012 | 15.12.2022 | ежемесячно | 41862,7 | нет | нет | нет | 5,69 | 0,25 | 2357713,41 | 2037687,29 | | |
| 96 | КД | 0003-ZDESf-R-0502-13 | 05.09.2013 | 3000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 16-16-26/030/2013/159 | 09.09.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Республике Татарстан | 09.09.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Республике Татарстан | ЖД+ЗУ | 3 | Россия, 422610, Респ Татарстан, р-н Лаишевский, г Лаишево, ул Набережная | Нет | Жилая | 218,3/1316 | 10770000,00 | 27.08.2013 | 15.09.2028 | ежемесячно | 42998,98 | 15.11.2013 | 3 | 18.11.2013 | 33,20 | 0,21 | 2004076,26 | 1084399,82 | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 16.12.2013 | 24 | 09.01.2014 | | | | | | | |
| 97 | КД | 0003-ZKESf-R-0001-13 | 05.08.2013 | 2000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,99 | 61-61-01/426/2013/75 | 13.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Ростовской области | 13.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Ростовской области | К | 3 | Россия, Ростовская обл, г Ростов-на-Дону, пер Соборный | Нет | Жилая | 75,1 | 5906000,00 | 22.07.2013 | 15.09.2021 | ежемесячно | 37045,81 | нет | нет | нет | 3,82 | 0,14 | 1923565,83 | 1374839,22 | | |
| 98 | КД | 0003-ZKESf-R-0002-13 | 28.02.2013 | 1500000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 52-52-01/122/2013/208 | 05.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области | 05.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области | К | 3 | Россия, 603073, Нижегородская обл, г Нижний Новгород, ул Таганская | Нет | Жилая | 32,2 | 2500000,00 | 13.02.2013 | 15.04.2028 | ежемесячно | 20983,53 | нет | нет | нет | 1,92 | 0,11 | 1471233,40 | 2060891,07 | | |
| 99 | КД | 0003-ZKESf-R-0103-13 | 28.03.2013 | 1500000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 54-54-01/141/2013/628 | 02.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области | 02.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области | К | 3 | Россия, 630017, Новосибирская обл, г Новосибирск, пр-кт Богатова | Нет | Жилая | 59,7 | 3220000,00 | 18.03.2013 | 15.05.2027 | ежемесячно | 21901,68 | нет | нет | нет | 2,01 | 0,11 | 1469893,17 | 1972105,43 | | |
| 100 | КД | 0003-ZKESf-R-0104-13 | 31.05.2013 | 3256565,39 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,49 | 23-23-21/2007/2013-266 | 04.06.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Краснодарскому краю | 06.06.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Краснодарскому краю | К | 3 | Россия, 353915, Краснодарский край, г Новороссийск, пр-кт Дзержинского | Нет | Жилая | 100,9 | 5450000,00 | 24.05.2013 | 15.07.2028 | ежемесячно | 48946,36 | нет | нет | нет | 1,26 | 0,08 | 3215686,67 | 5161961,79 | | |
| 101 | КД | 0003-ZKESf-R-0202-13 | 15.05.2013 | 1000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,49 | 64-64-01/315/2013/238 | 20.06.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Саратовской области | 20.06.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Саратовской области | К | 3 | Россия, 410001, Саратовская обл, г Саратов, ул Пролетарская | Нет | Жилая | 55,1 | 1700000,00 | 16.04.2013 | 15.07.2022 | ежемесячно | 17823,37 | 15.07.2013 | 1 | 16.07.2013 | 33,25 | 0,41 | 667458,28 | 277276,32 | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.02.2014 | 9 | 26.02.2014 | | | | | | | |
| 102 | КД | 0003-ZKESf-R-0302-13 | 03.06.2013 | 500000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,24 | 59-59-22/034/2013/599 | 07.06.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Пермскому краю | 07.06.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Пермскому краю | К | 3 | Россия, 614056, Пермский край, г Пермь, ул Гашкова | Нет | Жилая | 42,3 | 1822000,00 | 16.05.2013 | 15.07.2017 | ежемесячно | 14231,67 | нет | нет | нет | 14,21 | 0,47 | 428961,32 | 126354,00 | | |
| 103 | КД | 0003-ZKLSf-R-0003-12 | 09.11.2012 | 506366,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,4 | 55-55-01/281/2012/967 | 15.11.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | 15.11.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | К | 3 | Россия, 644117, Омская обл, г Омск, пер Камерный | Нет | Жилая | 44,7 | 1640000,00 | 30.10.2012 | 15.11.2027 | ежемесячно | 7936,99 | нет | нет | нет | 2,19 | 0,15 | 495282,70 | 804454,02 | 495 | |

| № п/п | Существо обязательства (федеральный договор / договор займа) | Номер договора | Дата заключения договора | Основная сумма долга | Валюта обязательства | | Процентная ставка или правила ее определения | | Государственная регистрация ипотеки | | Сведения о недвижимом имуществе | | | | | | | Дата приобретения требования | Срок уплаты суммы требования | | | Сведения о просрочке платежей | | | Степень исполнения обязательства (%) | | Сумма (размер) неисполненного требования | | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера исполненного требования, в соответствии с п. 4.3.3. постановления Правительства РФ от 07.09.2012 № 1505 | | |
|-------|--|----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|------------|--|-----------------------|-------------------------------------|---|---------------------------------|---|--|-----------------------------|--|----------------------|--|------------------------------|------------------------------|------------------------------|---------------|-------------------------------|----------|------------|--------------------------------------|------------|--|------|--|----------------|--------------------|
| | | | | | Период оплаты | Величина | | | | | Вид ** | Строительство завершено / не завершено (3 / №) | Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено | Наименование (если имеется) | Назначение объекта | Площадь объекта (м2) | Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком | | Дата определения стоимости | Срок погашения обязательства | Период оплаты | | | | | | | | | Размер платежа | Дата возникновения |
| 104 | КД | 0003-ZKVSF-R-0003-13 | 28.02.2013 | 1000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,99 | 55-55-01/047/2013/999 | 05.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | 05.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | К | 3 | Россия, 644043, Омская обл, г Омск, ул Волочаевская | Нет | Жилая | 55,6 | 2833000,00 | 25.02.2013 | 15.04.2028 | ежемесячно | 12645,84 | нет | нет | нет | 2,31 | 0,12 | 976862,70 | 1150667,88 | |
| 105 | КД | 0003-ZKVSF-R-0202-13 | 11.02.2013 | 700000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,49 | 64-64-01/122/2013/292 | 05.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Саратовской области | 05.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Саратовской области | К | 3 | Россия, 410004, Саратовская обл, г Саратов, ул Астраханская | Нет | Жилая | 48,00 | 1870000,00 | 01.02.2013 | 15.02.2023 | ежемесячно | 10655,03 | 15.05.2013 | 1 | 16.05.2013 | 5,63 | 0,21 | 660579,91 | 478386,22 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.08.2013 | 4 | 19.08.2013 | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 16.09.2013 | 7 | 23.09.2013 | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.11.2013 | 4 | 19.11.2013 | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 16.12.2013 | 3 | 19.12.2013 | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.01.2014 | 7 | 22.01.2014 | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.02.2014 | 4 | 21.02.2014 | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.03.2014 | 1 | 18.03.2014 | | | | | |
| 106 | КД | 0003-ZKVSF-R-0203-13 | 08.11.2013 | 2000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 24-24-01/268/2013/203 | 13.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Красноярскому краю | 13.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Красноярскому краю | К | 3 | Россия, 660118, Красноярский край, г Красноярск, ул Водопьянова | Нет | Жилая | 57,7 | 3620000,00 | 01.11.2013 | 15.12.2028 | ежемесячно | 26621,39 | 15.11.2013 | 7 | 22.11.2013 | 0,74 | 0,03 | 1985285,05 | 2697490,44 | |
| 107 | КД | 0003-ZKVSF-R-0302-13 | 19.12.2013 | 1000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,99 | 59-59-14/060/2013/945 | 24.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Пермскому краю | 24.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Пермскому краю | К | 3 | Россия, 614512, Пермский край, р-н Пермский, с Гамово, ул 50 лет Октября | Нет | Жилая | 33,8 | 1586000,00 | 10.12.2013 | 15.02.2029 | ежемесячно | 14680,04 | нет | нет | нет | 0,35 | 0,02 | 996474,24 | 1613626,25 | |
| 108 | КД | 0003-ZKVSF-R-0502-13 | 13.09.2013 | 2000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 16-16-47/011/2013/292 | 17.09.2013 | УФСГРК по РТ | 17.09.2013 | УФСГРК по РТ | К | 3 | Россия, Респ Татарстан, г Казань, ул Маршала Чуйкова | Нет | Жилая | 61,4 | 4138000,00 | 12.09.2013 | 15.10.2025 | ежемесячно | 28729,92 | 15.10.2013 | 10 | 25.10.2013 | 1,73 | 0,07 | 1965438,72 | 1998418,60 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.01.2014 | 5 | 20.01.2014 | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.03.2014 | 1 | 18.03.2014 | | | | | |
| 109 | КД | 0004-PKESF-R-0103-13 | 10.07.2013 | 1540000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,49 | 54-54-01/307/2013/917 | 16.07.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Новосибирской области | 16.07.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Новосибирской области | К | 3 | Россия, 630063, Новосибирская обл, г Новосибирск, ул Татьяны Синицкой | Нет | Жилая | 42,7 | 2200000,00 | 02.07.2013 | 15.09.2028 | ежемесячно | 21018,27 | нет | нет | нет | 2,85 | 0,08 | 1496077,37 | 1921734,92 | |
| 110 | КД | 0004-PKESF-R-0302-13 | 07.06.2013 | 1100000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 59-59-21/028/2013/756 | 14.06.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Пермскому краю | 14.06.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Пермскому краю | К | 3 | Россия, 614090, Пермский край, г Пермь, ул Гусарова | Нет | Жилая | 44,5 | 2281000,00 | 24.05.2013 | 15.07.2028 | ежемесячно | 9884,18 | нет | нет | нет | 38,50 | 0,10 | 676558,99 | 983809,08 | |
| 111 | КД | 0004-PKESF-R-0502-13 | 02.07.2013 | 1124000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,49 | 16-16-01/209/2013/746 | 05.07.2013 | УФСГРК по РТ | 05.07.2013 | УФСГРК по РТ | К | 3 | Россия, 420102, Респ Татарстан, г Казань, ул Чкалова | Нет | Жилая | 30,7 | 1854000,00 | 26.06.2013 | 15.08.2028 | ежемесячно | 9662,3 | нет | нет | нет | 37,89 | 0,10 | 698150,30 | 962420,30 | |

496

| № п/п | Сущность обязательства (кредитный договор / договор займа) | Номер договора | Дата заключения договора | Основная сумма долга | Валюта обязательства | | Процентная ставка или правила ее определения | Государственная регистрация ипотеки | | | Сведения о недвижимом имуществе | | | | | | | Дата приобретения требования | | Срок уплаты суммы требования и периодичность платежей по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга | | | Сведения о просрочке платежей | | | Степень исполнения обязательства (%) | | Сумма (размер) неисполненного требования | | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера исполненного требования, если таковое имеется | | |
|-------|--|----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|------------|--|-------------------------------------|------------|--|---------------------------------|--|--|-----------------------------|---|----------------------|--|------------------------------|------------------------------|--|----------------|--------------------|-------------------------------|----------------|------|--------------------------------------|----------------------|--|------|--|------------|--|
| | | | | | Период оплаты | Величина | | Номер | Дата | Наименование органа | Вид ** | Строительство завершено / не завершено (3 / 43) | Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено | Наименование (если имеется) | Назначение объекта | Площадь объекта (м2) | Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком | Дата определения стоимости | Срок погашения обязательства | Период оплаты | Размер платежа | Дата возникновения | Кол-во дней просрочки | Дата окончания | Долг | Проценты | Основная сумма долга | Размер процентов, которые должны быть уплачены | | | | |
| 112 | КД | 0004-PKISF-R-0102-13 | 15.07.2013 | 1940000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,5 | 63-63-01/085/2013/295 | 17.07.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области | 17.07.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области | К | 3 | Россия, 443087, Самарская обл, г Самара, ул Стара Загора | Нет | Жилая | 49,9 | 2706000,00 | 27.06.2013 | 30.06.2041 | ежемесячно | 22358,00 | нет | нет | нет | | 0,24 | 0,04 | 1935353,91 | 5360899,11 | |
| 113 | КД | 0004-PKISF-R-0202-12 | 28.06.2012 | 1032000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,5 | 64-64-11/332/2012/187 | 03.07.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Саратовской области | 03.07.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Саратовской области | К | 3 | Россия, 410007, Саратовская обл, г Саратов, проезд Блинова 2-й | Нет | Жилая | 37,1 | 1294000,00 | 13.06.2012 | 31.05.2027 | ежемесячно | 12769,00 | нет | нет | нет | | 4,57 | 0,22 | 984843,00 | 1020841,23 | |
| 114 | КД | 0004-PKISF-R-0502-13 | 31.07.2013 | 1960000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,00 | 16-16-01/215/2013/965 | 02.08.2013 | УФСГРК по РТ | 02.08.2013 | УФСГРК по РТ | К | 3 | Россия, 420141, Респ Татарстан, г Казань, ул Академика Завойского | Нет | Жилая | 43,1 | 2454000,00 | 25.07.2013 | 30.06.2038 | ежемесячно | 22125,00 | нет | нет | нет | | 0,39 | 0,04 | 1952385,88 | 4469568,75 | |
| 115 | КД | 0004-PKLSF-R-0003-12 | 16.10.2012 | 600000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,9 | 55-55-01/267/2012/141 | 19.10.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | 19.10.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | К | 3 | Россия, 644020, Омская обл, г Омск, пр-кт Карла Маркса | Нет | Жилая | 42,00 | 1705000,00 | 08.10.2012 | 15.11.2020 | ежемесячно | 11437,06 | 16.12.2013 | 1 | 17.12.2013 | | 8,95 | 0,37 | 546314,33 | 368144,79 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.03.2014 | 1 | 18.03.2014 | | | | | | |
| 116 | КД | 0004-PKVSF-R-0000-13 | 25.02.2013 | 1800000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 50-50-62/032/2013/272 | 05.03.2013 | УФСГРК по Московской области | 05.03.2013 | УФСГРК по Московской области | К | 3 | Россия, 142455, Московская обл, г Электроугли, ул Школьная | Нет | Жилая | 41,9 | 2520000,00 | 13.02.2013 | 15.04.2033 | ежемесячно | 17623,64 | нет | нет | нет | | 26,30 | 0,10 | 1326671,79 | 2686301,02 | |
| 117 | КД | 0004-PKVSF-R-0004-13 | 08.02.2013 | 1215000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 01-01-04/102/2013/47 | 14.02.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Краснодарскому краю | 14.02.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Краснодарскому краю | К | 3 | Россия, 385132, Респ Адыгея, р-н Тахтамукайский пгт Энем, ул Фрунзе | Нет | Жилая | 44,8 | 1480000,00 | 05.12.2012 | 15.02.2033 | ежемесячно | 10795,45 | нет | нет | нет | | 33,39 | 0,09 | 809294,80 | 1593477,20 | |
| 118 | КД | 0004-PKVSF-R-0102-13 | 22.04.2013 | 1486830,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,24 | 63-63-01/075/2013/160 | 26.06.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области | 09.07.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области | К | 3 | Россия, 443080, Самарская обл, г Самара, ш Московское | Нет | Жилая | 70,6 | 2875000,00 | 15.04.2013 | 15.06.2028 | ежемесячно | 19047,41 | нет | нет | нет | | 1,87 | 0,10 | 1459040,94 | 1783201,21 | |
| 119 | КД | 0004-PKVSF-R-0203-12 | 21.09.2012 | 2000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 24-24-01/253/2012/511 | 25.09.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Красноярскому краю | 25.09.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Красноярскому краю | К | 3 | Россия, 660095, Красноярский край, г Красноярск, пр-кт им газеты Красноярский Рабочий | Нет | Жилая | 55,2 | 2620000,00 | 13.09.2012 | 15.10.2032 | ежемесячно | 26321,02 | 15.04.2013 | 1 | 16.04.2013 | | 1,31 | 0,11 | 1973779,11 | 3893958,72 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.05.2013 | 2 | 17.05.2013 | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.06.2013 | 1 | 18.06.2013 | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.07.2013 | 1 | 16.07.2013 | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.08.2013 | 4 | 19.08.2013 | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.10.2013 | 1 | 16.10.2013 | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.11.2013 | 3 | 18.11.2013 | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.01.2014 | 2 | 17.01.2014 | | | | | | |
| 120 | КД | 0004-PKVSF-R-0500-12 | 26.10.2012 | 1000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 48-48-01/148/2012/644 | 29.10.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Липецкой области | 02.11.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Липецкой области | К | 3 | Россия, Липецкая область, г. Липецк, пр. 60 лет СССР | Нет | Жилая | 62,00 | 2310000,00 | 22.10.2012 | 15.11.2027 | ежемесячно | 14332,99 | 15.11.2013 | 6 | 21.11.2013 | | 2,59 | 0,15 | 974061,57 | 1374073,19 | |



| № п/п | Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) | Номер договора | Дата заключения договора | Основная сумма долга | Валюта обязательства | | Процентная ставка и условия ее определения | | Номер | Дата | Наименование органа | | Государственная регистрация ипотеки | | Сведения о недвижимом имуществе | | | | | | | Дата приобретения требования | Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма погашается частями, срок платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга | | | | Сведения о просрочке платежей | | | Степень исполнения обязательства (%) | | Сумма (размер) неисполненного требования | | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера исполненного платежа, в соответствии с п. 4.2 статьи 113 Закона |
|-------|--|----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|------------|--|-----------------------|------------|------------|---|---|---|-----------------------------|---------------------------------|--|--|----------------------------|------------------------------|---------------|----------------|------------------------------|---|-----------------------|----------------|------|-------------------------------|----------------------|--|--------------------------------------|------------|--|-----|--|
| | | | | | Период оплаты | Величина | | | | | Вид ** | Строительство завершено / не завершено (3 / 42) | Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено | Наименование (если имеется) | Назначение объекта | Площадь объекта (м2) | Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком | Дата определения стоимости | Срок погашения обязательства | Период оплаты | Размер платежа | | Дата возникновения | Кол-во дней просрочки | Дата окончания | Долг | Проценты | Основная сумма долга | Размер процентов, которые должны быть уплачены | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 130 | КД | 0004-ZKESF-R-0302-13 | 14.06.2013 | 1000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,24 | 59-59-22/036/2013/415 | 20.06.2013 | 20.06.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Пермскому краю | 20.06.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Пермскому краю | К | 3 | Россия, 614060, Пермский край, г Пермь, ул Уральская | Нет | Жилая | 54,6 | 2719000,00 | 06.06.2013 | 15.07.2027 | ежемесячно | 15112,98 | нет | нет | нет | 1,53 | 0,09 | 984695,91 | 1420259,66 | | | |
| 131 | КД | 0004-ZKESF-R-0502-13 | 08.10.2013 | 4000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 16-16-01/304/2013/181 | 11.10.2013 | 11.10.2013 | УФСГРК по РТ | 11.10.2013 | УФСГРК по РТ | К | 3 | Россия, 420012, Респ Татарстан, г Казань, пер Профессорский | Нет | Жилая | 100,5 | 7182000,00 | 01.10.2013 | 15.11.2022 | ежемесячно | 68870,07 | 15.01.2014 | 1 | 16.01.2014 | 1,83 | 0,08 | 3926949,30 | 3233124,10 | | | |
| 132 | КД | 0004-ZKLSF-R-0101-13 | 29.03.2013 | 1042500,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,9 | 34-34-01/066/2013/617 | 05.04.2013 | 05.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Волгоградской области | 05.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Волгоградской области | К | 3 | Россия, 400064, Волгоградская обл, г Волгоград, ул им маршала Еременко | Нет | Жилая | 39,00 | 2085000,00 | 21.03.2013 | 15.05.2028 | ежемесячно | 16713,69 | 16.12.2013 | 1 | 17.12.2013 | 1,35 | 0,10 | 1028466,70 | 1800476,74 | | | |
| 133 | КД | 0004-ZKLSF-R-0105-13 | 05.04.2013 | 1600000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,9 | 78-78-40/023/2013/035 | 12.04.2013 | 12.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Санкт-Петербурга | 12.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Санкт-Петербурга | К | 3 | Россия, 193231, г Санкт-Петербург, ул Подвойского | Нет | Жилая | 46,9 | 3890000,00 | 20.03.2013 | 15.05.2028 | ежемесячно | 24510,76 | 15.04.2013 | 14 | 29.04.2013 | 1,48 | 0,10 | 1576298,13 | 2571535,71 | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 134 | КД | 0004-ZKVSF-R-0000-13 | 01.02.2013 | 7200000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,99 | 77-77-20/007/2013/453 | 07.02.2013 | 07.02.2013 | УФСГРК по Москве | 07.02.2013 | УФСГРК по Москве | К | 3 | Россия, 119602, г Москва, ул Мичуринский проспект, Олимпийская деревня | Нет | Жилая | 53,6 | 10286000,00 | 19.01.2013 | 15.03.2020 | ежемесячно | 130943,00 | нет | нет | нет | 9,37 | 0,33 | 6525419,84 | 2911051,37 | | | |
| 135 | КД | 0004-ZKVSF-R-0002-13 | 08.08.2013 | 1250000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 52-52-01/245/2013/070 | 13.08.2013 | 13.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Нижегородской области | 13.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Нижегородской области | К | 3 | Россия, 603094, Нижегородская обл, г Нижний Новгород, ул Энгельса | Нет | Жилая | 43,7 | 2420000,00 | 29.05.2013 | 15.09.2028 | ежемесячно | 11159,08 | нет | нет | нет | 33,72 | 0,08 | 828487,28 | 1106258,80 | | | |
| 136 | КД | 0004-ZKVSF-R-0003-13 | 15.03.2013 | 3150000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,99 | 55-55-01/052/2013/660 | 21.03.2013 | 21.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | 21.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | К | 3 | Россия, 644043, Омская обл, г Омск, ул Волочаевская | Нет | Жилая | 88,5 | 5769000,00 | 07.03.2013 | 15.05.2028 | ежемесячно | 39834,4 | нет | нет | нет | 2,13 | 0,11 | 3082836,79 | 3654255,40 | | | |
| 137 | КД | 0004-ZKVSF-R-0102-11 | 24.11.2011 | 1100000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,00 | 63-63-01/253/2011/793 | 12.12.2011 | 12.12.2011 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Самарской области | 12.12.2011 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Самарской области | К | 3 | Россия, 443083, Самарская обл, г Самара, ул Победы | Нет | Жилая | 66,7 | 2285397,00 | 01.09.2011 | 15.01.2027 | ежемесячно | 16929,05 | нет | нет | нет | 3,91 | 0,27 | 1057049,81 | 1546417,27 | | | |
| 138 | КД | 0004-ZKVSF-R-0203-13 | 13.12.2013 | 1850000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 24-24-01/298/2013/426 | 18.12.2013 | 18.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Красноярского края | 18.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Красноярского края | К | 3 | Россия, 660074, Красноярский край, г Красноярск, ул Дачная | Нет | Жилая | 39,7 | 2810000,00 | 10.12.2013 | 15.01.2029 | ежемесячно | 24624,79 | нет | нет | нет | 0,55 | 0,03 | 1839856,60 | 2518666,84 | | | |
| 139 | КД | 0005-PKESF-R-0004-12 | 15.03.2012 | 1650000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,9 | 23-23-01/128/2012/670 | 21.03.2012 | 21.03.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Краснодарского края | 21.03.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Краснодарского края | К | 3 | Россия, 350053, Краснодарский край, г Краснодар, ул Троицкая | Нет | Жилая | 99,1 | 3329000,00 | 01.03.2012 | 15.04.2022 | ежемесячно | 28572,14 | 17.02.2014 | 2 | 19.02.2014 | 8,77 | 0,42 | 1505385,12 | 1266076,16 | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 140 | КД | 0005-PKESF-R-0101-13 | 22.04.2013 | 998000,28 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,49 | 34-34-01/026/2013/381 | 26.04.2013 | 26.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Волгоградской области | 26.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Волгоградской области | К | 3 | Россия, 400067, Волгоградская обл, г Волгоград, ул им Козьмы Минина | Нет | Жилая | 43,8 | 2059000,00 | 18.04.2013 | 15.06.2028 | ежемесячно | 15000,00 | нет | нет | нет | 1,37 | 0,09 | 984317,66 | 1571129,12 | | | |
| 141 | КД | 0005-PKESF-R-0104-13 | 30.08.2013 | 1400000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,24 | 23-23-21/186/2013/360 | 02.09.2013 | 02.09.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Краснодарского края | 05.09.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Краснодарского края | К | 3 | Россия, 353993, Краснодарский край, г Новороссийск, с Мысхадо, ул Изумрудная | Нет | Жилая | 50,9 | 2071000,00 | 24.07.2013 | 15.09.2028 | ежемесячно | 18870,66 | 17.03.2014 | 10 | 27.03.2014 | 1,05 | 0,06 | 1385242,77 | 1897093,48 | | | |
| 142 | КД | 0005-PKESF-R-0203-13 | 28.02.2013 | 1920000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 24-24-01/048/2013/166 | 04.03.2013 | 04.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Краснодарского края | 04.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Краснодарского края | К | 3 | Россия, 660018, Краснодарский край, г Краснодар, ул Яковлева | Нет | Жилая | 54,9 | 3250000,00 | 15.02.2013 | 15.04.2023 | ежемесячно | 30964,55 | нет | нет | нет | 4,67 | 0,19 | 1830414,80 | 1518173,61 | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 499 | |

| № п/п | Сущность обязательства (федеральный договор / договор займа) | Номер договора | Дата заключения договора | Основная сумма долга | Валюта обязательства | | Процентная ставка или правила ее определения | Государственная регистрация ипотеки | | Сведения о недвижимом имуществе | | Дата приобретения требования | | Срок уплаты суммы требования и срок погашения долга по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга | | Сведения о просрочке платежей | | Степень исполнения обязательства (%) | | Сумма (размер) неисполненного требования | | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера исполненного требования с 01.03.2014 года | | | | | | | | |
|-------|--|----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|------------|--|-------------------------------------|------------|---|------------|------------------------------|---|--|-----|-------------------------------|-------|--------------------------------------|------------|--|------------|--|---------------|--------------|---------------------|--------|---|--|-----------------------------|--------------------|
| | | | | | Период оплаты | Величина | | | | | | | | | | | | | | | | | Номер | Дата | Наименование органа | Вид ** | Строительство завершено / не завершено (3 / 43) | Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено | Наименование (если имеется) | Назначение объекта |
| 143 | КД | 0005-PKESF-R-0302-12 | 12.04.2012 | 13000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,9 | 59-59-22/003/2012/736 | 19.04.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Пермскому краю | 19.04.2012 | К | 3 | Россия, 614077, Пермский край, г Пермь, ул Крупской | Нет | Жилая | 60,2 | 2794000,00 | 03.04.2012 | 15.03.2022 | ежемесячно | 16033,43 | нет | нет | нет | 35,38 | 0,43 | 840073,18 | 696997,41 | |
| 144 | КД | 0005-PKISF-R-0000-13 | 09.04.2013 | 65000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,5 | 77-77-20/080/2013/281 | 16.04.2013 | УФСГРКК по Москве | 16.04.2013 | К | 3 | Россия, 111024, г Москва, ул Авиамоторная | Нет | Жилая | 64,00 | 11108000,00 | 03.04.2013 | 31.03.2023 | ежемесячно | 89765,00 | нет | нет | нет | 11,13 | 0,20 | 5776708,62 | 3841163,22 | |
| 145 | КД | 0005-PKISF-R-0102-12 | 24.07.2012 | 1915972,80 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,00 | 63-63-01/169/2012/174 | 01.08.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области | 01.08.2012 | К | 3 | Россия, 443063, Самарская обл, г Самара, ул Ставропольская | Нет | Жилая | 43,1 | 2394966,00 | 09.07.2012 | 31.05.2031 | ежемесячно | 22749,00 | нет | нет | нет | 2,34 | 0,15 | 1871228,96 | 2814289,20 | |
| 146 | КД | 0005-PKISF-R-0500-12 | 16.04.2012 | 6000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,5 | 48-48-01/052/2012/65 | 18.04.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Липецкой области | 18.04.2012 | К | 3 | Россия, 398058, Липецкая обл, г Липецк, мкр 15-й | Нет | Жилая | 31,6 | 1483000,00 | 16.03.2012 | 31.03.2022 | ежемесячно | 8858,00 | нет | нет | нет | 11,23 | 0,45 | 532615,26 | 309279,12 | |
| 147 | КД | 0005-PKISF-R-0500-13 | 17.04.2013 | 13300000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,00 | 48-48-01/056/2013/368 | 19.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Липецкой области | 19.04.2013 | К | 3 | Россия, 398036, Липецкая обл, г Липецк, ул Катюкова | Нет | Жилая | 35,6 | 1992000,00 | 11.04.2013 | 31.03.2032 | ежемесячно | 15791,00 | нет | нет | нет | 44,54 | 0,51 | 737688,07 | 296598,32 | |
| 148 | КД | 0005-PKVSF-R-0004-12 | 07.11.2012 | 19000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,49 | 23-23-01/828/2012/207 | 08.11.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Краснодарскому краю | 08.11.2012 | К | 3 | Россия, 350059, Краснодарский край, г Краснодар, ул Восточно-Кругликовская | Нет | Жилая | 67,24 | 2820000,00 | 29.10.2012 | 15.11.2032 | ежемесячно | 21700,56 | 17.02.2014 | 14.03.2014 | 6,70 | 0,11 | 1772666,35 | 3099042,63 | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.03.2014 | 2.19.03.2014 | | | | | | | |
| 149 | КД | 0005-PKVSF-R-0004-13 | 14.02.2013 | 12560000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,99 | 23-23-01/119/2013/358 | 18.02.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Краснодарскому краю | 18.02.2013 | К | 3 | Россия, 350072, Краснодарский край, г Краснодар, ул им Сергея Есенина | Нет | Жилая | 39,2 | 1590000,00 | 08.02.2013 | 15.04.2028 | ежемесячно | 15883,18 | нет | нет | нет | 2,31 | 0,12 | 1226939,50 | 1445237,01 | |
| 150 | КД | 0005-PKVSF-R-0203-13 | 07.02.2013 | 16500000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,99 | 24-24-30/001/2013/761 | 12.02.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Красноярскому краю | 12.02.2013 | К | 3 | Россия, 662501, Красноярский край, г Сосновоборск, ул Весенняя | Нет | Жилая | 61,4 | 2670000,00 | 04.02.2013 | 15.03.2021 | ежемесячно | 11189,38 | нет | нет | нет | 62,73 | 0,55 | 615032,89 | 325054,69 | |
| 151 | КД | 0005-PKVSF-R-1200-13 | 16.07.2013 | 16800000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,49 | 66-66-01/336/2013/190 | 22.07.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области | 22.07.2013 | К | 3 | Россия, 620076, Свердловская обл, г Екатеринбург, ул Павлодарская | Нет | Жилая | 36,5 | 3019463,00 | 02.07.2013 | 15.09.2028 | ежемесячно | 21800,58 | нет | нет | нет | 1,29 | 0,07 | 1658372,16 | 2114711,50 | |
| 152 | КД | 0005-ZDESf-R-0000-13 | 04.04.2013 | 40000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 50-50-62/051/2013/131 | 11.04.2013 | УФСГРКК по Москве | 11.04.2013 | ЖД+ЗУ | 3 | Россия, 140160, Московская обл, р-н Раменский, д Коскино, ул Массив 1 | Нет | Жилая | 198,5 | 10897000,00 | 24.03.2013 | 15.05.2028 | ежемесячно | 42809,2 | нет | нет | нет | 26,51 | 0,12 | 2939578,76 | 4332899,99 | |
| 153 | КД | 0005-ZKESF-R-0000-13 | 29.01.2013 | 24780000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 50-50-62/014/2013/176 | 05.02.2013 | УФСГРКК по Московской области | 05.02.2013 | К | 3 | Россия, Московская область, Люберецкий район, пос. Томкино, ул. Чернышевского | Нет | Жилая | 53,8 | 4130000,00 | 14.01.2013 | 15.02.2023 | ежемесячно | 40725,62 | 15.10.2013 | 2.17.10.2013 | 5,07 | 0,21 | 2352451,18 | 1999839,59 | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.11.2013 | 3.18.11.2013 | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.01.2014 | 12.27.01.2014 | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.03.2014 | 1.18.03.2014 | | | | | | | |
| 154 | КД | 0005-ZKESF-R-0001-13 | 14.10.2013 | 10000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,99 | 61-61-01/547/2013/293 | 21.10.2013 | Управлением Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Ростовской области | 21.10.2013 | К | 3 | Россия, 344029, Ростовская обл, г Ростов-на-Дону, пр-кт Сельмаш | Нет | Жилая | 60,4 | 3266000,00 | 08.10.2013 | 15.12.2028 | ежемесячно | 14680,04 | нет | нет | нет | 5,76 | 0,05 | 942447,80 | 1206102,11 | |
| 155 | КД | 0005-ZKESF-R-0003-13 | 28.03.2013 | 13390000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 55-55-01/064/2013/442 | 03.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | 03.04.2013 | К | 3 | Россия, 644123, Омская обл, г Омск, б-р Архитекторов | Нет | Жилая | 41,00 | 2637000,00 | 22.03.2013 | 15.05.2028 | ежемесячно | 19191,88 | нет | нет | нет | 1,69 | 0,10 | 1316335,96 | 1930618,64 | 500 |

| № п/п | Сущность обязательства (кредитный договор / договор займа) | Номер договора | Дата заключения договора | Основная сумма долга | Валюта обязательства | | Процентная ставка или правила ее определения | | Номер | Дата | Наименование органа | Государственная регистрация ипотеки | Сведения о недвижимом имуществе | | | | | | | Дата приобретения требования | | | | Степень исполнения обязательства (%) | | Сумма (размер) неисполненного требования | | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера исполненного требования, в соответствии с 403 статьей Гражданского кодекса Российской Федерации | | | |
|-------|--|----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|------------|--|---|------------|---|---------------------|---|--|-----------------------------|---|----------------------|--|----------------------------|--|------------------------------|---------------------------|----------------|----------|--------------------------------------|----------------------|--|-------|--|------------|------------|--|
| | | | | | Период оплаты | Величина | Вид ** | Строительство завершено / не завершено (3 / 43) | | | | | Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено | Наименование (если имеется) | Назначение объекта | Площадь объекта (м2) | Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком | Дата определения стоимости | Срок уплаты суммы требования по договору займа, указанного в нем в частях, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга | Дата возникновения | Количество дней просрочки | Дата окончания | Долг | Проценты | Основная сумма долга | Размер процентов, которые должны быть уплачены | | | | | |
| 156 | КД | 0005-ZKESF-R-0004-13 | 03.04.2013 | 500000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,49 | 23-23-01/2506/2013-383 | 04.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Краснодарскому краю | 04.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Краснодарскому краю | К | 3 | Россия, Краснодарский край, г. Краснодар, пос. Подсобное производственное хозяйство | Нет | Жилая | 48,5 | 1970000,00 | 18.03.2013 | 15.05.2019 | ежемесячно | 10981,26 | нет | нет | нет | 9,71 | 0,34 | 451469,58 | 218838,32 | |
| 157 | КД | 0005-ZKESF-R-0104-13 | 18.06.2013 | 1305000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,99 | 23-23-21/2007/2013-624 | 20.06.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Краснодарскому краю. | 24.06.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Краснодарскому краю. | К | 3 | Россия, 353910, Краснодарский край, г. Новороссийск, пр-кт Ленина | Нет | Жилая | 73,2 | 4290000,00 | 13.06.2013 | 15.08.2023 | ежемесячно | 21852,33 | нет | нет | нет | 2,88 | 0,13 | 1267487,66 | 1182654,42 | |
| 158 | КД | 0005-ZKESF-R-0302-11 | 22.02.2011 | 912000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,00 | 59-59-08/003/2011-543 | 24.02.2011 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Пермскому краю | 24.02.2011 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Пермскому краю | К | 3 | Россия, 617060, Пермский край, г. Краснокамск, ул. Чапаева | Нет | Жилая | 69,3 | 1829000,00 | 15.02.2011 | 15.04.2017 | ежемесячно | 19782,96 | 17.02.2014 | 7 | 24.02.2014 | 38,24 | 2,46 | 563232,00 | 150385,20 | |
| 159 | КД | 0005-ZKESF-R-0502-13 | 21.10.2013 | 1500000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 16-16-01/308/2013-813 | 23.10.2013 | УФСРК по РТ | 23.10.2013 | УФСРК по РТ | К | 3 | Россия, Республика Татарстан, Казань, Салиха Батыев | Нет | Жилая | 50,4 | 3608000,00 | 17.10.2013 | 15.11.2028 | ежемесячно | 21499,49 | 15.01.2014 | 5 | 20.01.2014 | 0,65 | 0,04 | 1490235,29 | 2290871,80 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.02.2014 | 2 | 19.02.2014 | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.03.2014 | 4 | 21.03.2014 | | | | | |
| 160 | КД | 0005-ZKLSF-R-0105-12 | 14.08.2012 | 1500000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,4 | 78-78-34/095/2012-336 | 17.08.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу | 17.08.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу | К | 3 | Россия, 196158, г. Санкт-Петербург, пр-кт Дунайский | Нет | Жилая | 38,8 | 3990000,00 | 27.07.2012 | 15.09.2016 | ежемесячно | 43593,61 | нет | нет | нет | 29,78 | 1,38 | 1053352,05 | 253889,93 | |
| 161 | КД | 0005-ZKVSF-R-0003-13 | 22.03.2013 | 1000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,99 | 55-55-01/064/2013-112 | 26.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | 26.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | К | 3 | Россия, 644013, Омская обл, г. Омск, ул. Завертеева | Нет | Жилая | 63,2 | 2427000,00 | 13.03.2013 | 15.05.2028 | ежемесячно | 12645,84 | 15.11.2013 | 3 | 18.11.2013 | 2,13 | 0,11 | 978678,37 | 1160081,76 | |
| 162 | КД | 0005-ZKVSF-R-0203-13 | 26.12.2013 | 600000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 24-24-01/308/2013-847 | 09.01.2014 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Красноярскому краю | 09.01.2014 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Красноярскому краю | К | 3 | Россия, 660079, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Александра Матросова | Нет | Жилая | 17,1 | 1350000,00 | 13.12.2013 | 15.02.2029 | ежемесячно | 7986,42 | нет | нет | нет | 0,40 | 0,02 | 597587,00 | 822890,90 | |
| 163 | КД | 0006-PKESF-R-0005-13 | 01.07.2013 | 1769000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 39-39-01/222/2013-815 | 31.07.2013 | УФСР кадастра и картографии по Калининградской области | 31.07.2013 | УФСР кадастра и картографии по Калининградской области | К | 3 | Россия, 236029, Калининградская обл, г. Калининград, ул. Генерала Челюкова | Нет | Жилая | 93,00 | 4488000,00 | 19.06.2013 | 15.08.2028 | ежемесячно | 24746,58 | 15.10.2013 | 3 | 18.10.2013 | 1,26 | 0,07 | 1746710,23 | 2515827,84 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.11.2013 | 5 | 20.11.2013 | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 16.12.2013 | 14 | 30.12.2013 | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.01.2014 | 7 | 22.01.2014 | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.02.2014 | 4 | 21.02.2014 | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.03.2014 | 10 | 27.03.2014 | | | | | |
| 164 | КД | 0006-PKESF-R-0105-13 | 23.08.2013 | 1000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,24 | 78-78-84/014/2013-115 | 30.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу | 30.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу | К | 3 | Россия, 197374, г. Санкт-Петербург, ул. Савушкина | Нет | Жилая | 38,6 | 3950000,00 | 07.08.2013 | 15.09.2020 | ежемесячно | 14964,66 | нет | нет | нет | 24,20 | 0,19 | 758024,73 | 408814,14 | |
| 165 | КД | 0006-PKESF-R-0203-13 | 15.03.2013 | 2000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 24-24-01/061/2013-280 | 20.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Красноярскому краю | 20.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Красноярскому краю | К | 3 | Россия, 660037, Красноярский край, г. Красноярск, проезд Северный | Нет | Жилая | 62,9 | 3610000,00 | 06.03.2013 | 15.05.2028 | ежемесячно | 28665,98 | нет | нет | нет | 1,69 | 0,11 | 1966147,91 | 2883677,50 | |

| № п/п | Сущность обязательства (федеральный договор / договор займа) | Номер договора | Дата заключения договора | Основная сумма долга | Валюта обязательства | | Процентная ставка или правила ее определения | | Номер | Дата | Наименование органа | | Государственная регистрация ипотеки | Вид ** | Строительство завершено / не завершено (3 / №) | Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено | Сведения о недвижимом имуществе | | | Дата приобретения требования | Срок уплаты суммы требования и срок погашения, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга | | | | Сведения о просрочке платежей | | | Степень исполнения обязательства (%) | | Сумма (размер) неисполненного требования | | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера исполненного требования, в соответствии с 403 статьей Закона № 352-ФЗ |
|-------|--|----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|------------|--|-----------------------|------------|--|---------------------|--|-------------------------------------|--------|---|--|---------------------------------|-----------|-------------|------------------------------|--|----------------|--------------------|-----------------------|-------------------------------|------------|-------|--------------------------------------|------------|--|--|--|
| | | | | | Период оплаты | Величина | | | | | | | | | | | | | | | Срок уплаты | Размер платежа | Дата возникновения | Кол-во дней просрочки | | | | | | | | |
| 166 | КД | 0006-PKESF-R-0502-13 | 23.08.2013 | 950000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 16-16-01/266/2013/303 | 28.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Республике Татарстан | 28.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Республике Татарстан | К | 3 | Россия, 420004, Респ Татарстан, г Казань, ул 40-летия Октября | Нет | Жилая | 45,2 | 1941000,00 | 09.08.2013 | 15.10.2028 | ежемесячно | 13289,57 | нет | нет | нет | 0,99 | 0,06 | 940618,64 | 1370808,80 | | |
| 167 | КД | 0006-PKISF-R-0500-13 | 26.04.2013 | 1250000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,00 | 48-48-01/062/2013/77 | 29.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Липецкой области | 29.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Липецкой области | К | 3 | Россия, 398043, Липецкая обл, г Липецк, ул Терешковой | Нет | Жилая | 47,7 | 2019000,00 | 22.04.2013 | 31.03.2028 | ежемесячно | 15874,00 | 31.05.2013 | 19 | 19.06.2013 | 2,15 | 0,11 | 1223153,74 | 1431043,92 | | |
| 168 | КД | 0006-PKVSF-R-0105-13 | 02.04.2013 | 4204400,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,99 | 78-78-38/050/2013/276 | 09.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу | 09.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу | К | 3 | Россия, 197341, г Санкт-Петербург, пр-кт Королева | Нет | Жилая | 45,7 | 5630000,00 | 21.03.2013 | 15.06.2033 | ежемесячно | 40985,12 | 15.01.2014 | 1 | 16.01.2014 | 17,47 | 0,07 | 3470048,23 | 5999527,45 | | |
| 169 | КД | 0006-PKVSF-R-0202-13 | 24.05.2013 | 1500000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,99 | 64-64-01/349/2013/115 | 30.05.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Саратовской области | 30.05.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Саратовской области | К | 3 | Россия, 410033, Саратовская область, г Саратов, ул Гвардейская | Нет | Жилая | 75,7 | 2208000,00 | 07.05.2013 | 15.07.2033 | ежемесячно | 17562,95 | нет | нет | нет | 0,86 | 0,06 | 1487176,58 | 2573057,66 | | |
| 170 | КД | 0006-ZDESF-R-0004-13 | 01.10.2013 | 6990000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,74 | 23-23-01/538/2013/238 | 02.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Краснодарскому краю | 02.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Краснодарскому краю | ЖД+ЗУ | 3 | Россия, 350047, Краснодарский край, г Краснодар, ул Сочинская | Нет | Жилая | 197,1,580 | 14831000,00 | 13.09.2013 | 15.11.2028 | ежемесячно | 101397,89 | нет | нет | нет | 0,76 | 0,05 | 6937034,03 | 10812128,27 | | |
| 171 | КД | 0006-ZKESF-R-0001-13 | 14.10.2013 | 3000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,49 | 61-61-01/432/2013/858 | 17.10.2013 | Управлением Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Ростовской области | 17.10.2013 | Управлением Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Ростовской области | К | 3 | Россия, 344002, Ростовская обл, г Ростов-на-Дону, ул Максима Горького | Нет | Жилая | 90,3 | 6233000,00 | 01.10.2013 | 15.12.2028 | ежемесячно | 47215,92 | 17.02.2014 | 60 | | 0,56 | 0,04 | 2983355,06 | 5317742,62 | | |
| 172 | КД | 0006-ZKESF-R-0002-13 | 29.03.2013 | 1000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 52-52-01/132/2013/662 | 03.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области | 03.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области | К | 3 | Россия, 603043, Нижегородская обл, г Нижний Новгород, пр-кт Кирова | Нет | Жилая | 54,9 | 2640000,00 | 22.03.2013 | 15.05.2023 | ежемесячно | 16434,88 | нет | нет | нет | 4,16 | 0,18 | 958418,70 | 834339,25 | | |
| 173 | КД | 0006-ZKESF-R-0103-12 | 06.07.2012 | 1300000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,99 | 54-54-01/380/2012/87 | 12.07.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области | 12.07.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области | К | 3 | Россия, 630501, Новосибирская обл, р-н Новосибирский, рп Краснообск, тер Микрорайон | Нет | Жилая | 65,2 | 3077000,00 | 29.06.2012 | 15.09.2027 | ежемесячно | 16126,35 | нет | нет | нет | 17,86 | 0,19 | 1067777,52 | 1543580,79 | | |
| 174 | КД | 0006-ZKESF-R-0103-13 | 24.05.2013 | 1400000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,24 | 54-54-01/245/2013/423 | 30.05.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области | 30.05.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области | К | 3 | Россия, 630112, Новосибирская обл, г Новосибирск, ул Фрунзе | Нет | Жилая | 59,9 | 3841000,00 | 08.05.2013 | 15.07.2018 | ежемесячно | 34224,07 | нет | нет | нет | 10,39 | 0,36 | 1254502,22 | 491780,63 | | |
| 175 | КД | 0006-ZKESF-R-0202-13 | 29.08.2013 | 1069000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,49 | 64-64-01/363/2013/173 | 04.09.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Саратовской области | 04.09.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Саратовской области | К | 3 | Россия, 410071, Саратовская обл, г Саратов, ул Садовая Б. | Нет | Жилая | 70,6 | 3280000,00 | 16.08.2013 | 15.09.2028 | ежемесячно | 16067,13 | нет | нет | нет | 0,87 | 0,05 | 1059734,08 | 1734375,77 | | |
| 176 | КД | 0006-ZKESF-R-0203-13 | 29.04.2013 | 1500000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,99 | 24-24-01/108/2013/091 | 08.05.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Красноярскому краю | 08.05.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Красноярскому краю | К | 3 | Россия, 660062, Красноярский край, г Красноярск, ул Вильского | Нет | Жилая | 55,3 | 3130000,00 | 02.04.2013 | 15.06.2020 | ежемесячно | 29784,55 | 17.06.2013 | 1 | 18.06.2013 | 6,93 | 0,25 | 1396004,07 | 810408,66 | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.11.2013 | 27 | 12.12.2013 | | | | | | |
| 177 | КД | 0006-ZKESF-R-0302-13 | 13.09.2013 | 1600000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,99 | 59-59-22/026/2013/682 | 19.09.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Пермскому краю | 19.09.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Пермскому краю | К | 3 | Россия, 614056, Пермский край, г Пермь, ул Гашкова | Нет | Жилая | 60,6 | 2636000,00 | 23.08.2013 | 15.11.2023 | ежемесячно | 26792,13 | 15.11.2013 | 3 | 18.11.2013 | 1,80 | 0,08 | 1571270,32 | 1510897,46 | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.01.2014 | 1 | 16.01.2014 | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.02.2014 | 3 | 20.02.2014 | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.03.2014 | 1 | 18.03.2014 | | | | | | |
| 178 | КД | 0006-ZKVSF-R-0002-13 | 06.11.2013 | 1400000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,74 | 52-52-01/314/2013/335 | 08.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области | 08.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области | К | 3 | Россия, 603028, Нижегородская обл, г Нижний Новгород, ул Тихорецкая | Нет | Жилая | 30,9 | 2230000,00 | 24.10.2013 | 15.12.2028 | ежемесячно | 18400,46 | нет | нет | нет | 0,75 | 0,04 | 1389485,82 | 1847294,46 | | |

502

| № п/п | Сущность обязательства (федеральный договор / договор займа) | Номер договора | Дата заключения договора | Основная сумма долга | Валюта обязательства | Процентная ставка или правила ее определения | | Государственная регистрация ипотеки | | Сведения о недвижимом имуществе | | Дата приобретения требования | | Срок уплаты суммы требования и условия погашения долга по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга | | Сведения о просрочке платежей | | Степень исполнения обязательства (%) | | Сумма (размер) неисполненного требования | | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера исполненного требования с 01.03.2014г. | | | | | | | | | | | |
|-------|--|----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|--|----------|-------------------------------------|------------|---------------------------------|---|------------------------------|---|---|-----|-------------------------------|-------|--------------------------------------|------------|--|------------|---|------------|--|--|-----------------------------|--------------------|-----------------------|--|----------------------------|------------------------------|---------------|----------------|
| | | | | | | Период оплаты | Величина | | | | | | | | | | | | | | | | Вид ** | Строительство завершено / не завершено (3 / №) | Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено | Наименование (если имеется) | Назначение объекта | Площадь объекта (кв2) | Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком | Дата определения стоимости | Срок погашения обязательства | Период оплаты | Размер платежа |
| 179 | КД | 0006-ZKVSF-R-0105-13 | 29.07.2013 | 2500000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 78-78-40/038/2013/363 | 02.08.2013 | 02.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Санкт-Петербурга | К | 3 | Россия, 192076, г Санкт-Петербург, пр-кт Рыбацкий | Нет | Жилая | 55,1 | 4560000,00 | 17.06.2013 | 15.09.2021 | ежемесячно | 43414,53 | нет | нет | нет | нет | 4,17 | 0,14 | 2395803,35 | 1469391,03 | | | |
| 180 | КД | 0006-ZKVSF-R-0202-13 | 05.09.2013 | 1650000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,49 | 64-64-01/407/2013/333 | 11.09.2013 | 11.09.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Саратовской области | К | 3 | Россия, 410008, Саратовская обл, г Саратов, ул Политехническая | Нет | Жилая | 62,4 | 2500000,00 | 21.08.2013 | 15.09.2022 | ежемесячно | 27425,99 | нет | нет | нет | нет | 2,87 | 0,10 | 1602662,52 | 1194350,88 | | | |
| 181 | КД | 0007-PKESF-R-0203-13 | 21.03.2013 | 1092000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 24-24-01/066/2013/522 | 26.03.2013 | 26.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Красноярскому краю | К | 3 | Россия, 660022, Красноярский край, г Красноярск, ул Аэровокзальная | Нет | Жилая | 30,9 | 1870000,00 | 19.03.2013 | 15.05.2028 | ежемесячно | 15651,63 | нет | нет | нет | нет | 1,69 | 0,11 | 1073516,72 | 1574485,31 | | | |
| 182 | КД | 0007-PKESF-R-0302-13 | 31.07.2013 | 1550000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,74 | 59-59-24/032/2013/546 | 06.08.2013 | 06.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Пермскому краю | К | 3 | Россия, 614067, Пермский край, г Пермь, ул Путьевская | Нет | Жилая | 75,1 | 3546000,00 | 22.07.2013 | 15.09.2028 | ежемесячно | 21418,24 | нет | нет | нет | нет | 1,15 | 0,07 | 1532192,19 | 2174998,41 | | | |
| 183 | КД | 0007-PKVSF-R-0003-12 | 26.10.2012 | 1040000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,5 | 55-55-01/276/2012/238 | 01.11.2012 | 01.11.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | К | 3 | Россия, 644120, Омская обл, г Омск, ул Станционная 3-я | Нет | Жилая | 33,2 | 1330000,00 | 15.10.2012 | 31.08.2032 | ежемесячно | 11838,00 | нет | нет | нет | нет | 1,83 | 0,12 | 1020937,66 | 1593166,31 | | | |
| 184 | КД | 0007-PKVSF-R-0002-13 | 20.03.2013 | 1864000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,99 | 52-52-01/017/2013/214 | 25.03.2013 | 25.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Нижегородской области | К | 3 | Россия, 603041, Нижегородская обл, г Нижний Новгород ул Сазанова | Нет | Жилая | 42,9 | 2340000,00 | 11.03.2013 | 15.05.2033 | ежемесячно | 21724,89 | нет | нет | нет | нет | 0,98 | 0,07 | 1845696,65 | 3248926,38 | | | |
| 185 | КД | 0007-PKVSF-R-0003-12 | 07.12.2012 | 1360000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,99 | 55-55-01/307/2012/978 | 12.12.2012 | 12.12.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | К | 3 | Россия, 644027, Омская обл, г Омск, пр-кт Космический | Нет | Жилая | 45,00 | 1704000,00 | 03.12.2012 | 15.12.2024 | ежемесячно | 18686,49 | нет | нет | нет | нет | 4,76 | 0,20 | 1295206,68 | 1115298,46 | | | |
| 186 | КД | 0007-PKVSF-R-0104-13 | 12.07.2013 | 1631000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,74 | 23-23-21/164/2013/104 | 15.07.2013 | 18.07.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Краснодарскому краю. | К | 3 | Россия, 353960, Краснодарский край, г Новороссийск, с. Цемдольна, ул. Свободы | Нет | Жилая | 41,5 | 2330000,00 | 05.07.2013 | 15.08.2033 | ежемесячно | 18807,11 | нет | нет | нет | нет | 0,77 | 0,05 | 1618485,25 | 2751077,65 | | | |
| 187 | КД | 0007-PKVSF-R-0105-13 | 25.04.2013 | 2240000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 78-78-35/043/2013/285 | 07.05.2013 | 07.05.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Санкт-Петербургу | К | 3 | Россия, 198332, г Санкт-Петербург, пр-кт Ленинский | Нет | Жилая | 28,6 | 2800000,00 | 21.04.2013 | 15.06.2033 | ежемесячно | 27838,6 | нет | нет | нет | нет | 0,81 | 0,07 | 2221800,59 | 4195202,29 | | | |
| 188 | КД | 0007-PKVSF-R-0202-13 | 05.07.2013 | 799196,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,74 | 64-64-23/115/2013/067 | 11.07.2013 | 11.07.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Саратовской области | К | 3 | Россия, 413111, Саратовская обл, г Энгельс, ул Краснодара | Нет | Жилая | 38,6 | 1405000,00 | 19.06.2013 | 15.08.2028 | ежемесячно | 10503,98 | 15.07.2013 | 11 | 26.07.2013 | | 1,42 | 0,07 | 787862,98 | 1020967,31 | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.08.2013 | 18 | 02.09.2013 | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 16.09.2013 | 14 | 30.09.2013 | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.10.2013 | 3 | 18.10.2013 | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.11.2013 | 3 | 18.11.2013 | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 16.12.2013 | 36 | 21.01.2014 | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.03.2014 | 1 | 18.03.2014 | | | | | | | |
| 189 | КД | 0007-PKVSF-R-0302-13 | 13.06.2013 | 2396000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,24 | 59-59-20/030/2013/733 | 19.06.2013 | 19.06.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Пермскому краю | К | 3 | Россия, 614097, Пермский край, г Пермь, ул Подлесная | Нет | Жилая | 60,1 | 3281000,00 | 03.06.2013 | 15.07.2033 | ежемесячно | 24077,12 | нет | нет | нет | нет | 20,91 | 0,06 | 1895109,75 | 3666482,43 | | | |

| № п/п | Существо обязательства (федеральный договор / договор займа) | Номер договора | Дата заключения договора | Основная сумма долга | Валюта обязательства | Процентная ставка или правила ее определения | | Номер | Дата | Наименование органа | Государственная регистрация ипотеки | Вид ** | Строительство завершено / не завершено (3 / №3) | Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено | Сведения о недвижимом имуществе | Наименование (если имеется) | Назначение объекта | Площадь объекта (м2) | Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком | Дата определения стоимости | Дата приобретения требования | Срок уплаты суммы требования или суммы долга по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга | | | Сведения о просрочке платежей | | | Степень исполнения обязательства (%) | | Сумма (размер) неисполненного требования | | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера исполненного требования с 01.03.2017г. |
|-------|--|----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|--|----------|-----------------------|------------|---|-------------------------------------|--------|---|--|---------------------------------|-----------------------------|--------------------|----------------------|--|----------------------------|------------------------------|---|----------------|--------------------|-------------------------------|----------------|-------|--------------------------------------|----------------------|--|--|---|
| | | | | | | Период оплаты | Величина | | | | | | | | | | | | | | | Период оплаты | Размер платежа | Дата возникновения | Кол-во дней просрочки | Дата окончания | Долг | Проценты | Основная сумма долга | Размер процентов, которые должны быть уплачены | | |
| 190 | КД | 0007-PKVSF-R-0500-13 | 21.06.2013 | 1300000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,99 | 48-48-01/092/2013 532 | 26.06.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Липецкой области | | К | 3 | Россия, 398043, Липецкая обл, г Липецк, ул Космонавтов | Нет | Жилая | 33,00 | 1876103,00 | 07.06.2013 | | 15.08.2028 | ежемесячно | 16439,6 | нет | нет | нет | 1,52 | 0,08 | 1280230,54 | 1550369,73 | | |
| 191 | КД | 0007-PKVSF-R-1200-13 | 24.10.2013 | 1990000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 66-66-01/497/2013 373 | 31.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области | | К | 3 | Россия, 620149, Свердловская обл, г Екатеринбург, ул Академика Бардина | Нет | Жилая | 33,5 | 2618126,00 | 30.09.2013 | | 15.12.2033 | ежемесячно | 24731,61 | нет | нет | нет | 0,38 | 0,03 | 1982503,34 | 3848373,99 | | |
| 192 | КД | 0007-ZDESf-R-0004-13 | 14.11.2013 | 11000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,74 | 23-23-01/669/2013 198 | 20.11.2013 | Управлением Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Краснодарскому краю | | ЖД+ЗУ | 3 | Россия, 350056, Краснодарский край, г Краснодар, пер Веселый | Нет | Жилая | 362,5 | 16850300,00 | 15.08.2013 | | 15.01.2029 | ежемесячно | 159567,5 | 16.12.2013 | 43 | 28.01.2014 | 0,48 | 0,03 | 10947757,36 | 17294081,02 | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.02.2014 | 60 | | | | | | | | |
| 193 | КД | 0007-ZKESF-R-0004-12 | 13.11.2012 | 1500000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 23-23-01/732/2012 724 | 14.11.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Краснодарскому краю | | К | 3 | Россия, 350089, Краснодарский край, г Краснодар, б-р Лучко Клары | Нет | Жилая | 105,00 | 5330000,00 | 06.11.2012 | | 15.12.2027 | ежемесячно | 21499,49 | нет | нет | нет | 2,40 | 0,15 | 1464063,15 | 2082750,75 | | |
| 194 | КД | 0007-ZKESF-R-0101-13 | 06.06.2013 | 1158600,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,99 | 34-34-03/038/2013 244 | 10.06.2013 | Управлением Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Волгоградской области | | К | 3 | Россия, 404109, Волгоградская обл, г Волжский, ул Пушкина | Нет | Жилая | 43,00 | 1931000,00 | 30.05.2013 | | 15.07.2028 | ежемесячно | 17008,29 | нет | нет | нет | 1,32 | 0,08 | 1143357,07 | 1767595,37 | | |
| 195 | КД | 0007-ZKESF-R-0104-13 | 27.09.2013 | 800000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,49 | 23-23-21/216/2013 186 | 03.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Краснодарскому краю. | | К | 3 | Россия, 353915, Краснодарский край, г Новороссийск, пр-кт Дзержинского | Нет | Жилая | 37,4 | 2224000,00 | 24.09.2013 | | 15.10.2028 | ежемесячно | 6732,88 | нет | нет | нет | 44,38 | 0,08 | 444995,10 | 737368,82 | | |
| 196 | КД | 0007-ZKESF-R-0105-13 | 30.05.2013 | 3132513,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 78-78-31/060/2013 444 | 06.06.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Санкт-Петербургу | | К | 3 | Россия, 197198, г Санкт-Петербург, ул Съезжинская | Нет | Жилая | 166,2 | 16010000,00 | 26.03.2013 | | 15.07.2021 | ежемесячно | 57105,99 | 16.09.2013 | 11 | 27.09.2013 | 5,07 | 0,19 | 2973693,27 | 1997164,26 | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.10.2013 | 1 | 16.10.2013 | | | | | | | |
| 197 | КД | 0007-ZKLSF-R-0004-13 | 25.12.2013 | 1500000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,24 | 23-23-01/731/2013 158 | 27.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Краснодарскому краю | | К | 3 | Россия, 350080, Краснодарский край, г Краснодар, ул им Тюляева | Нет | Жилая | 75,00 | 3200000,00 | 10.12.2013 | | 15.01.2029 | ежемесячно | 23340,68 | нет | нет | нет | 0,33 | 0,02 | 1495102,83 | 2653693,15 | | |
| 198 | КД | 0007-ZKVSF-R-0002-13 | 12.11.2013 | 1700000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,74 | 52-52-01/346/2013 162 | 15.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области | | К | 3 | Россия, 603086, Нижегородская обл, г Нижний Новгород, б-р Мира | Нет | Жилая | 39,8 | 2680000,00 | 29.10.2013 | | 15.01.2022 | ежемесячно | 29114,36 | нет | нет | нет | 1,77 | 0,07 | 1669954,13 | 1066996,10 | | |
| 199 | КД | 0007-ZKVSF-R-0101-13 | 18.12.2013 | 1067209,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,49 | 34-34-01/260/2013 336 | 24.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Волгоградской области | | К | 3 | Россия, 400038, Волгоградская обл, г Волгоград, ул Голубятникова | Нет | Жилая | 34,2 | 1649000,00 | 10.12.2013 | | 15.02.2028 | ежемесячно | 14865,56 | 15.01.2014 | 8 | 23.01.2014 | 0,45 | 0,03 | 1062456,38 | 1403330,61 | | |
| 200 | КД | 0008-PKASF-R-0302-13 | 04.04.2013 | 1143000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,8 | 59-59-24/017/2013 428 | 09.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Пермскому краю | | К | 3 | Россия, 614034, Пермский край, г Пермь, ул Ялтинская | Нет | Жилая | 37,9 | 1633000,00 | 26.03.2013 | | 31.03.2033 | ежемесячно | 13253,00 | нет | нет | нет | 1,06 | 0,08 | 1130901,88 | 1882618,77 | | |
| 201 | КД | 0008-PKESF-R-0004-12 | 25.09.2012 | 828000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,49 | 23-23-01/690/2012 797 | 03.10.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Краснодарскому краю | | К | 3 | Россия, 350000, Краснодарский край, г Краснодар, ул Чайковского | Нет | Жилая | 32,5 | 1380000,00 | 17.09.2012 | | 15.10.2027 | ежемесячно | 12444,89 | нет | нет | нет | 2,51 | 0,16 | 807251,35 | 1220872,42 | | |
| 202 | КД | 0008-PKESF-R-0102-13 | 11.11.2013 | 2399999,84 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,49 | 63-63-01/114/2013 722 | 13.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области | | К | 3 | Россия, 443035, Самарская обл, г Самара, ул Ставропольская | Нет | Жилая | 68,3 | 4800000,00 | 28.10.2013 | | 15.12.2028 | ежемесячно | 32755,74 | нет | нет | нет | 0,71 | 0,04 | 2383050,75 | 3378437,57 | | |
| 203 | КД | 0008-PKESF-R-0104-13 | 24.12.2013 | 2460000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 23-23-21/090/2013 281 | 30.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Краснодарскому краю. | | К | 3 | Россия, 353991, Краснодарский край, г Новороссийск, ул Южная | Нет | Жилая | 79,4 | 4265000,00 | 13.12.2013 | | 15.02.2029 | ежемесячно | 34413,00 | нет | нет | нет | 0,38 | 0,02 | 2450747,77 | 3669019,91 | | |
| 204 | КД | 0008-PKLSF-R-0002-13 | 06.11.2013 | 450000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 18,49 | 52-52-01/358/2013 641 | 11.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области | | К | 3 | Россия, 603014, Нижегородская обл, г Нижний Новгород, ул Коминтерна | Нет | Жилая | 67,4 | 3650000,00 | 30.10.2013 | | 15.12.2028 | ежемесячно | 7406,09 | нет | нет | нет | 95,94 | 20,73 | 18281,58 | 1416,68 | | |

504

| № п/п | Сущность обязательства (кредитный договор / договор займа) | Номер договора | Дата заключения договора | Основная сумма долга | Валюта обязательства | | Процентная ставка или правила ее определения | | Государственная регистрация ипотеки | | | Сведения о недвижимом имуществе | | | | | | | Дата приобретения требования | Срок уплаты суммы требования | | | | Сведения о просрочке платежей | | | | Степень исполнения обязательства (%) | | Сумма (размер) неисполненного требования | | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера исполненного требования, в соответствии с 403 статьей Закона |
|-------|--|----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|------------|--|-----------------------|-------------------------------------|---|------------|---|---|---|--|-----|-------|-------|------------------------------|------------------------------|------------|---------------------|----------|-------------------------------|-----|------------|------|--|--|--|--------------------|---|
| | | | | | Период оплаты | Величина | | | | | | | | | | | | | | Номер | Дата | Наименование органа | Вид ** | | | | | Строительство завершено / не завершено (3 / №) | Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено | Наименование (если имеется) | Назначение объекта | |
| 205 | КД | 0008-PKVSF-R-0003-12 | 25.12.2012 | 1100000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,49 | 55-55-01/329/2012/217 | 27.12.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | 27.12.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | К | 3 | Россия, 644100, Омская обл, г Омск, пр-кт Менделеева | Нет | Жилая | 49,00 | 2350000,00 | 18.12.2012 | 15.01.2033 | ежемесячно | 13273,21 | нет | нет | нет | | 1,31 | 0,09 | 1085541,79 | 1910332,69 | |
| 206 | КД | 0008-PKVSF-R-0103-13 | 12.07.2013 | 1416000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 54-54-01/926/2013/212 | 18.07.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Новосибирской области | 18.07.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Новосибирской области | К | 3 | Россия, 630045, Новосибирская обл, г Новосибирск, ул Курганская | Нет | Жилая | 29,00 | 1780000,00 | 09.07.2013 | 15.08.2028 | ежемесячно | 18847,95 | нет | нет | нет | | 1,39 | 0,07 | 1396386,04 | 1849457,86 | |
| 207 | КД | 0008-PKVSF-R-0203-13 | 19.03.2013 | 2800000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 24-24-01/061/2013/487 | 20.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Красноярскому краю | 20.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Красноярскому краю | К | 3 | Россия, Красноярский край, г Красноярск, ул Мате Залки | Нет | Жилая | 59,6 | 3610000,00 | 14.03.2013 | 15.05.2033 | ежемесячно | 36849,42 | 15.07.2013 | 10 | 25.07.2013 | 0,80 | 0,07 | 2777495,63 | 5674148,97 | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.08.2013 | 29 | 13.09.2013 | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 16.09.2013 | 29 | 15.10.2013 | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.02.2014 | 1 | 18.02.2014 | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.03.2014 | 32 | | | | | | | |
| 208 | КД | 0008-PKVSF-R-0302-13 | 21.06.2013 | 1500000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,74 | 59-59-22/036/2013/935 | 27.06.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Пермскому краю | 27.06.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Пермскому краю | К | 3 | Россия, 614070, Пермский край, г Пермь, ул Дружбы | Нет | Жилая | 39,3 | 2154000,00 | 13.06.2013 | 15.08.2033 | ежемесячно | 17296,54 | 16.09.2013 | 7 | 23.09.2013 | 0,77 | 0,06 | 1488490,47 | 2530118,80 | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 16.12.2013 | 8 | 24.12.2013 | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.02.2014 | 10 | 27.02.2014 | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.03.2014 | 10 | 27.03.2014 | | | | | | |
| 209 | КД | 0008-ZKESF-R-0002-13 | 23.04.2013 | 2000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,74 | 52-52-01/008/2013/375 | 26.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Нижегородской области | 26.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Нижегородской области | К | 3 | Россия, 603116, Нижегородская обл, г Нижний Новгород, Гордеевская | Нет | Жилая | 62,5 | 4000000,00 | 18.04.2013 | 15.06.2028 | ежемесячно | 29012,27 | нет | нет | нет | | 1,48 | 0,09 | 1970508,29 | 2970979,05 | |
| 210 | КД | 0008-ZKESF-R-0003-13 | 10.09.2013 | 1200000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,74 | 55-55-01/203/2013/887 | 16.09.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | 16.09.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | К | 3 | Россия, 644109, Омская обл, г Омск, ул Гашина | Нет | Жилая | 63,4 | 2466000,00 | 02.09.2013 | 16.11.2026 | ежемесячно | 18111,85 | нет | нет | нет | | 1,06 | 0,06 | 1187294,23 | 1548248,83 | |
| 211 | КД | 0008-ZKESF-R-0104-13 | 21.10.2013 | 1800000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,49 | 23-23-12/125/2013/103 | 23.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Краснодарскому краю | 23.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Краснодарскому краю | К | 3 | Россия, 353490, Краснодарский край, г Геленджик, с Дивноморское, ул Горная | Нет | Жилая | 55,1 | 3304000,00 | 12.08.2013 | 15.12.2028 | ежемесячно | 27054,1 | нет | нет | нет | | 0,60 | 0,04 | 1789188,83 | 2968079,90 | |
| 212 | КД | 0008-ZKESF-R-0203-13 | 26.04.2013 | 1000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 24-24-01/094/2013/893 | 30.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Красноярскому краю | 30.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Красноярскому краю | К | 3 | Россия, Красноярский край, г Красноярск, пр-кт Комсомольский | Нет | Жилая | 54,1 | 2960000,00 | 23.04.2013 | 15.06.2028 | ежемесячно | 14332,99 | 17.06.2013 | 1 | 18.06.2013 | 1,51 | 0,09 | 984894,38 | 1456185,51 | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.07.2013 | 1 | 16.07.2013 | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.08.2013 | 4 | 19.08.2013 | | | | | | |

505

| № д/л | Сущность обязательства (кредитный договор / договор займа) | Номер договора | Дата заключения договора | Основная сумма долга | Валюта обязательства | | Процентная ставка или правила ее определения | Государственная регистрация ипотеки | | | Сведения о недвижимом имуществе | | | | | | Дата приобретения требования | | Срок уплаты суммы требования по договору, если сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга | Сведения о просрочке платежей | | | Степень исполнения обязательства (%) | | Сумма (размер) неисполненного требования | | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера исполненного требования с 01.03.2019г. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------|--|----------------|--------------------------|----------------------|----------------------|----------|--|-------------------------------------|------|---------------------|---------------------------------|--|--|-----------------------------|--------------------|----------------------|--|----------------------------|---|-------------------------------|---------------|----------------|--------------------------------------|-----------------------|--|------|---|----------|----------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | Период оплаты | Величина | | Номер | Дата | Наименование органа | Вид ** | Строительство завершено / не завершено (3 / №) | Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено | Наименование (если имеется) | Назначение объекта | Площадь объекта (м2) | Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком | Дата определения стоимости | | Срок погашения обязательства | Период оплаты | Размер платежа | Дата возникновения | Кол-во дней просрочки | Дата окончания | Долг | | Проценты | Основная сумма долга | Размер процентов, которые должны быть уплачены | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

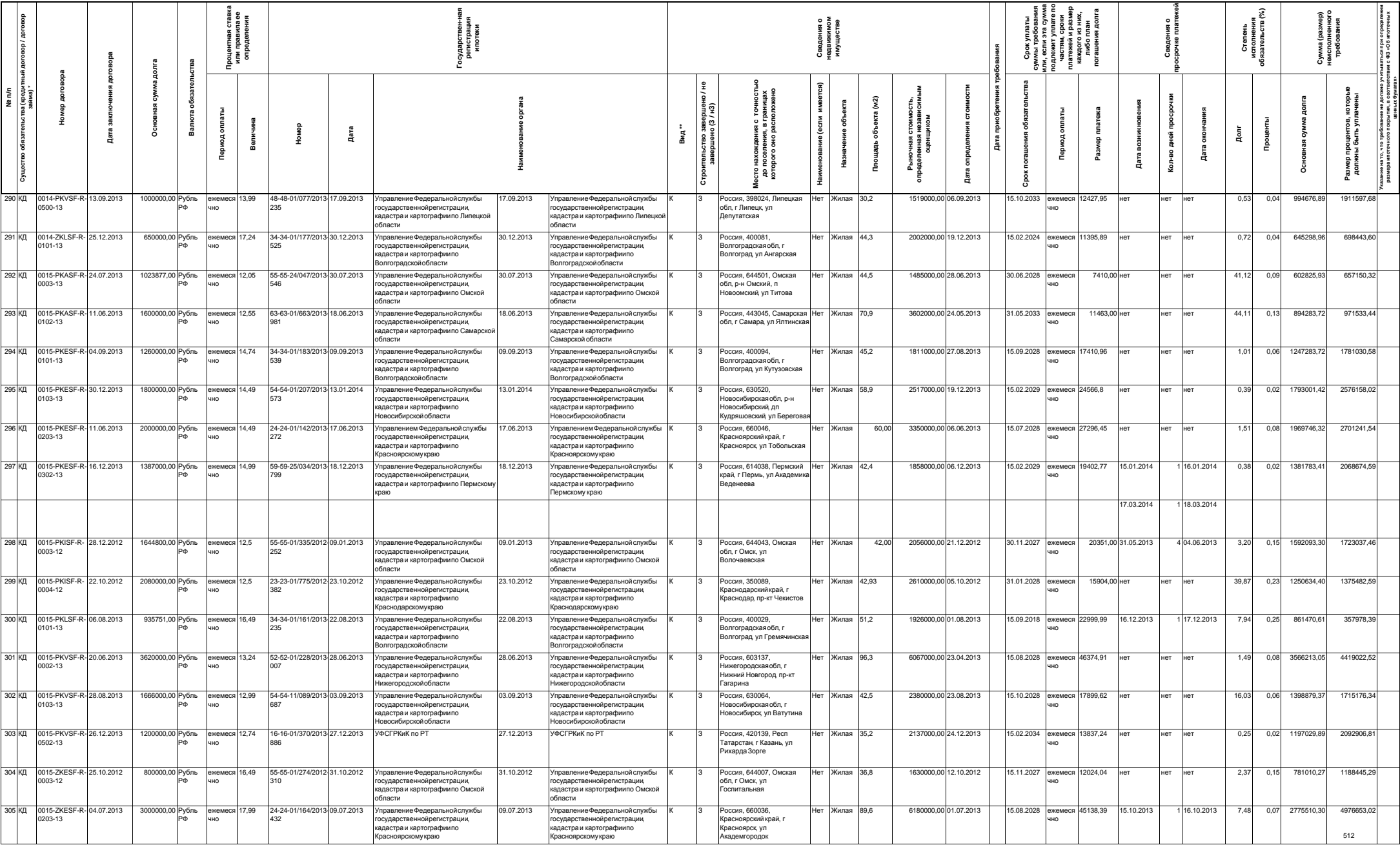
| № п/п | Сущность обязательства (федеральный договор / договор займа) | | Номер договора | Дата заключения договора | Основная сумма долга | Валюта обязательства | | Процентная ставка или правила ее определения | | Государственная регистрация ипотеки | | | | Сведения о недвижимом имуществе | | | | | | | Дата приобретения требования | | | | Срок уплаты суммы требования по договору, период уплаты по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга | | | | Сведения о просрочке платежей | | | Степень исполнения обязательства (%) | | Сумма (размер) неисполненного требования | | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера исполненного требования, в соответствии с п. 403 статьи 446 Гражданского кодекса Российской Федерации |
|-------|--|-----------------------|----------------|--------------------------|----------------------|----------------------|-------|--|------------|---|------------|---|---|---------------------------------|--|-----|-------|--------|------------|------------|------------------------------|------------|----------|------------|--|------------|-------|------------|-------------------------------|------------|------------|--------------------------------------|------------|--|--|--|
| | | | | | | | | Период оплаты | Величина | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 239 | КД | 0010-PKASF-R-0302-13 | 24.04.2013 | 1000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,5 | 59-59-22/031/2013/123 | 30.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Пермского края | 30.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Пермского края | К | 3 | Россия, 614077, Пермский край, г Пермь, ул Пушкинская | Нет | Жилая | 30,8 | 1810000,00 | 19.04.2013 | 31.03.2033 | ежемесячно | 11383,00 | нет | нет | нет | 1 | 01.04.2014 | | 1,10 | 0,07 | 988982,55 | 1599320,53 | | | |
| 240 | КД | 0010-PKESF-R-0003-12 | 06.03.2012 | 800000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,4 | 55-55-01/053/2012/972 | 14.03.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | 14.03.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | К | 3 | Россия, Омская обл, г Омск, ул Шебалина | Нет | Жилая | 75,9 | 2347000,00 | 20.02.2012 | 15.05.2018 | ежемесячно | 17530,13 | 15.08.2013 | 1 | 16.08.2013 | 22,15 | 0,99 | 622785,43 | 236274,40 | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.10.2013 | 1 | 16.10.2013 | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 16.12.2013 | 1 | 17.12.2013 | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.01.2014 | 1 | 16.01.2014 | | | | | | | | | | |
| 241 | КД | 0010-PKISF-R-0004-12 | 26.07.2012 | 1000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,00 | 23-23-01/554/2012/427 | 30.07.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Краснодарского края | 30.07.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Краснодарскому краю | К | 3 | Россия, 350000, Краснодарский край, г Краснодар, ул Чайковского | Нет | Жилая | 32,8 | 1260000,00 | 13.07.2012 | 30.06.2022 | ежемесячно | 15055,00 | 30.04.2013 | 6 | 06.05.2013 | 53,46 | 1,74 | 465383,62 | 104648,71 | | | | | | |
| 242 | КД | 0010-PKISF-R-0202-12 | 30.11.2012 | 1509857,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,00 | 64-64-11/781/2012/009 | 04.12.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Саратовской области | 04.12.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Саратовской области | К | 3 | Россия, 410019, Саратовская обл, г Саратов, ул Танкистов | Нет | Жилая | 51,7 | 2152000,00 | 14.11.2012 | 31.10.2037 | ежемесячно | 17044,00 | нет | нет | нет | | 0,82 | 0,08 | 1497500,10 | 3306740,75 | | | | | |
| 243 | КД | 0010-PKISF-R-0500-12 | 22.11.2012 | 2142448,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,00 | 48-48-01/164/2012/523 | 26.11.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Липецкой области | 26.11.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Липецкой области | К | 3 | Россия, 398037, Липецкая обл, г Липецк, ул Агрономическая | Нет | Жилая | 51,8 | 2900000,00 | 12.11.2012 | 30.09.2036 | ежемесячно | 24326,00 | нет | нет | нет | | 0,93 | 0,08 | 2122466,22 | 4443097,41 | | | | | |
| 244 | КД | 0010-PKVVSF-R-0101-13 | 04.06.2013 | 2470000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,99 | 34-34-01/155/2013/18 | 10.06.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Волгоградской области | 10.06.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Волгоградской области | К | 3 | Россия, 400011, Волгоградская обл, г Волгоград, ул Даугавская | Нет | Жилая | 100,00 | 3887000,00 | 28.05.2013 | 15.07.2033 | ежемесячно | 28920,33 | нет | нет | нет | | 86,27 | 5,40 | 339094,79 | 25739,54 | | | | | |
| 245 | КД | 0010-PKVVSF-R-0203-13 | 16.04.2013 | 1520000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,99 | 24-24-01/094/2013/021 | 18.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Красноярского края | 18.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Красноярского края | К | 3 | Россия, 660093, Красноярский край, г Красноярск, ул Кольцевая | Нет | Жилая | 30,6 | 1900000,00 | 09.04.2013 | 15.06.2033 | ежемесячно | 17797,12 | нет | нет | нет | | 0,93 | 0,07 | 1505874,61 | 2594863,48 | | | | | |
| 246 | КД | 0010-PKVVSF-R-1200-13 | 06.12.2013 | 1551200,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 66-66-32/682/2013/417 | 11.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области | 11.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области | К | 3 | Россия, 623704, Свердловская обл, г Березовский, ул Академика Королева | Нет | Жилая | 30,3 | 1939897,00 | 02.12.2013 | 15.01.2034 | ежемесячно | 19278,23 | нет | нет | нет | | 0,28 | 0,02 | 1546847,65 | 3021512,09 | | | | | |
| 247 | КД | 0010-ZKESF-R-0000-13 | 07.02.2013 | 3000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 66-66-01/024/2013/603 | 13.02.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Свердловской области | 13.02.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Свердловской области | К | 3 | Россия, 620089, Свердловская обл, г Екатеринбург, ул Луганская | Нет | Жилая | 98,00 | 6408024,00 | 18.01.2013 | 15.04.2023 | ежемесячно | 22305,43 | нет | нет | нет | | 55,83 | 0,53 | 1325226,07 | 852834,19 | | | | | |
| 248 | КД | 0010-ZKESF-R-0203-13 | 08.05.2013 | 1536000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,49 | 24-24-01/113/2013/790 | 16.05.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Красноярского края | 16.05.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Красноярского края | К | 3 | Россия, 660041, Красноярский край, г Красноярск, ул Курчатова | Нет | Жилая | 77,9 | 4130000,00 | 25.04.2013 | 15.06.2028 | ежемесячно | 24174,55 | 15.05.2013 | 2 | 17.05.2013 | 1,24 | 0,09 | 1516913,21 | 2602965,94 | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.07.2013 | 1 | 16.07.2013 | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.11.2013 | 3 | 18.11.2013 | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.01.2014 | 1 | 16.01.2014 | | | | | | | | | | |

508

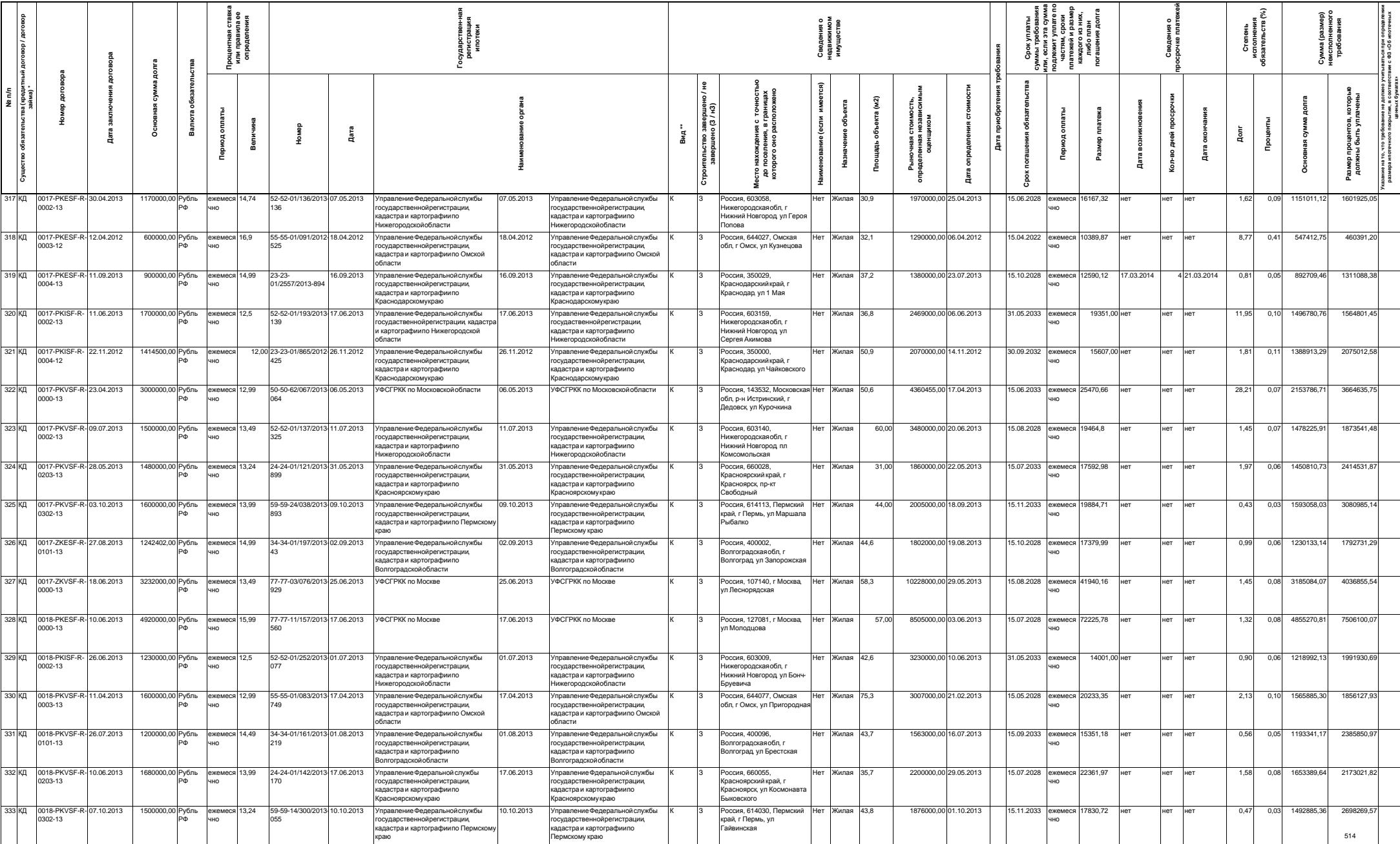
| № п/п | Сущность обязательства (федеральный договор / договор займа) | Номер договора | Дата заключения договора | Основная сумма долга | Валюта обязательства | | Процентная ставка или правила ее определения | | Номер | Дата | Наименование органа | Государственная регистрация ипотеки | Сведения о недвижимом имуществе | | | | | | | Дата приобретения требования | | | | Сведения о просрочке платежей | | | | Степень исполнения обязательства (%) | | Сумма (размер) неисполненного требования | | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера исполненного требования, в соответствии с п. 4.3. статьи 434 Гражданского кодекса Российской Федерации |
|-------|--|----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|------------|--|------------------------|------------|--|--|-------------------------------------|---------------------------------|--|--|-----------------------------|--------------------|-----------------------|--|------------------------------|------------------------------|---------------|----------------|-------------------------------|---------------------------|----------------|------|--------------------------------------|----------------------|--|--|---|
| | | | | | Период оплаты | Величина | | | | | | | Вид ** | Строительство завершено / не завершено (3 / №) | Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено | Наименование (если имеется) | Назначение объекта | Площадь объекта (кв2) | Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком | Дата определения стоимости | Срок погашения обязательства | Период оплаты | Размер платежа | Дата возникновения | Количество дней просрочки | Дата окончания | Долг | Проценты | Основная сумма долга | Размер процентов, которые должны быть уплачены | | |
| 249 | КД | 0010-ZKESF-R-0502-13 | 27.12.2013 | 1000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 16-16-01/373/2013/899 | 30.12.2013 | УФСГРК/К по РТ | УФСГРК/К по РТ | К | 3 | Россия, 420100, Респ Татарстан, г Казань, пр-кт Победы | Нет | Жилая | 80,7 | 4000000,00 | 25.12.2013 | 15.02.2027 | ежемесячно | 14596,29 | 15.01.2014 | 6 | 21.01.2014 | 0,50 | 0,03 | 995017,91 | 1251143,08 | | | |
| 250 | КД | 0011-PKASF-R-0302-13 | 29.04.2013 | 1500000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,95 | 59-59-23/110/2013/618 | 07.05.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Пермскому краю | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Пермскому краю | К | 3 | Россия, 614066, Пермский край, г Пермь, ул 9 Мая | Нет | Жилая | 45,00 | 2200000,00 | 24.04.2013 | 31.03.2033 | ежемесячно | 17552,00 | нет | нет | нет | 1,04 | 0,07 | 1484440,78 | 2506710,08 | | | |
| 251 | КД | 0011-PKESF-R-0002-13 | 27.02.2013 | 1209000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 52-52-01/106/2013/560 | 01.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области | К | 3 | Россия, 603096, Нижегородская обл, г Нижний Новгород, ул Светлоярская | Нет | Жилая | 53,7 | 2524000,00 | 15.02.2013 | 15.04.2023 | ежемесячно | 12807,85 | нет | нет | нет | 37,11 | 0,21 | 760357,51 | 637270,60 | | | |
| 252 | КД | 0011-PKESF-R-0004-13 | 19.07.2013 | 900000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,74 | 23-23-01/2537/2013-226 | 23.07.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Краснодарскому краю | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Краснодарскому краю | К | 3 | Россия, 350029, Краснодарский край, г Краснодар, ул 1 Мая | Нет | Жилая | 39,2 | 1530000,00 | 27.06.2013 | 15.09.2028 | ежемесячно | 12436,4 | нет | нет | нет | 1,15 | 0,07 | 889659,95 | 1262900,96 | | | |
| 253 | КД | 0011-PKESF-R-0005-13 | 13.11.2013 | 1200000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,49 | 39-39-01/412/2013/315 | 18.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Калининградской области | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Калининградской области | К | 3 | Россия, 238310, Калининградская обл, р-н Гурьевский, п Васильковд, ул Окружная | Нет | Жилая | 53,00 | 2310000,00 | 31.10.2013 | 15.12.2028 | ежемесячно | 8848,57 | нет | нет | нет | 46,36 | 0,05 | 643709,70 | 912332,84 | | | |
| 254 | КД | 0011-PKESF-R-0500-13 | 13.08.2013 | 800000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 48-48-01/114/2013/444 | 15.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Липецкой области | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Липецкой области | К | 3 | Россия, Липецкая обл, г Липецк, ул Московская | Нет | Жилая | 43,3 | 1871000,00 | 19.07.2013 | 15.09.2028 | ежемесячно | 11191,22 | нет | нет | нет | 1,12 | 0,06 | 791016,98 | 1146052,61 | | | |
| 255 | КД | 0011-PKVSF-R-0000-13 | 28.03.2013 | 3956000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 77-77-20/063/2013/226 | 04.04.2013 | УФСГРКК по Москве | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 142172, Московская обл, г Щербинка, ул Театральная | Нет | Жилая | 45,00 | 4945000,00 | 14.03.2013 | 15.05.2033 | ежемесячно | 52062,97 | нет | нет | нет | 0,80 | 0,07 | 3924201,44 | 8016706,33 | | | |
| 256 | КД | 0011-PKVSF-R-0103-13 | 02.08.2013 | 1469325,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 54-54-11/062/2013/953 | 08.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области | К | 3 | Россия, 630066, Новосибирская обл, г Новосибирск, ул Чемская | Нет | Жилая | 29,00 | 1946000,00 | 23.07.2013 | 15.09.2033 | ежемесячно | 18260,69 | нет | нет | нет | 0,59 | 0,05 | 1460644,42 | 2796680,08 | | | |
| 257 | КД | 0011-PKVSF-R-0104-13 | 24.09.2013 | 1600000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,74 | 23-23-21/229/2013/003 | 26.09.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Краснодарскому краю | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Краснодарскому краю | К | 3 | Россия, 353912, Краснодарский край, г Новороссийск, ул Герцена | Нет | Жилая | 33,5 | 2000000,00 | 10.09.2013 | 15.10.2028 | ежемесячно | 21029,1 | нет | нет | нет | 0,91 | 0,05 | 1585517,75 | 2095362,10 | | | |
| 258 | КД | 0011-PKVSF-R-0203-13 | 18.04.2013 | 1748000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 24-24-01/094/2013/249 | 22.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Красноярскому краю | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Красноярскому краю | К | 3 | Россия, 660119, Красноярский край, г Красноярск, ул Машиностроителей | Нет | Жилая | 51,2 | 2200000,00 | 15.04.2013 | 15.06.2033 | ежемесячно | 23004,57 | 15.11.2013 | 3 | 18.11.2013 | 0,71 | 0,07 | 1735611,64 | 3569665,17 | | | |
| 259 | КД | 0011-ZDESF-R-0000-12 | 27.12.2012 | 3500000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 50-50-62/210/2012/093 | 11.01.2013 | УФСГРКК по Московской области | УФСГРКК по Московской области | ЖД+ЗУ | 3 | Россия, Московская обл, р-н Одинцовский, д Подлипы | Нет | Жилая | 233,1 | 11686000,00 | 20.12.2012 | 15.01.2023 | ежемесячно | 48015,19 | нет | нет | нет | 19,28 | 0,25 | 2825194,61 | 2316953,67 | | | |
| 260 | КД | 0011-ZKESF-R-0302-11 | 04.07.2011 | 750000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,5 | 59-59-20/073/2011/470 | 08.07.2011 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Пермскому краю | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Пермскому краю | К | 3 | Россия, 614000, Пермский край, г Пермь, пр-кт Комсомольский | Нет | Жилая | 42,7 | 2206000,00 | 27.06.2011 | 15.08.2016 | ежемесячно | 18438,39 | 15.07.2013 | 1 | 16.07.2013 | 43,14 | 2,96 | 426428,98 | 90705,11 | | | |
| 261 | КД | 0011-ZKLSF-R-0105-13 | 18.06.2013 | 2925000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,49 | 78-78-38/029/2013/108 | 25.06.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу | К | 3 | Россия, 197375, г Санкт-Петербург, ул Вербная | Нет | Жилая | 59,2 | 5850000,00 | 08.05.2013 | 15.09.2028 | ежемесячно | 45613,71 | 15.08.2013 | 1 | 16.08.2013 | 1,68 | 0,07 | 2875781,79 | 5063298,22 | | | |
| 262 | КД | 0011-ZKVSF-R-0002-13 | 06.12.2013 | 700000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,24 | 52-52-01/419/2013/700 | 11.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области | К | 3 | Россия, 603065, Нижегородская обл, г Нижний Новгород, ул Дьяконова | Нет | Жилая | 33,2 | 2020000,00 | 04.12.2013 | 15.01.2029 | ежемесячно | 8967,52 | нет | нет | нет | 22,47 | 0,06 | 542689,98 | 358483,94 | | | |
| 263 | КД | 0012-PKASF-R-0302-13 | 03.06.2013 | 939000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,5 | 59-59-22/030/2013/848 | 07.06.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Пермскому краю | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Пермскому краю | К | 3 | Россия, 614017, Пермский край, г Пермь, ул Добролюбова | Нет | Жилая | 30,3 | 1783000,00 | 21.05.2013 | 31.05.2028 | ежемесячно | 11618,00 | нет | нет | нет | 1,82 | 0,09 | 921877,78 | 1043576,93 | 509 | | |

| № п/п | Сущность обязательства (федеральный договор / договор займа) | Номер договора | Дата заключения договора | Основная сумма долга | Валюта обязательства | Процентная ставка или правила ее определения | | Номер | Дата | Наименование органа | Государственная регистрация ипотеки | Вид ** | Строительство завершено / не завершено (3 / из3) | Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено | Сведения о недвижимом имуществе | Наименование (если имеется) | Назначение объекта | Площадь объекта (кв2) | Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком | Дата определения стоимости | Дата приобретения требования | Срок уплаты суммы требования (срок погашения или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга) | | | Сведения о просрочке платежей | | | Степень исполнения обязательства (%) | | Сумма (размер) неисполненного требования | | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера исполнительного производства с 03 августа 2017 года |
|-------|--|----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|--|----------|-------------------|------------|--|-------------------------------------|--|--|--|--|-----------------------------|--------------------|-----------------------|--|----------------------------|------------------------------|--|---------------|----------------|-------------------------------|-----------------------|----------------|--------------------------------------|------------|--|--|--|
| | | | | | | Период оплаты | Величина | | | | | | | | | | | | | | | Срок погашения обязательства | Период оплаты | Размер платежа | Дата возникновения | Кол-во дней просрочки | Дата окончания | Долг | Проценты | Основная сумма долга | Размер процентов, которые должны быть уплачены | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.01.2014 | 6 | 21.01.2014 | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.02.2014 | 4 | 21.02.2014 | | | | | | | |
| 275 | КД | 0013-PKESF-R-0002-13 | 13.03.2013 | 650000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 52-52-01/127/2013 | 18.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области | 18.03.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области | К | 3 | Россия, 603074, Нижегородская обл, г Нижний Новгород ул Куйбышева | Нет | Жилая | 30,1 | 1948000,00 | 06.03.2013 | 15.04.2021 | ежемесячно | 11849,56 | нет | нет | нет | 6,85 | 0,25 | 605487,55 | 391108,37 | | |
| 276 | КД | 0013-PKESF-R-0004-13 | 30.07.2013 | 873000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,49 | 01-01-04/144/2013 | 06.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Краснодарскому краю | 06.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Краснодарскому краю | К | 3 | Россия, 385141, Респ Адыгея, р-н Тахтамукайский пгт Яблоновский, ул | Нет | Жилая | 43,4 | 1456000,00 | 04.07.2013 | 15.09.2028 | ежемесячно | 11914,9 | нет | нет | нет | 1,18 | 0,06 | 862738,26 | 1199526,35 | | |
| 277 | КД | 0013-PKESF-R-0101-13 | 21.08.2013 | 1503600,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,74 | 34-34-01/167/2013 | 27.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Волгоградской области | 27.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Волгоградской области | К | 3 | Россия, 400074, Волгоградская обл, г Волгоград ул Бобруйская | Нет | Жилая | 41,9 | 2148000,00 | 01.08.2013 | 15.10.2028 | ежемесячно | 20777,08 | 17.02.2014 | 1 | 18.02.2014 | 1,01 | 0,06 | 1488425,24 | 2125362,60 | | |
| 278 | КД | 0013-PKESF-R-0502-13 | 15.11.2013 | 1120000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 16-16-01/323/2013 | 19.11.2013 | УФСГРК по РТ | 19.11.2013 | УФСГРК по РТ | К | 3 | Россия, 420127, Респ Татарстан, г Казань, ул Максимова | Нет | Жилая | 20,8 | 1510000,00 | 22.10.2013 | 15.01.2029 | ежемесячно | 14907,98 | нет | нет | нет | 26,00 | 0,10 | 828859,13 | 516570,22 | | |
| 279 | КД | 0013-PKLSF-R-0101-13 | 08.07.2013 | 1634500,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,24 | 34-34-03/045/2013 | 09.07.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Волгоградской области | 09.07.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Волгоградской области | К | 3 | Россия, Волгоградская обл, г Волжский, ул Мира | Нет | Жилая | 66,8 | 3269000,00 | 25.06.2013 | 15.08.2028 | ежемесячно | 18201,51 | нет | нет | нет | 26,12 | 0,08 | 1207534,53 | 1887537,31 | | |
| 280 | КД | 0013-PKVSF-R-0002-13 | 23.05.2013 | 1530000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,24 | 52-52-01/192/2013 | 28.05.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области | 28.05.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области | К | 3 | Россия, 603041, Нижегородская обл, г Нижний Новгород ул Сипулина | Нет | Жилая | 45,4 | 2270000,00 | 14.05.2013 | 15.07.2033 | ежемесячно | 18187,34 | нет | нет | нет | 0,83 | 0,06 | 1517331,76 | 2687402,51 | | |
| 281 | КД | 0013-PKVSF-R-0102-13 | 21.11.2013 | 1460000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 63-63-01/136/2013 | 27.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области | 27.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области | К | 3 | Россия, 443044, Самарская обл, г Самара, ул Магистральная | Нет | Жилая | 45,8 | 1825000,00 | 13.11.2013 | 15.01.2034 | ежемесячно | 18144,8 | нет | нет | нет | 0,28 | 0,02 | 1455903,54 | 2843868,92 | | |
| 282 | КД | 0013-PKVSF-R-0104-13 | 31.10.2013 | 1700000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,74 | 23-23-21/253/2013 | 05.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Краснодарскому краю | 11.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Краснодарскому краю | К | 3 | Россия, 353915, Краснодарский край, г Новороссийск, ул Красина | Нет | Жилая | 62,4 | 2663000,00 | 28.10.2013 | 15.12.2028 | ежемесячно | 21219,1 | нет | нет | нет | 0,82 | 0,04 | 1686136,66 | 2046829,05 | | |
| 283 | КД | 0013-PKVSF-R-0502-13 | 02.12.2013 | 1800000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,24 | 16-16-01/337/2013 | 04.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Республике Татарстан | 04.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Республике Татарстан | К | 3 | Россия, 420101, Респ Татарстан, г Казань, ул Сыртлановой | Нет | Жилая | 49,00 | 2809000,00 | 20.11.2013 | 15.01.2024 | ежемесячно | 27131,34 | нет | нет | нет | 1,27 | 0,05 | 1777156,63 | 1397353,75 | | |
| 284 | КД | 0014-PKESF-R-0203-13 | 30.05.2013 | 1800000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 24-24-01/131/2013 | 03.06.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Красноярскому краю | 03.06.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Красноярскому краю | К | 3 | Россия, 660118, Красноярский край, г Красноярск, ул им Н.Н.Урванцева | Нет | Жилая | 44,3 | 3240000,00 | 23.05.2013 | 15.07.2028 | ежемесячно | 25180,24 | нет | нет | нет | 1,44 | 0,08 | 1774003,30 | 2535081,00 | | |
| 285 | КД | 0014-PKESF-R-0500-13 | 25.10.2013 | 450000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 48-48-01/156/2013 | 30.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Липецкой области | 30.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Липецкой области | К | 3 | Россия, 398059, Липецкая обл, г Липецк, ул Неделина | Нет | Жилая | 62,5 | 3049684,00 | 21.10.2013 | 15.12.2028 | ежемесячно | 6295,06 | нет | нет | нет | 92,97 | 5,99 | 31631,18 | 4344,75 | | |
| 286 | КД | 0014-PKISF-R-0002-13 | 31.05.2013 | 2500000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,5 | 52-52-01/207/2013 | 04.07.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области | 04.07.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области | К | 3 | Россия, 603043, Нижегородская обл, г Нижний Новгород ул Челюскинцев | Нет | Жилая | 62,7 | 4014000,00 | 21.05.2013 | 30.04.2028 | ежемесячно | 30932,00 | нет | нет | нет | 8,57 | 0,12 | 2285709,16 | 2100495,76 | | |
| 287 | КД | 0014-PKISF-R-0003-12 | 21.12.2012 | 960000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,00 | 55-55-01/333/2012 | 25.12.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | 25.12.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | К | 3 | Россия, 644058, Омская обл, г Омск, ул Новонирпинская | Нет | Жилая | 36,7 | 1290000,00 | 17.12.2012 | 01.11.2027 | ежемесячно | 12191,00 | нет | нет | нет | 3,07 | 0,15 | 930536,30 | 1055299,97 | | |
| 288 | КД | 0014-PKVSF-R-0004-13 | 11.07.2013 | 835000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,24 | 23-23-01/360/2013 | 17.07.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Краснодарскому краю | 17.07.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Краснодарскому краю | К | 3 | Россия, 350072, Краснодарский край, г Краснодар ул 40 лет Победы | Нет | Жилая | 48,4 | 2400000,00 | 25.06.2013 | 15.09.2023 | ежемесячно | 12585,93 | нет | нет | нет | 2,95 | 0,12 | 810345,95 | 612324,42 | | |
| 289 | КД | 0014-PKVSF-R-0302-13 | 20.09.2013 | 963239,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,24 | 59-59-08/029/2013 | 24.09.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Пермскому краю | 24.09.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Пермскому краю | К | 3 | Россия, 617060, Пермский край, г Краснокамск, ул Энтузиастов | Нет | Жилая | 33,5 | 1254000,00 | 02.09.2013 | 15.11.2033 | ежемесячно | 11450,17 | нет | нет | нет | 0,47 | 0,04 | 958670,23 | 1732712,74 | | |

511



| № п/п | Сущность обязательства (кредитный договор / договор займа) | Номер договора | Дата заключения договора | Основная сумма долга | Валюта обязательства | | Процентная ставка или правила ее определения | | | Государственная регистрация ипотеки | | | Вид ** | Строительство завершено / не завершено (3 / из3) | Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено | Сведения о недвижимом имуществе | | | Дата приобретения требования | Срок уплаты суммы требования и условия погашения долга по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга | | | | Сведения о просрочке платежей | | | Степень исполнения обязательства (%) | | Сумма (размер) неисполненного требования | | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера исполненного требования с 01.01.2014 года |
|-------|--|----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|------------|--|------------------------|------------|--|---------------------|--|--------|--|--|---------------------------------|----------------------|--|------------------------------|---|------------------------------|---------------|----------------|-------------------------------|---------------------------|----------------|--------------------------------------|------------|--|--|--|
| | | | | | Период оплаты | Величина | | Номер | Дата | | Наименование органа | Наименование (если имеется) | | | | Назначение объекта | Площадь объекта (м2) | Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком | | Дата определения стоимости | Срок погашения обязательства | Период оплаты | Размер платежа | Дата возникновения | Количество дней просрочки | Дата окончания | Долг | Проценты | Основная сумма долга | Размер процентов, которые должны быть уплачены | |
| 306 | КД | 0015-ZKVSF-R-0000-13 | 28.05.2013 | 1300000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,49 | 77-77-03/072/2013/966 | 03.06.2013 | УФСГР РК по Москве | 03.06.2013 | УФСГР РК по Москве | К | 3 | Россия, 115230, г Москва, ш Каширское | Нет | Жилая | 51,9 | 6487000,00 | 18.05.2013 | 15.07.2028 | ежемесячно | 16869,5 | нет | нет | нет | 1,66 | 0,09 | 1278444,17 | 1608004,37 | |
| 307 | КД | 0016-PKESF-R-0002-13 | 25.04.2013 | 800000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 52-52-01/144/2013/885 | 30.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области | 30.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области | К | 3 | Россия, 603124, Нижегородская обл, г Нижний Новгород ул Лесной городок | Нет | Жилая | 46,1 | 2780000,00 | 11.04.2013 | 15.06.2028 | ежемесячно | 11191,22 | нет | нет | нет | 55,94 | 0,68 | 352497,83 | 98576,45 | |
| 308 | КД | 0016-PKLSF-R-0000-13 | 20.09.2013 | 2325000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,49 | 50-50-10/076/2013/088 | 27.09.2013 | УФСГР РК по Московской области | 27.09.2013 | УФСГР РК по Московской области | К | 3 | Россия, 141400, Московская обл, г Химки, мкр Сходня, ул Микояна | Нет | Жилая | 59,9 | 4845000,00 | 29.08.2013 | 15.11.2028 | ежемесячно | 34944,88 | нет | нет | нет | 0,71 | 0,05 | 2308521,02 | 3808499,20 | |
| 309 | КД | 0016-PKVSF-R-0004-13 | 16.07.2013 | 1120000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,24 | 23-23-01/2532/2013-994 | 18.07.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Краснодарскому краю | 18.07.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Краснодарскому краю | К | 3 | Россия, Краснодарский край, г. Краснодар ул. Бульвар Интернациональный/перекресток | Нет | Жилая | 35,5 | 1419000,00 | 31.05.2013 | 15.09.2027 | ежемесячно | 14680,89 | нет | нет | нет | 1,53 | 0,08 | 1102845,01 | 1261676,29 | |
| 310 | КД | 0016-PKVSF-R-0102-13 | 09.01.2014 | 1800000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 63-63-01/550/2014/062 | 13.01.2014 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области | 13.01.2014 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области | К | 3 | Россия, 443051, Самарская обл, г Самара, ул Олимпийская | Нет | Жилая | 55,8 | 2330000,00 | 20.12.2013 | 15.02.2034 | ежемесячно | 22370,3 | нет | нет | нет | 0,23 | 0,01 | 1795954,76 | 3520997,53 | |
| 311 | КД | 0016-PKVSF-R-0103-13 | 02.09.2013 | 1496880,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,49 | 54-54-01/441/2013/114 | 06.09.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области | 06.09.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области | К | 3 | Россия, 630066, Новосибирская обл, г Новосибирск, ул Комсомольская | Нет | Жилая | 29,7 | 2070000,00 | 02.08.2013 | 15.10.2033 | ежемесячно | 19149,06 | 16.12.2013 | 11.17.12.2013 | 0,50 | 0,04 | 1489354,93 | 2988290,02 | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.02.2014 | 25.14.03.2014 | | | | | | |
| 312 | КД | 0016-PKVSF-R-0203-13 | 23.05.2013 | 2256000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 24-24-01/121/2013/502 | 28.05.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Красноярскому краю | 28.05.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Красноярскому краю | К | 3 | Россия, 660004, Красноярский край, г Красноярск, ул Краснофлотская/2-я | Нет | Жилая | 64,00 | 2820000,00 | 16.05.2013 | 15.07.2033 | ежемесячно | 28037,45 | 15.10.2013 | 31.10.2013 | 0,75 | 0,06 | 2239036,43 | 4243737,10 | | |
| 313 | КД | 0016-PKVSF-R-0500-13 | 26.09.2013 | 1800000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,24 | 48-48-01/134/2013/564 | 01.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Липецкой области | 01.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Липецкой области | К | 3 | Россия, 398006, Липецкая обл, г Липецк, ул Коммунистическая | Нет | Жилая | 86,4 | 2286000,00 | 19.09.2013 | 15.11.2033 | ежемесячно | 21396,87 | нет | нет | нет | 9,32 | 0,06 | 1632293,65 | 1966612,07 | |
| 314 | КД | 0016-ZKESF-R-0101-13 | 05.08.2013 | 3000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,49 | 34-34-01/164/2013/665 | 09.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Волгоградской области | 09.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Волгоградской области | К | 3 | Россия, 400123, Волгоградская обл, г Волгоград, ул им маршала Еременко | Нет | Жилая | 88,00 | 5137000,00 | 25.07.2013 | 15.09.2028 | ежемесячно | 45090,17 | 15.08.2013 | 11.16.08.2013 | 0,98 | 0,06 | 2970663,27 | 4834777,55 | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 16.09.2013 | 16.02.10.2013 | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.10.2013 | 27.11.11.2013 | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.11.2013 | 13.28.11.2013 | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 16.12.2013 | 49.03.02.2014 | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.02.2014 | 9.26.02.2014 | | | | | | |
| 315 | КД | 0016-ZKESF-R-0203-13 | 18.09.2013 | 1000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 24-24-01/223/2013/790 | 23.09.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Красноярскому краю | 23.09.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Красноярскому краю | К | 3 | Россия, 660125, Красноярский край, г Красноярск, ул Водольная | Нет | Жилая | 37,1 | 2160000,00 | 12.09.2013 | 15.10.2023 | ежемесячно | 16434,88 | нет | нет | нет | 1,85 | 0,08 | 981477,02 | 908951,67 | |
| 316 | КД | 0016-ZKVSF-R-0003-13 | 18.10.2013 | 605000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,49 | 55-55-01/240/2013/382 | 22.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | 22.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | К | 3 | Россия, 644081, Омская обл, г Омск, ул Лукашевича | Нет | Жилая | 62,5 | 2649000,00 | 30.09.2013 | 15.12.2028 | ежемесячно | 7850,8 | нет | нет | нет | 0,77 | 0,04 | 600361,99 | 780690,34 | 513 |

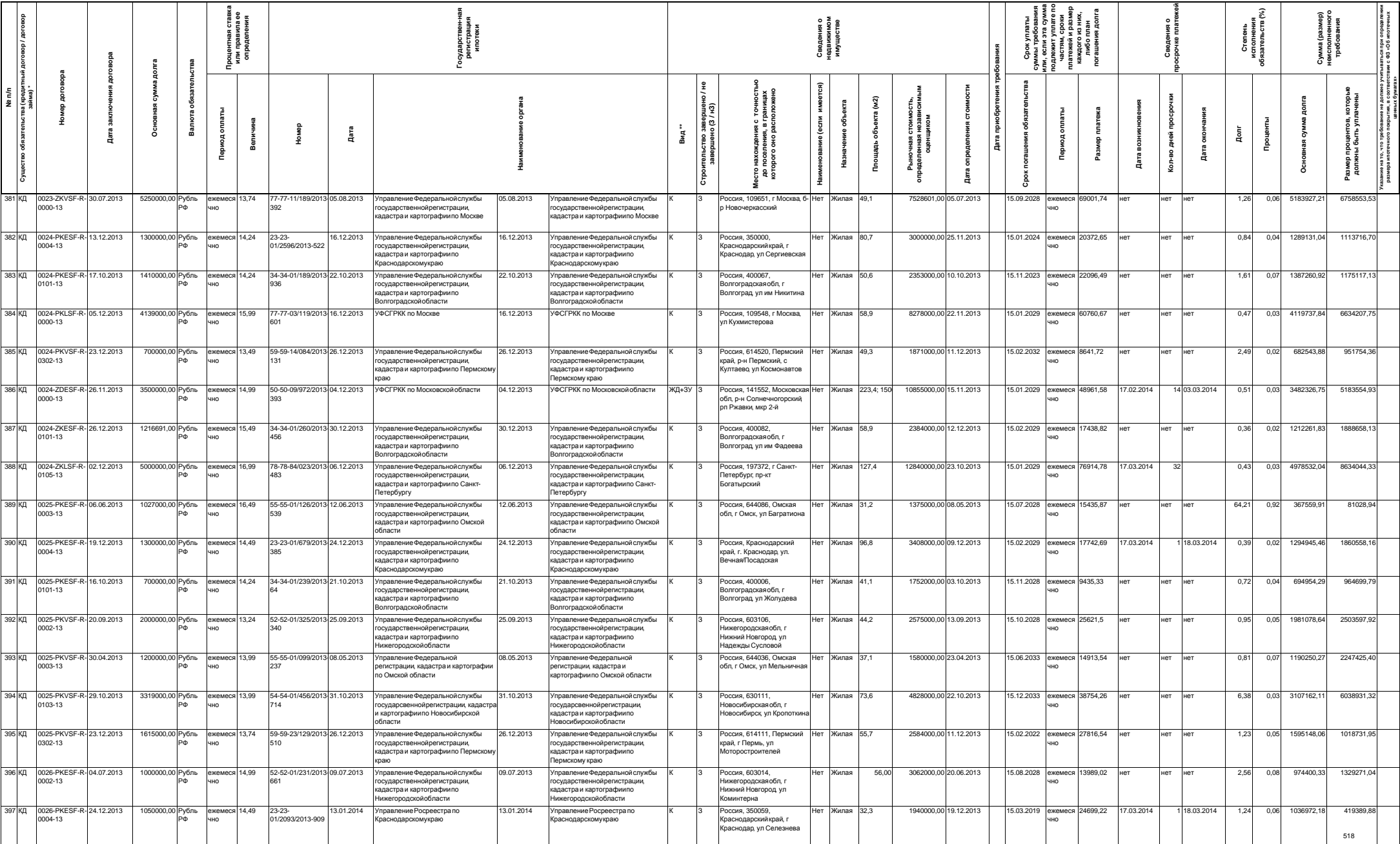


| № п/п | Сущность обязательства (федеральный договор / договор займа) | Номер договора | Дата заключения договора | Основная сумма долга | Валюта обязательства | | Процентная ставка или правила ее определения | | Государственная регистрация ипотеки | Сведения о недвижимом имуществе | | | | | | | | | | Дата приобретения требования | | Срок уплаты суммы требования по договору, подлежащий уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга | Сведения о просрочке платежей | | | Степень исполнения обязательства (%) | | Сумма (размер) неисполненного требования | | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера исполнительного производства с 01.03.2017г. | |
|-------|--|----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|------------|--|-----------------------|-------------------------------------|---|--|---|-----------------------------|--------------------|---|--|----------------------------|------------------------------|---------------|------------------------------|------------|--|-------------------------------|------------|-----|--------------------------------------|-------|--|------------|--|----------------|
| | | | | | Период оплаты | Величина | | | | Вид ** | Строительство завершено / не завершено (3 / не3) | Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено | Наименование (если имеется) | Назначение объекта | Площадь объекта (кв2) | Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком | Дата определения стоимости | Срок погашения обязательства | Период оплаты | | | | | | | | | | | | Размер платежа |
| 334 | КД | 0018-ZKESF-R-0002-13 | 17.10.2013 | 1700000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,99 | 52-52-01/350/2013/608 | 23.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Нижегородской области | 23.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Нижегородской области | К | 3 | Россия, 603137, Нижегородская обл, г Нижний Новгород, ул 40 лет Победы | Нет | Жилая | 63,8 | 3720000,00 | 04.10.2013 | 15.11.2028 | ежемесячно | 24956,06 | нет | нет | нет | 0,63 | 0,04 | 1689371,42 | 2699320,99 | |
| 335 | КД | 0018-ZKESF-R-0105-13 | 27.11.2013 | 2500000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 78-78-87/005/2013/128 | 05.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Санкт-Петербурга | 05.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Санкт-Петербурга | К | 3 | Россия, 192284, г Санкт-Петербург, б-р Загребский | Нет | Жилая | 59,1 | 6010000,00 | 23.10.2013 | 15.02.2024 | ежемесячно | 40318,43 | нет | нет | нет | 0,81 | 0,04 | 2479848,50 | 2275232,62 | |
| 336 | КД | 0018-ZKVSF-R-0003-13 | 08.11.2013 | 1690000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,74 | 55-55-01/259/2013/144 | 22.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | 22.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | К | 3 | Россия, 644083, Омская обл, г Омск, ул Бородин | Нет | Жилая | 51,00 | 2520000,00 | 05.11.2013 | 15.01.2026 | ежемесячно | 24010,75 | нет | нет | нет | 0,88 | 0,04 | 1675086,28 | 1710535,00 | |
| 337 | КД | 0019-PKESF-R-0002-13 | 07.05.2013 | 1260000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 52-52-01/143/2013/018 | 14.05.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Нижегородской области | 14.05.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Нижегородской области | К | 3 | Россия, 603047, Нижегородская обл, г Нижний Новгород, ул Шота Руставели | Нет | Жилая | 31,2 | 2100000,00 | 22.04.2013 | 15.06.2028 | ежемесячно | 18059,57 | 15.08.2013 | 12 | 27.08.2013 | 1,51 | 0,09 | 1240966,92 | 1834792,31 | |
| 338 | КД | 0019-PKISF-R-0002-13 | 28.06.2013 | 1300000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,5 | 52-52-01/231/2013/086 | 03.07.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Нижегородской области | 03.07.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Нижегородской области | К | 3 | Россия, 603095, Нижегородская обл, г Нижний Новгород, ул Пермякова | Нет | Жилая | 35,2 | 1850000,00 | 21.06.2013 | 31.05.2028 | ежемесячно | 16937,00 | нет | нет | нет | 1,66 | 0,08 | 1278404,09 | 1587505,57 | |
| 339 | КД | 0019-PKVSF-R-0003-13 | 24.04.2013 | 1530000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 55-55-01/092/2013/231 | 30.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | 30.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | К | 3 | Россия, 644120, Омская обл, г Омск, ул Ленинградская 1-я | Нет | Жилая | 50,8 | 2006000,00 | 29.03.2013 | 15.06.2033 | ежемесячно | 19014,76 | нет | нет | нет | 0,81 | 0,07 | 1517569,15 | 2865471,44 | |
| 340 | КД | 0019-PKVSF-R-0103-13 | 17.09.2013 | 650000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,74 | 54-54-01/427/2013/595 | 23.09.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Новосибирской области | 23.09.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Новосибирской области | К | 3 | Россия, 630046, Новосибирская обл, г Новосибирск, ул Шмидта | Нет | Жилая | 53,9 | 2557000,00 | 29.08.2013 | 15.10.2028 | ежемесячно | 8113,19 | нет | нет | нет | 0,99 | 0,05 | 643573,34 | 776509,41 | |
| 341 | КД | 0019-PKVSF-R-0203-13 | 10.07.2013 | 2800000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 24-24-01/163/2013/646 | 15.07.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Красноярского края | 15.07.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Красноярского края | К | 3 | Россия, 660124, Красноярский край, г Красноярск, ул им Героя Советского Союза | Нет | Жилая | 81,2 | 3550000,00 | 04.07.2013 | 15.08.2030 | ежемесячно | 36029,86 | нет | нет | нет | 1,02 | 0,06 | 2771543,20 | 4300468,17 | |
| 342 | КД | 0019-PKVSF-R-0302-13 | 15.10.2013 | 1288000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,74 | 59-59-24/040/2013/949 | 21.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Пермского края | 21.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Пермского края | К | 3 | Россия, 614034, Пермский край, г Пермь, ул Генерала Панфилова | Нет | Жилая | 40,5 | 1612000,00 | 04.10.2013 | 15.11.2033 | ежемесячно | 15773,91 | нет | нет | нет | 0,39 | 0,03 | 1283021,20 | 2436143,33 | |
| 343 | КД | 0019-PKVSF-R-0500-13 | 22.11.2013 | 740000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,74 | 48-48-01/150/2013/205 | 26.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Липецкой области | 26.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Липецкой области | К | 3 | Россия, 398908, Липецкая обл, г Липецк, ул Физкультурная | Нет | Жилая | 43,7 | 1851000,00 | 13.11.2013 | 15.01.2024 | ежемесячно | 11374,32 | нет | нет | нет | 1,24 | 0,05 | 730859,88 | 599992,49 | |
| 344 | КД | 0019-ZKESF-R-0002-13 | 26.11.2013 | 1000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,24 | 52-52-01/362/2013/045 | 29.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Нижегородской области | 29.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Нижегородской области | К | 3 | Россия, 603041, Нижегородская обл, г Нижний Новгород, ул Слупкина | Нет | Жилая | 45,6 | 2820000,00 | 15.11.2013 | 15.12.2028 | ежемесячно | 6720,21 | нет | нет | нет | 50,39 | 0,05 | 496126,98 | 625306,10 | |
| 345 | КД | 0020-PKESF-R-0003-13 | 22.05.2013 | 430000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 55-55-24/031/2013/582 | 28.05.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | 28.05.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | К | 3 | Россия, 644504, Омская обл, р-н Омский, с Лузино, ул Мира | Нет | Жилая | 34,9 | 1000000,00 | 06.05.2013 | 15.07.2028 | ежемесячно | 6015,28 | 15.07.2013 | 31 | 15.08.2013 | 1,44 | 0,09 | 423789,68 | 605602,50 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.11.2013 | 3 | 18.11.2013 | | | | | |
| 346 | КД | 0020-PKESF-R-0203-13 | 16.08.2013 | 2940000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,49 | 24-24-01/203/2013/304 | 20.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Красноярского края | 20.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Красноярского края | К | 3 | Россия, 660077, Красноярский край, г Красноярск, ул Молокова | Нет | Жилая | 78,6 | 4210000,00 | 13.08.2013 | 15.10.2028 | ежемесячно | 40125,78 | 17.02.2014 | 1 | 18.02.2014 | 1,03 | 0,06 | 2909676,33 | 4069604,97 | |
| 347 | КД | 0020-PKISF-R-0203-12 | 21.11.2012 | 1940000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,00 | 24-24-01/305/2012/566 | 23.11.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Красноярского края | 23.11.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Красноярского края | К | 3 | Россия, 660048, Красноярский край, г Красноярск, ул Комбайнстроителей | Нет | Жилая | 45,9 | 2430000,00 | 02.11.2012 | 30.09.2032 | ежемесячно | 22769,00 | 28.02.2014 | 3 | 03.03.2014 | 1,60 | 0,11 | 1909032,10 | 3144727,43 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 31.03.2014 | 7 | 07.04.2014 | | | | | |
| 348 | КД | 0020-PKVSF-R-0002-13 | 17.09.2013 | 2145000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 52-52-01/257/2013/374 | 20.09.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Нижегородской области | 20.09.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Нижегородской области | К | 3 | Россия, 603159, Нижегородская обл, г Нижний Новгород, наб Волжская | Нет | Жилая | 52,8 | 3317000,00 | 09.09.2013 | 15.10.2028 | ежемесячно | 27445,41 | нет | нет | нет | 20,56 | 0,12 | 1703904,30 | 1110210,66 | |

515

| № п/п | Сущность обязательства (федеральный договор / договор займа) | Номер договора | Дата заключения договора | Основная сумма долга | Валюта обязательства | Процентная ставка или правила ее определения | | Номер | Дата | Наименование органа | Вид ** | Строительство завершено / не завершено (3 / не3) | Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено | Сведения о недвижимом имуществе | Наименование (если имеется) | Назначение объекта | Площадь объекта (кв2) | Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком | Дата определения стоимости | Дата приобретения требования | Срок уплаты суммы требования и дата уплаты последнего платежа по договору | Период оплаты | Размер платежа | Дата возникновения | Кол-во дней просрочки | Дата окончания | Степень исполнения обязательства (%) | Сумма (размер) неисполненного требования | Размер процентов, которые должны быть уплачены | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера исполненного требования, в соответствии с 403 статьей |
|-------|--|-----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|--|----------|-----------------------|------------|--|--------|--|--|---------------------------------|-----------------------------|--------------------|-----------------------|--|----------------------------|------------------------------|---|---------------|----------------|--------------------|-----------------------|----------------|--------------------------------------|--|--|--|
| | | | | | | Период оплаты | Величина | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 349 | КД | 0020-PKVSF-R-0101-13 | 09.08.2013 | 1500000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,99 | 34-34-01/161/2013/266 | 15.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Волгоградской области | К | 3 | Россия, 400117, Волгоградская обл, г Волгоград, ул Космонавтов | Нет | Жилая | 50,3 | 2555000,00 | 25.07.2013 | | 15.09.2033 | ежемесячно | 17562,95 | нет | нет | нет | 0,67 | 0,05 | 1489956,52 | 2604302,08 | |
| 350 | КД | 0020-PKVSF-R-0302-13 | 31.10.2013 | 1038000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,24 | 59-59-22/046/2013/845 | 01.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Пермскому краю | К | 3 | Россия, Пермский край, Краснокамский район, Оверьянского городского поселения, поселок | Нет | Жилая | 43,7 | 1298000,00 | 16.10.2013 | | 15.12.2028 | ежемесячно | 13297,56 | нет | нет | нет | 0,78 | 0,04 | 1029877,03 | 1309380,99 | |
| 351 | КД | 0020-PKVSF-R-0500-13 | 25.11.2013 | 1200000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,49 | 48-48-01/165/2013/294 | 27.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Липецкой области | К | 3 | Россия, 399006, Липецкая обл, г Липецк, ул Жуковского | Нет | Жилая | 36,1 | 1716987,00 | 12.11.2013 | | 15.01.2024 | ежемесячно | 18265,77 | нет | нет | нет | 1,25 | 0,05 | 1184975,91 | 952214,17 | |
| 352 | КД | 0020-ZDES-F-R-0000-13 | 05.11.2013 | 2650000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,99 | 50-50-12/108/2013/018 | 15.11.2013 | УФСГРКК по Московской области | ЖД+ЗУ | 3 | Россия, Московская обл, р-н Дмитровский, д Ярово | Нет | Жилая | 228,7/150с | 8690000,00 | 08.10.2013 | | 15.01.2029 | ежемесячно | 38902,1 | 15.01.2014 | 1 | 16.01.2014 | 0,47 | 0,03 | 2637667,35 | 4247557,49 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.02.2014 | 11 | 28.02.2014 | | | | |
| 353 | КД | 0020-ZKESF-R-0002-13 | 26.11.2013 | 1810000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 52-52-01/346/2013/217 | 29.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области | К | 3 | Россия, 603040, Нижегородская обл, г Нижний Новгород, ул Ефима Рубинчика | Нет | Жилая | 60,9 | 3426000,00 | 14.11.2013 | | 15.01.2022 | ежемесячно | 32996,46 | нет | нет | нет | 1,67 | 0,07 | 1779810,06 | 1289054,51 | |
| 354 | КД | 0021-PKESF-R-0002-13 | 31.05.2013 | 1100000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,24 | 52-52-01/207/2013/823 | 04.06.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области | К | 3 | Россия, 603159, Нижегородская обл, г Нижний Новгород, ул Карла Маркса | Нет | Жилая | 37,9 | 2638000,00 | 22.05.2013 | | 15.07.2028 | ежемесячно | 14091,82 | нет | нет | нет | 20,27 | 0,18 | 877038,65 | 614719,45 | |
| 355 | КД | 0021-PKESF-R-0101-13 | 04.10.2013 | 1218000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,24 | 34-34-01/209/2013/267 | 10.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Волгоградской области | К | 3 | Россия, 400067, Волгоградская обл, г Волгоград, ул им Кирова | Нет | Жилая | 43,6 | 1753000,00 | 26.09.2013 | | 15.11.2028 | ежемесячно | 10081,37 | нет | нет | нет | 39,15 | 0,06 | 741101,95 | 1020760,72 | |
| 356 | КД | 0021-PKLSF-R-0101-13 | 26.12.2013 | 1317500,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,99 | 34-34-01/260/2013/459 | 30.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Волгоградской области | К | 3 | Россия, 400079, Волгоградская обл, г Волгоград, ул 64 Армии | Нет | Жилая | 58,3 | 2635000,00 | 19.12.2013 | | 15.02.2024 | ежемесячно | 14803,68 | нет | нет | нет | 33,36 | 0,05 | 877973,96 | 873835,42 | |
| 357 | КД | 0021-PKVSF-R-0101-13 | 12.08.2013 | 1016000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,49 | 34-34-01/185/2013/148 | 15.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Волгоградской области | К | 3 | Россия, 400057, Волгоградская обл, г Волгоград, ул им Липецкого | Нет | Жилая | 32,6 | 1271000,00 | 24.07.2013 | | 15.09.2028 | ежемесячно | 13866,6 | 15.01.2014 | 1 | 16.01.2014 | 1,18 | 0,06 | 1004057,33 | 1396010,64 | |
| 358 | КД | 0021-PKVSF-R-0103-13 | 26.09.2013 | 1536000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 54-54-01/465/2013/118 | 02.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области | К | 3 | Россия, 630126, Новосибирская обл, г Новосибирск, ул Выборная | Нет | Жилая | 30,7 | 1920000,00 | 18.09.2013 | | 15.11.2028 | ежемесячно | 20445,23 | нет | нет | нет | 0,89 | 0,05 | 1522401,65 | 2056295,14 | |
| 359 | КД | 0021-PKVSF-R-0302-13 | 21.11.2013 | 1347000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,74 | 59-59-23/125/2013/532 | 27.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Пермскому краю | К | 3 | Россия, 614066, Пермский край, г Пермь, ул Братьев Игнатовых | Нет | Жилая | 32,4 | 1774000,00 | 13.11.2013 | | 15.01.2034 | ежемесячно | 16496,47 | нет | нет | нет | 0,29 | 0,02 | 1343121,24 | 2566098,16 | |
| 360 | КД | 0021-ZKESF-R-0101-13 | 05.11.2013 | 1680000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 34-34-01/182/2013/842 | 13.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Волгоградской области | К | 3 | Россия, Волгоградская обл, г Волгоград, ул 8-й Воздушной Армии | Нет | Жилая | 63,5 | 3198000,00 | 31.10.2013 | | 15.12.2028 | ежемесячно | 24079,43 | нет | нет | нет | 0,65 | 0,04 | 1669063,51 | 2565775,60 | |
| 361 | КД | 0021-ZKESF-R-0203-13 | 14.11.2013 | 2000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,99 | 24-24-01/273/2013/657 | 18.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Красноярскому краю | К | 3 | Россия, 660119, Красноярский край, г Красноярск, ул им Героя Советского Союза | Нет | Жилая | 71,7 | 3870000,00 | 05.11.2013 | | 15.12.2028 | ежемесячно | 29360,07 | нет | нет | нет | 0,63 | 0,03 | 1987495,79 | 3175671,91 | |
| 362 | КД | 0021-ZKVSF-R-0000-13 | 04.07.2013 | 1953000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,49 | 50-50-05/067/2013/139 | 09.07.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, Московская обл, р-н Сергиево-Посадский, рп Богородское | Нет | Жилая | 72,3 | 3293000,00 | 31.05.2013 | | 15.08.2028 | ежемесячно | 25343,17 | нет | нет | нет | 1,29 | 0,07 | 1927857,65 | 2458334,68 | |
| 363 | КД | 0022-PKASF-R-0005-12 | 30.10.2012 | 1050000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 11,9 | 39-39-01/428/2012/271 | 12.11.2012 | УФСР кадастра и картографии по Калининградской области | К | 3 | Россия, 238315, Калининградская обл, р-н Гурьевский, п Храброво, ул Гвардейская | Нет | Жилая | 47,7 | 1506000,00 | 29.10.2012 | | 31.08.2022 | ежемесячно | 15137,00 | нет | нет | нет | 8,33 | 0,30 | 962555,17 | 565836,79 | |
| 364 | КД | 0022-PKESF-R-0003-13 | 28.05.2013 | 467763,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 55-55-01/112/2013/571 | 30.05.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | К | 3 | Россия, 644121, Омская обл, г Омск, ул Сулеймана Стальского | Нет | Жилая | 28,9 | 1400000,00 | 21.05.2013 | | 15.07.2020 | ежемесячно | 7974,36 | нет | нет | нет | 17,32 | 0,26 | 386771,05 | 211935,47 | 516 |

| № п/п | Сущность обязательства (федеральный договор / договор займа) | Номер договора | Дата заключения договора | Основная сумма долга | Валюта обязательства | Процентная ставка или правила ее определения | | Номер | Дата | Наименование органа | Государственная регистрация ипотеки | Вид ** | Строительство завершено / не завершено (3 / №) | Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено | Наименование (если имеется) | Назначение объекта | Площадь объекта (кв2) | Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком | Дата определения стоимости | Дата приобретения требования | Срок уплаты суммы требования с учетом периода погашения, период погашения, частота, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга | Сведения о просрочке платежей | Степень исполнения обязательства (%) | Сумма (размер) неисполненного требования | | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера исполнительного производства с 01.03.2017 года | | | | | |
|-------|--|----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|--|----------|-----------------------|------------|--|-------------------------------------|--|--|--|---|--------------------|-----------------------|--|----------------------------|------------------------------|---|-------------------------------|--------------------------------------|--|--|---|-------|------|------------|------------|-----|
| | | | | | | Период оплаты | Величина | | | | | | | | | | | | | | | | | Основная сумма долга | Размер процентов, которые должны быть уплачены | | | | | | |
| 365 | КД | 0022-PKVSF-R-0000-13 | 07.06.2013 | 2000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,99 | 77-77-04/094/2013/337 | 17.06.2013 | УФСГР РКК по Москве | 17.06.2013 | УФСГР РКК по Москве | К | 3 | Россия, 117545, г Москва, ул Подольских Курсантов | Нет | Жилая | 26,9 | 4649000,00 | 27.05.2013 | 15.07.2028 | ежемесячно | 25291,68 | нет | нет | нет | 1,74 | 0,08 | 1965293,59 | 2362049,53 | |
| 366 | КД | 0022-PKVSF-R-0003-13 | 23.04.2013 | 1026582,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,99 | 55-55-01/093/2013/921 | 25.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | 25.04.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | К | 3 | Россия, 644027, Омская обл, г Омск, пр-кт Космический | Нет | Жилая | 36,8 | 1800000,00 | 17.04.2013 | 15.06.2028 | ежемесячно | 12981,99 | нет | нет | нет | 1,91 | 0,10 | 1006944,71 | 1202736,63 | |
| 367 | КД | 0022-PKVSF-R-0101-13 | 23.08.2013 | 1520000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,24 | 34-34-01/189/2013/252 | 28.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Волгоградской области | 28.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Волгоградской области | К | 3 | Россия, 400121, Волгоградская обл, г Волгоград, наб Волжской флотилии | Нет | Жилая | 34,4 | 1909000,00 | 16.08.2013 | 15.10.2033 | ежемесячно | 13167,88 | нет | нет | нет | 26,78 | 0,05 | 1112966,02 | 2120264,65 | |
| 368 | КД | 0022-PKVSF-R-0202-13 | 29.11.2013 | 1139600,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 64-64-01/655/2013/495 | 04.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Саратовской области | 04.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Саратовской области | К | 3 | Россия, 410022, Саратовская обл, г Саратов, ул Южно-Зеленая | Нет | Жилая | 40,7 | 1653000,00 | 28.10.2013 | 15.01.2034 | ежемесячно | 14162,89 | нет | нет | нет | 0,28 | 0,02 | 1136402,49 | 2219771,59 | |
| 369 | КД | 0022-PKVSF-R-0302-13 | 22.11.2013 | 600000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,74 | 59-59-25/038/2013/352 | 27.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Пермскому краю | 27.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Пермскому краю | К | 3 | Россия, 614030, Пермский край, г Пермь, ул Гайвинская | Нет | Жилая | 60,8 | 2249000,00 | 13.11.2013 | 15.01.2034 | ежемесячно | 6918,62 | нет | нет | нет | 0,32 | 0,02 | 598079,66 | 1041512,02 | |
| 370 | КД | 0022-PKVSF-R-0500-13 | 06.12.2013 | 1230000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,49 | 48-48-01/173/2013/170 | 10.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Липецкой области | 10.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Липецкой области | К | 3 | Россия, Липецкая обл, г Липецк, ул Московская | Нет | Жилая | 40,4 | 1775392,00 | 28.11.2013 | 15.01.2034 | ежемесячно | 14841,86 | нет | нет | нет | 0,30 | 0,02 | 1226364,30 | 2290793,18 | |
| 371 | КД | 0022-ZKESF-R-0203-13 | 29.11.2013 | 1582000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 24-24-01/269/2013/422 | 04.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Красноярскому краю | 04.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Красноярскому краю | К | 3 | Россия, 660023, Красноярский край, г Красноярск, ул Рейдовая | Нет | Жилая | 60,3 | 2638000,00 | 02.10.2013 | 15.01.2029 | ежемесячно | 22674,79 | нет | нет | нет | 0,49 | 0,03 | 1574331,91 | 2438908,75 | |
| 372 | КД | 0022-ZKVSF-R-0000-13 | 25.07.2013 | 500000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,49 | 50-50-62/113/2013/236 | 01.08.2013 | УФСГР РКК по Московской области | 01.08.2013 | УФСГР РКК по Московской области | К | 3 | Россия, 140180, Московская обл, г Жуковский, ул Держинского | Нет | Жилая | 52,8 | 4796000,00 | 01.07.2013 | 15.09.2020 | ежемесячно | 9229,71 | нет | нет | нет | 8,61 | 0,19 | 456934,87 | 214958,21 | |
| 373 | КД | 0023-PKESF-R-0004-13 | 10.12.2013 | 1100000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,49 | 23-23-01/686/2013/370 | 17.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Краснодарскому краю | 17.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Краснодарскому краю | К | 3 | Россия, 350005, Краснодарский край, г Краснодар, ул им Артошкова В.Д. | Нет | Жилая | 37,5 | 1894000,00 | 27.11.2013 | 15.02.2023 | ежемесячно | 18283,99 | нет | нет | нет | 0,99 | 0,04 | 1089147,43 | 848125,98 | |
| 374 | КД | 0023-PKVSF-R-0103-13 | 18.10.2013 | 2144000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,24 | 54-54-01/406/2013/769 | 23.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Новосибирской области | 23.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Новосибирской области | К | 3 | Россия, 630075, Новосибирская обл, г Новосибирск, ул Танковая | Нет | Жилая | 43,3 | 2695000,00 | 03.10.2013 | 15.12.2033 | ежемесячно | 25486,05 | 17.02.2014 | 1 | 18.02.2014 | 0,59 | 0,03 | 2131435,98 | 3827572,31 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.03.2014 | 1 | 18.03.2014 | | | | | | | |
| 375 | КД | 0023-PKVSF-R-0202-13 | 09.12.2013 | 700000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,74 | 64-64-01/806/2013/046 | 12.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Саратовской области | 12.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Саратовской области | К | 3 | Россия, 410054, Саратовская обл, г Саратов, ул Садовая 2-я | Нет | Жилая | 28,6 | 1302000,00 | 20.11.2013 | 15.01.2023 | ежемесячно | 10923,16 | нет | нет | нет | 1,55 | 0,05 | 689120,42 | 457873,54 | |
| 376 | КД | 0023-PKVSF-R-0203-13 | 25.07.2013 | 1500000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 24-24-01/175/2013/823 | 30.07.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Красноярскому краю | 30.07.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Красноярскому краю | К | 3 | Россия, 660113, Красноярский край, г Красноярск, ул Тютмина | Нет | Жилая | 30,8 | 1910000,00 | 11.07.2013 | 15.09.2027 | ежемесячно | 20397,46 | нет | нет | нет | 1,44 | 0,07 | 1478420,72 | 1806945,43 | |
| 377 | КД | 0023-PKVSF-R-0500-13 | 11.12.2013 | 990000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,74 | 48-48-01/174/2013/56 | 13.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Липецкой области | 13.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Липецкой области | К | 3 | Россия, 398058, Липецкая обл, г Липецк, мкр 15-й | Нет | Жилая | 48,5 | 2201904,00 | 02.12.2013 | 15.01.2034 | ежемесячно | 11415,72 | нет | нет | нет | 0,32 | 0,02 | 986831,46 | 1718497,95 | |
| 378 | КД | 0023-ZKESF-R-0101-13 | 13.12.2013 | 770400,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,74 | 34-34-01/260/2013/288 | 19.12.2013 | Управлением Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Волгоградской области | 19.12.2013 | Управлением Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Волгоградской области | К | 3 | Россия, 400051, Волгоградская обл, г Волгоград, ул Марийская | Нет | Жилая | 32,9 | 1284000,00 | 11.12.2013 | 15.01.2019 | ежемесячно | 18628,37 | нет | нет | нет | 3,41 | 0,10 | 744108,29 | 317816,83 | |
| 379 | КД | 0023-ZKESF-R-0203-13 | 06.12.2013 | 2000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 24-24-01/269/2013/866 | 12.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Красноярскому краю | 12.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Красноярскому краю | К | 3 | Россия, Красноярский край, г Красноярск, ул Богграда | Нет | Жилая | 73,7 | 4900000,00 | 04.12.2013 | 15.01.2029 | ежемесячно | 28665,98 | нет | нет | нет | 0,49 | 0,03 | 1990305,84 | 3083323,43 | |
| 380 | КД | 0023-ZKLSF-R-0105-13 | 15.11.2013 | 1000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,49 | 78-78-65/005/2013/163 | 27.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Санкт-Петербургу | 27.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Санкт-Петербургу | К | 3 | Россия, г Санкт-Петербург, п Парголово, ул. Николая Рубцова | Нет | Жилая | 37,7 | 3530000,00 | 11.09.2013 | 15.01.2021 | ежемесячно | 13495,17 | нет | нет | нет | 36,11 | 0,07 | 638930,52 | 454836,26 | 517 |



| № п/п | Сущность обязательства (федеральный договор / договор займа) | Номер договора | Дата заключения договора | Основная сумма долга | Валюта обязательства | Процентная ставка или правила ее определения | | Номер | Дата | Наименование органа | | Государственная регистрация ипотеки | Вид ** | Строительство завершено / не завершено (3 / не3) | Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено | Сведения о недвижимом имуществе | | | Дата приобретения требования | Срок уплаты суммы требования с учетом погашения долга по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга | Сведения о просрочке платежей | | | Степень исполнения обязательства (%) | | Сумма (размер) неисполненного требования | | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера исполненного требования с 01.03.2017г. | | | |
|-------|--|----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|--|----------|-----------------------|------------|---|--------------------|---|--------|--|--|---------------------------------|--|----------------------------|------------------------------|--|-------------------------------|-----------------------|----------------|--------------------------------------|----------|--|--|---|------------|------------|-----|
| | | | | | | Период оплаты | Величина | | | Наименование (если имеется) | Назначение объекта | | | | | Площадь объекта (кв2) | Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком | Дата определения стоимости | | | Дата возникновения | Кол-во дней просрочки | Дата окончания | Долг | Проценты | Основная сумма долга | Размер процентов, которые должны быть уплачены | | | | |
| 398 | КД | 0026-PKVSF-R-0004-13 | 01.11.2013 | 1428458,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 23-23-01/669/2013/005 | 05.11.2013 | Управлением Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Краснодарскому краю | 05.11.2013 | Управлением Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Краснодарскому краю | К | 3 | Россия, 350072, Краснодарский край, г Краснодар, ул Героев-Разведчиков | Нет | Жилая | 37,3 | 1860000,00 | 23.10.2013 | 15.12.2033 | ежемесячно | 17752,8 | нет | нет | нет | 0,38 | 0,03 | 1423076,75 | 2762429,77 | |
| 399 | КД | 0027-PKVSF-R-0000-13 | 24.06.2013 | 3736800,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,24 | 77-77-04/105/2013/364 | 03.07.2013 | УФСГРКК по Москве | 03.07.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 109386, г Москва, ул Краснодонская | Нет | Жилая | 30,2 | 4671000,00 | 11.06.2013 | 15.08.2033 | ежемесячно | 47120,65 | нет | нет | нет | 0,63 | 0,05 | 3713312,47 | 7240000,00 | |
| 400 | КД | 0027-PKVSF-R-0105-13 | 28.11.2013 | 3000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,24 | 78-78-78/01/2013/234 | 05.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Санкт-Петербурга | 05.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Санкт-Петербурга | К | 3 | Россия, 193312, г Санкт-Петербург, пр-кт Товарищеский | Нет | Жилая | 44,4 | 4300000,00 | 22.11.2013 | 15.01.2029 | ежемесячно | 38432,25 | нет | нет | нет | 0,58 | 0,03 | 2982497,64 | 3820003,16 | |
| 401 | КД | 0027-ZKVSF-R-0000-13 | 09.08.2013 | 1527380,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,99 | 77-77-03/060/2013/739 | 16.08.2013 | УФСГРКК по Москве | 16.08.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 109387, г Москва, ул Люблинская | Нет | Жилая | 42,5 | 5697000,00 | 12.07.2013 | 15.09.2026 | ежемесячно | 20322,98 | нет | нет | нет | 1,58 | 0,07 | 1503225,13 | 1544595,09 | |
| 402 | КД | 0028-PKESF-R-0002-13 | 23.07.2013 | 1312500,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,24 | 52-52-01/226/2013/208 | 26.07.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Нижегородской области | 26.07.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Нижегородской области | К | 3 | Россия, 603148, Нижегородская обл, г Нижний Новгород, ул Мечникова | Нет | Жилая | 29,6 | 1750000,00 | 01.07.2013 | 15.09.2028 | ежемесячно | 12173,99 | нет | нет | нет | 32,17 | 0,08 | 890306,62 | 1201296,02 | |
| 403 | КД | 0028-PKESF-R-0101-13 | 01.11.2013 | 1400000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 34-34-01/182/2013/833 | 08.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Волгоградской области | 08.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Волгоградской области | К | 3 | Россия, 400082, Волгоградская обл, г Волгоград, ул им Фадеева | Нет | Жилая | 60,9 | 2126000,00 | 30.10.2013 | 15.12.2028 | ежемесячно | 19584,63 | нет | нет | нет | 0,68 | 0,04 | 1390508,45 | 2054068,04 | |
| 404 | КД | 0028-PKVSF-R-0101-13 | 18.11.2013 | 1998911,26 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 34-34-01/162/2013/935 | 22.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Волгоградской области | 22.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Волгоградской области | К | 3 | Россия, 400062, Волгоградская обл, г Волгоград, ул Автомобилистов | Нет | Жилая | 57,1 | 2556000,00 | 07.11.2013 | 15.01.2034 | ежемесячно | 24842,36 | нет | нет | нет | 0,28 | 0,02 | 1993302,72 | 3893589,63 | |
| 405 | КД | 0028-PKVSF-R-0203-13 | 24.09.2013 | 2500000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,49 | 24-24-01/230/2013/630 | 27.09.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Красноярского края | 27.09.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Красноярского края | К | 3 | Россия, 660127, Красноярский край, г Красноярск, ул Мате Залки | Нет | Жилая | 65,5 | 3310000,00 | 18.09.2013 | 15.11.2033 | ежемесячно | 18854,02 | нет | нет | нет | 37,76 | 0,05 | 1555911,69 | 2889609,72 | |
| 406 | КД | 0028-PKVSF-R-0500-13 | 27.12.2013 | 2000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,24 | 48-48-01/179/2013/598 | 09.01.2014 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Липецкой области | 09.01.2014 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Липецкой области | К | 3 | Россия, 398036, Липецкая обл, г Липецк, ул. Э. Белана | Нет | Жилая | 57,7 | 2870827,00 | 19.12.2013 | 15.02.2034 | ежемесячно | 23774,3 | нет | нет | нет | 0,24 | 0,02 | 1995242,57 | 3656618,82 | |
| 407 | КД | 0029-PKVSF-R-0002-13 | 04.10.2013 | 700000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,49 | 52-52-01/324/2013/085 | 10.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Нижегородской области | 10.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Нижегородской области | К | 3 | Россия, 603128, Нижегородская обл, г Нижний Новгород, ул Баренца | Нет | Жилая | 53,00 | 2240000,00 | 20.09.2013 | 15.11.2023 | ежемесячно | 10655,03 | нет | нет | нет | 2,07 | 0,08 | 685492,35 | 540068,66 | |
| 408 | КД | 0029-PKVSF-R-0101-13 | 18.11.2013 | 1617000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 34-34-01/239/2013/214 | 22.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Волгоградской области | 22.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Волгоградской области | К | 3 | Россия, 400006, Волгоградская обл, г Волгоград, ул Жолудева | Нет | Жилая | 41,2 | 1801000,00 | 12.11.2013 | 15.01.2034 | ежемесячно | 15013,45 | нет | нет | нет | 25,46 | 0,03 | 1205324,60 | 2363052,08 | |
| 409 | КД | 0030-PKESF-R-0101-13 | 27.11.2013 | 600000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,24 | 34-34-16/026/2013/146 | 03.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Волгоградской области | 03.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Волгоградской области | К | 3 | Россия, 400303, Волгоградская обл, р-н Городищенский, рп Городище, ул Нефтяников | Нет | Жилая | 49,2 | 2011000,00 | 13.11.2013 | 15.01.2029 | ежемесячно | 8087,43 | нет | нет | нет | 0,54 | 0,03 | 596777,46 | 834667,98 | |
| 410 | КД | 0030-PKVSF-R-0002-13 | 08.10.2013 | 1500000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,49 | 52-52-01/323/2013/165 | 10.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Нижегородской области | 10.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Нижегородской области | К | 3 | Россия, 603083, Нижегородская обл, г Нижний Новгород, ул Героя Советского Союза | Нет | Жилая | 41,5 | 2600000,00 | 26.09.2013 | 15.10.2028 | ежемесячно | 19464,8 | нет | нет | нет | 0,93 | 0,05 | 1486119,14 | 1920933,98 | |
| 411 | КД | 0030-PKVSF-R-0101-13 | 28.11.2013 | 1297740,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,74 | 34-34-01/260/2013/106 | 04.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Волгоградской области | 04.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Волгоградской области | К | 3 | Россия, 400123, Волгоградская обл, г Волгоград, ул Триумфальная | Нет | Жилая | 73,6 | 3303000,00 | 23.11.2013 | 15.01.2029 | ежемесячно | 16198,17 | нет | нет | нет | 0,61 | 0,03 | 1289848,11 | 1577244,71 | |
| 412 | КД | 0031-PKESF-R-0000-13 | 04.10.2013 | 1579300,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,49 | 50-50-15/103/2013/109 | 10.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Московской области | 10.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Московской области | К | 3 | Россия, 143912, Московская обл, г Балашиха, ш Леонское | Нет | Жилая | 43,00 | 3280000,00 | 18.09.2013 | 15.11.2027 | ежемесячно | 21998,67 | нет | нет | нет | 0,99 | 0,05 | 1563652,61 | 2022897,07 | |
| 413 | КД | 0031-PKESF-R-0101-13 | 27.11.2013 | 2040000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 34-34-01/239/2013/289 | 04.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Волгоградской области | 04.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Волгоградской области | К | 3 | Россия, 400137, Волгоградская обл, г Волгоград, пр-т им. В.И. Ленина | Нет | Жилая | 76,3 | 3046000,00 | 20.11.2013 | 15.01.2029 | ежемесячно | 28537,61 | нет | нет | нет | 0,51 | 0,03 | 2029699,01 | 3021270,27 | |
| 414 | КД | 0031-PKVSF-R-0002-13 | 11.10.2013 | 600000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,24 | 52-52-01/344/2013/929 | 17.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Нижегородской области | 17.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Нижегородской области | К | 3 | Россия, 603122, Нижегородская обл, г Нижний Новгород, ул Богородского | Нет | Жилая | 50,9 | 3170000,00 | 29.09.2013 | 15.11.2027 | ежемесячно | 7864,76 | нет | нет | нет | 1,10 | 0,05 | 593412,83 | 688788,43 | 519 |

| № п/п | Сущность обязательства (федеральный договор / договор займа) | Номер договора | Дата заключения договора | Основная сумма долга | Валюта обязательства | Процентная ставка или правила ее определения | | Номер | Дата | Наименование органа | Государственная регистрация ипотеки | Вид ** | Строительство завершено / не завершено (3 / из3) | Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено | Сведения о недвижимом имуществе | Наименование (если имеется) | Назначение объекта | Площадь объекта (кв2) | Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком | Дата определения стоимости | Дата приобретения требования | Срок уплаты суммы требования или срок погашения или, если эта сумма подлежит уплате по платежам и размер каждого из них, либо план погашения долга | Сведения о просрочке платежей | Степень исполнения обязательства (%) | Сумма (размер) неисполненного требования | | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера исполненного требования с 01.03.2018 года | | | | |
|-------|--|----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|--|----------|-----------------------|------------|---|-------------------------------------|--------|--|--|---------------------------------|-----------------------------|--------------------|-----------------------|--|----------------------------|------------------------------|--|-------------------------------|--------------------------------------|--|----------|--|----------------------|--|-----|--|
| | | | | | | Период оплаты | Величина | | | | | | | | | | | | | | | | | | Долг | Проценты | | Основная сумма долга | Размер процентов, которые должны быть уплачены | | |
| 415 | КД | 0032-PKESF-R-0003-13 | 13.08.2013 | 680000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 55-55-01/180/2013/904 | 19.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | 19.08.2013 | К | 3 | Россия, 644081, Омская обл, г Омск, ул Рокозовского | Нет | Жилая | 38,00 | 1554000,00 | 31.07.2013 | 15.09.2027 | ежемесячно | 9699,3 | нет | нет | нет | 1,32 | 0,07 | 671008,15 | 891321,14 | | |
| 416 | КД | 0032-PKVSF-R-0002-13 | 07.11.2013 | 1032000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,24 | 52-52-01/270/2013/081 | 12.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Нижегородской области | 12.11.2013 | К | 3 | Россия, 603095, Нижегородская обл, г Нижний Новгород ул Дружбата | Нет | Жилая | 20,7 | 1690000,00 | 05.11.2013 | 15.12.2033 | ежемесячно | 12267,54 | нет | нет | нет | 0,41 | 0,03 | 1027797,19 | 1864936,87 | | |
| 417 | КД | 0032-ZKVSF-R-0000-13 | 17.09.2013 | 2700000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,49 | 50-50-62/138/2013/246 | 24.09.2013 | УФСГРКК по Московской области | 24.09.2013 | К | 3 | Россия, Московская обл, г Балашиха мкр-н 1 Мая | Нет | Жилая | 60,7 | 6618000,00 | 02.09.2013 | 15.11.2028 | ежемесячно | 36850,21 | 17.02.2014 | 1 | 18.02.2014 | 0,85 | 0,05 | 2677134,17 | 3773124,62 | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 418 | КД | 0033-PKESF-R-0003-13 | 09.08.2013 | 1100000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 55-55-01/175/2013/726 | 14.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | 14.08.2013 | К | 3 | Россия, 644070, Омская обл, г Омск, ул 10 лет Октября | Нет | Жилая | 52,7 | 2515000,00 | 31.07.2013 | 15.09.2028 | ежемесячно | 9254,49 | нет | нет | нет | 40,57 | 0,09 | 653774,04 | 945051,65 | | |
| 419 | КД | 0033-PKVSF-R-0101-13 | 25.12.2013 | 2300000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,24 | 34-34-01/260/2013/437 | 30.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Волгоградской области | 30.12.2013 | К | 3 | Россия, 400117, Волгоградская обл, г Волгоград, ул им Покрынина | Нет | Жилая | 90,6 | 3854000,00 | 17.12.2013 | 15.02.2034 | ежемесячно | 27340,44 | нет | нет | нет | 0,24 | 0,02 | 2294528,96 | 4205115,95 | | |
| 420 | КД | 0034-PKESF-R-0002-13 | 18.09.2013 | 750000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 52-52-01/312/2013/413 | 24.09.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Нижегородской области | 24.09.2013 | К | 3 | Россия, 603132, Нижегородская обл, г Нижний Новгород ул Даргомыжского | Нет | Жилая | 39,4 | 2400000,00 | 16.09.2013 | 15.10.2022 | ежемесячно | 12688,78 | нет | нет | нет | 60,92 | 0,60 | 293092,31 | 55165,28 | | |
| 421 | КД | 0034-PKVSF-R-0002-13 | 18.11.2013 | 700000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,24 | 52-52-01/319/2013/257 | 20.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Нижегородской области | 20.11.2013 | К | 3 | Россия, 603108, Нижегородская обл, г Нижний Новгород ул Знаменская | Нет | Жилая | 30,3 | 1630000,00 | 15.11.2013 | 15.01.2034 | ежемесячно | 8321,00 | нет | нет | нет | 0,30 | 0,02 | 697875,70 | 1274024,25 | | |
| 422 | КД | 0035-PKESF-R-0000-13 | 05.11.2013 | 3000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 50-50-22/111/2013/333 | 12.11.2013 | УФСГРКК по Московской области | 12.11.2013 | К | 3 | Россия, 140008, Московская обл, г Люберецы, ул Наташинская | Нет | Жилая | 62,00 | 5680000,00 | 25.10.2013 | 15.12.2028 | ежемесячно | 41967,07 | нет | нет | нет | 0,68 | 0,04 | 2979660,91 | 4401571,17 | | |
| 423 | КД | 0035-PKESF-R-0002-13 | 20.09.2013 | 500000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,74 | 52-52-01/325/2013/247 | 24.09.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Нижегородской области | 24.09.2013 | К | 3 | Россия, 603095, Нижегородская обл, г Нижний Новгород ул Пермякова | Нет | Жилая | 20,00 | 1442000,00 | 11.09.2013 | 15.10.2022 | ежемесячно | 8384,89 | нет | нет | нет | 2,34 | 0,09 | 488302,42 | 375520,15 | | |
| 424 | КД | 0035-PKVSF-R-0002-13 | 19.11.2013 | 650000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,99 | 52-52-01/361/2013/398 | 21.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Нижегородской области | 21.11.2013 | К | 3 | Россия, 603106, Нижегородская обл, г Нижний Новгород ул ГенералаИвлиева | Нет | Жилая | 44,00 | 2920000,00 | 13.11.2013 | 15.01.2034 | ежемесячно | 2565,98 | нет | нет | нет | 66,37 | 0,07 | 218565,91 | 393204,51 | | |
| 425 | КД | 0035-PKVSF-R-0003-13 | 31.05.2013 | 1176000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,49 | 55-55-01/121/2013/109 | 05.06.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии | 05.06.2013 | К | 3 | Россия, 644050, Омская обл, г Омск, пр-кт Мира | Нет | Жилая | 30,4 | 1470000,00 | 28.05.2013 | 15.07.2033 | ежемесячно | 14190,27 | нет | нет | нет | 0,80 | 0,06 | 1166569,99 | 2114205,16 | | |
| 426 | КД | 0035-PKVSF-R-0203-13 | 28.11.2013 | 4235000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 24-24-01/269/2013/326 | 03.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Красноярскому краю | 03.12.2013 | К | 3 | Россия, 660118, Красноярский край, г Красноярск, ул Водольная | Нет | Жилая | 98,8 | 6050000,00 | 26.11.2013 | 15.01.2034 | ежемесячно | 52632,35 | нет | нет | нет | 12,36 | 0,04 | 3711751,25 | 4140026,67 | | |
| 427 | КД | 0035-ZKVSF-R-0000-13 | 16.10.2013 | 6600000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,74 | 77-77-04/124/2013/170 | 23.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Москве | 23.10.2013 | К | 3 | Россия, 109431, г Москва, ул АвиастроителяМилы | Нет | Жилая | 74,3 | 11277000,00 | 18.09.2013 | 15.12.2022 | ежемесячно | 106800,21 | нет | нет | нет | 5,10 | 0,08 | 6263317,50 | 4188721,30 | | |
| 428 | КД | 0036-PKISF-R-0002-12 | 13.12.2012 | 1530000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,00 | 52-52-01/602/2012/189 | 17.12.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Нижегородской области | 17.12.2012 | К | 3 | Россия, 603068, Нижегородская обл, г Нижний Новгород ул Волжская | Нет | Жилая | 35,4 | 1966000,00 | 04.12.2012 | 01.11.2027 | ежемесячно | 13352,00 | нет | нет | нет | 33,38 | 0,17 | 1019226,39 | 1156128,01 | | |
| 429 | КД | 0036-PKVSF-R-0000-13 | 15.07.2013 | 2480688,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 50-50-44/011/2013/215 | 22.07.2013 | УФСГРКК по Московской области | 22.07.2013 | К | 3 | Россия, Московская обл, г Фрязино, пр-кт Мира | Нет | Жилая | 42,8 | 3483000,00 | 24.06.2013 | 15.09.2028 | ежемесячно | 33019,68 | нет | нет | нет | 1,23 | 0,07 | 2450168,93 | 3264799,74 | | |
| 430 | КД | 0036-PKVSF-R-0002-13 | 19.11.2013 | 1700000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,74 | 52-52-01/314/2013/442 | 21.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Нижегородской области | 21.11.2013 | К | 3 | Россия, 603093, Нижегородская обл, г Нижний Новгород ул Кудымская | Нет | Жилая | 33,00 | 2600000,00 | 13.11.2013 | 15.01.2034 | ежемесячно | 20819,6 | нет | нет | нет | 0,29 | 0,02 | 1695104,76 | 3238577,67 | 520 | |

| № п/п | Сущность обязательства (кредитный договор / договор займа) | Номер договора | Дата заключения договора | Основная сумма долга | Валюта обязательства | Процентная ставка или правила ее определения | | Номер | Дата | Наименование органа | Вид ** | Строительство завершено / не завершено (3 / не3) | Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено | Сведения о недвижимом имуществе | Наименование (если имеется) | Назначение объекта | Площадь объекта (м2) | Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком | Дата определения стоимости | Дата приобретения требования | Срок уплаты суммы требования (если сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга) | | | Сведения о просрочке платежей | | | Степень исполнения обязательства (%) | | Сумма (размер) неисполненного требования | | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера исполненного требования, в соответствии с п. 438 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации |
|-------|--|----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|--|----------|-------------------|------------|--|--------|--|---|---------------------------------|-----------------------------|--------------------|----------------------|--|----------------------------|------------------------------|--|---------------|----------------|-------------------------------|-----------------------|----------------|--------------------------------------|------------|--|--|--|
| | | | | | | Период оплаты | Величина | | | | | | | | | | | | | | Срок погашения обязательства | Период оплаты | Размер платежа | Дата возникновения | Кол-во дней просрочки | Дата окончания | Долг | Проценты | Основная сумма долга | Размер процентов, которые должны быть уплачены | |
| 431 | КД | 0036-PKVSF-R-0203-13 | 27.12.2013 | 2584000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,74 | 24-24-01/305/2013 | 10.01.2014 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Красноярскому краю | К | 3 | Россия, 660119, Красноярский край, г. Красноярск, ул. им. П.М.Путрушина | Нет | Жилая | 62,00 | 3230000,00 | 17.12.2013 | 15.02.2034 | ежемесячно | 31645,8 | нет | нет | нет | 0,23 | 0,02 | 2578084,09 | 4944017,88 | | | |
| 432 | КД | 0037-PKASF-R-0004-12 | 05.12.2012 | 2000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,3 | 23-23-01/872/2012 | 06.12.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Краснодарскому краю | К | 3 | Россия, 350005, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Красная/ул. Комсомольская | Нет | Жилая | 56,8 | 3270000,00 | 26.11.2012 | 30.11.2032 | ежемесячно | 22485,00 | нет | нет | нет | 1,65 | 0,11 | 1967075,61 | 3042839,34 | | | |
| 433 | КД | 0038-PKESF-R-0000-13 | 03.12.2013 | 3500000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,24 | 50-50-12/116/2013 | 09.12.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 141018, Московская обл, г. Мытищи, ул. Суворова | Нет | Жилая | 55,5 | 6416000,00 | 22.11.2013 | 15.01.2029 | ежемесячно | 47176,66 | нет | нет | нет | 6,28 | 0,04 | 3280187,49 | 3269092,17 | | | |
| 434 | КД | 0038-PKESF-R-0003-13 | 04.10.2013 | 700000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 55-55-01/231/2013 | 10.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | К | 3 | Россия, 644074, Омская обл, г. Омск, ул. Конева | Нет | Жилая | 40,7 | 1779000,00 | 26.09.2013 | 15.10.2028 | ежемесячно | 9091,45 | нет | нет | нет | 7,91 | 0,05 | 644607,38 | 946537,48 | | | |
| 435 | КД | 0038-PKVSF-R-0003-13 | 11.06.2013 | 1393000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,99 | 55-55-01/128/2013 | 18.06.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | К | 3 | Россия, 644077, Омская обл, г. Омск, ул.20 Партьсёва | Нет | Жилая | 58,8 | 1990000,00 | 04.06.2013 | 15.07.2028 | ежемесячно | 17615,66 | нет | нет | нет | 1,74 | 0,08 | 1368826,94 | 1645165,72 | | | |
| 436 | КД | 0038-ZKVSF-R-0000-13 | 26.09.2013 | 1000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,99 | 77-77-11/196/2013 | 03.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве | К | 3 | Россия, 117639, г. Москва, пр-кт Балаклавский | Нет | Жилая | 55,9 | 10118000,00 | 10.09.2013 | 15.11.2023 | ежемесячно | 14925,18 | нет | нет | нет | 2,13 | 0,08 | 978690,57 | 738016,19 | | | |
| 437 | КД | 0039-PKISF-R-0002-12 | 25.12.2012 | 3100000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,00 | 52-52-01/510/2012 | 28.12.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области | К | 3 | Россия, 603070, Нижегородская обл, г. Нижний Новгород, б-р Мецкерский | Нет | Жилая | 65,2 | 5500000,00 | 18.12.2012 | 01.11.2032 | ежемесячно | 34203,00 | нет | нет | нет | 1,71 | 0,10 | 3047061,56 | 4573924,74 | | | |
| 438 | КД | 0039-ZKVSF-R-0000-13 | 26.09.2013 | 2486100,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,99 | 77-77-11/196/2013 | 03.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве | К | 3 | Россия, 142172, Московская обл, г. Щербинка, ул. Чапаева | Нет | Жилая | 54,8 | 5648000,00 | 12.09.2013 | 15.11.2028 | ежемесячно | 31438,83 | нет | нет | нет | 0,97 | 0,05 | 2462055,10 | 3040835,50 | | | |
| 439 | КД | 0040-PKESF-R-0000-13 | 13.12.2013 | 4690000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,24 | 77-77-03/120/2013 | 19.12.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 117186, г. Москва, ул. Ремизова | Нет | Жилая | 43,6 | 7072000,00 | 08.11.2013 | 15.01.2028 | ежемесячно | 64550,51 | нет | нет | нет | 0,62 | 0,03 | 4660764,73 | 5989923,52 | | | |
| 440 | КД | 0040-PKESF-R-0003-12 | 21.11.2012 | 660000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,99 | 55-55-01/298/2012 | 27.11.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | К | 3 | Россия, 644081, Омская обл, г. Омск, ул. Рокоссовского | Нет | Жилая | 29,4 | 1326000,00 | 14.11.2012 | 15.12.2020 | ежемесячно | 12225,12 | нет | нет | нет | 8,62 | 0,35 | 603108,42 | 387143,95 | | | |
| 441 | КД | 0040-PKESF-R-0003-13 | 14.10.2013 | 1000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 55-55-01/234/2013 | 17.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | К | 3 | Россия, Омская область, Омск, Маршала Жукова | Нет | Жилая | 81,2 | 4440000,00 | 09.10.2013 | 15.10.2028 | ежемесячно | 8205,28 | 15.01.2014 | 1 | 16.01.2014 | 41,85 | 0,07 | 581473,72 | 851923,55 | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.02.2014 | 4 | 21.02.2014 | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.03.2014 | 32 | | | | | | |
| 442 | КД | 0040-PKVSF-R-0002-13 | 05.12.2013 | 1200000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,74 | 52-52-01/419/2013 | 10.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области | К | 3 | Россия, 603037, Нижегородская обл, г. Нижний Новгород, ул. Федосеевский | Нет | Жилая | 44,7 | 2630000,00 | 29.11.2013 | 15.01.2029 | ежемесячно | 14978,19 | нет | нет | нет | 0,61 | 0,03 | 1192702,52 | 1458455,77 | | | |
| 443 | КД | 0040-ZKVSF-R-0000-13 | 01.10.2013 | 1000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,24 | 31-31-01/228/2013 | 07.10.2013 | УФСГРКК по Белгородской области | К | 3 | Россия, 308000, Белгородская обл, г. Белгород, ул. Железнодорожная | Нет | Жилая | 50,7 | 2708400,00 | 19.09.2013 | 15.11.2018 | ежемесячно | 22876,12 | нет | нет | нет | 6,09 | 0,17 | 939127,48 | 319293,18 | | | |
| 444 | КД | 0041-PKESF-R-0003-13 | 21.10.2013 | 1878100,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,49 | 55-55-01/242/2013 | 24.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | К | 3 | Россия, 644086, Омская обл, г. Омск, ул.Багратиона | Нет | Жилая | 69,6 | 2683000,00 | 14.10.2013 | 15.11.2028 | ежемесячно | 25632,73 | 15.11.2013 | 3 | 18.11.2013 | 0,71 | 0,04 | 1864836,64 | 2643769,78 | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.03.2014 | 11 | 28.03.2014 | | | | | |

| № п/п | Сущность обязательства (кредитный договор / договор займа) | Номер договора | Дата заключения договора | Основная сумма долга | Валюта обязательства | | Процентная ставка или правила ее определения | | Номер | Дата | Наименование органа | Государственная регистрация ипотеки | Сведения о недвижимом имуществе | | | | | | | Дата приобретения требования | | | | Сведения о просрочке платежей | | | | Степень исполнения обязательства (%) | | Сумма (размер) неисполненного требования | | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера исполненного требования с 01.03.2018г. | |
|-------|--|----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|------------|--|-----------------------|------------|--|---------------------|--|---------------------------------|---|--|-----------------------------|--------------------|-----------------------|--|------------------------------|------------------------------|---------------|----------------|-------------------------------|--------------|------|------|--------------------------------------|------------|--|------------|---|--------------------|
| | | | | | Период оплаты | Величина | | | | | | | Вид ** | Строительство завершено / не завершено (3 / 43) | Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено | Наименование (если имеется) | Назначение объекта | Площадь объекта (кв2) | Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком | Дата определения стоимости | Срок погашения обязательства | Период оплаты | Размер платежа | | | | | | | | | | Дата возникновения |
| 445 | КД | 0041-PKISF-R-0002-12 | 25.12.2012 | 1250000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 11,5 | 52-52-01/640/2012/034 | 28.12.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области | 28.12.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области | К | 3 | Россия, 603028, Нижегородская обл, г Нижний Новгород, ул Авангардная | Нет | Жилая | 64,00 | 3030000,00 | 21.12.2012 | 31.10.2027 | ежемесячно | 14664,00 | нет | нет | нет | нет | нет | 38,48 | 0,44 | 769046,68 | 305152,52 | |
| 446 | КД | 0041-PKVSF-R-0000-13 | 14.08.2013 | 2000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,74 | 77-77-03/087/2013/072 | 21.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве | 21.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве | К | 3 | Россия, 107143, г Москва, ш Открытое | Нет | Жилая | 37,5 | 5506000,00 | 30.07.2013 | 15.09.2028 | ежемесячно | 24963,65 | нет | нет | нет | нет | нет | 1,38 | 0,06 | 1972450,75 | 2347902,01 | |
| 447 | КД | 0041-ZKVSF-R-0000-13 | 02.10.2013 | 5929400,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,49 | 77-77-11/196/2013/583 | 09.10.2013 | УФСГРКК по Москве | 09.10.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 127562, г Москва, ул Декабристов | Нет | Жилая | 82,8 | 13562000,00 | 20.09.2013 | 15.10.2028 | ежемесячно | 76943,07 | нет | нет | нет | нет | нет | 0,93 | 0,05 | 5874529,83 | 7593319,12 | |
| 448 | КД | 0042-PKESF-R-0000-13 | 20.12.2013 | 1000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,49 | 77-77-03/002/2014/086 | 15.01.2014 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве | 15.01.2014 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве | К | 3 | Россия, 127253, г Москва, ул Покховская | Нет | Жилая | 86,6 | 11880000,00 | 28.11.2013 | 15.03.2028 | ежемесячно | 13648,22 | нет | нет | нет | нет | нет | 0,25 | 0,02 | 997467,39 | 1441444,91 | |
| 449 | КД | 0043-PKVSF-R-0003-13 | 26.06.2013 | 1450000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,99 | 55-55-01/137/2013/988 | 05.07.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | 05.07.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | К | 3 | Россия, 644001, Омская обл, г Омск, ул Маяковского | Нет | Жилая | 44,6 | 2730000,00 | 21.05.2013 | 15.08.2028 | ежемесячно | 15183,1 | нет | нет | нет | нет | нет | 49,18 | 0,36 | 736897,79 | 315159,52 | |
| 450 | КД | 0044-PKISF-R-0002-12 | 26.12.2012 | 1728216,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,5 | 52-52-01/637/2012/806 | 29.12.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области | 29.12.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области | К | 3 | Россия, 603053, Нижегородская обл, г Нижний Новгород, ул Мельникова | Нет | Жилая | 38,1 | 2255000,00 | 19.12.2012 | 01.11.2032 | ежемесячно | 19672,00 | нет | нет | нет | нет | нет | 1,61 | 0,10 | 1700453,28 | 2682547,67 | |
| 451 | КД | 0044-PKVSF-R-0000-13 | 22.08.2013 | 2813300,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,99 | 50-50-50/038/2013/193 | 29.08.2013 | УФСГРКК по Московской области | 29.08.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 143983, Московская обл, г Железнодорожный, ул Свободы | Нет | Жилая | 44,1 | 4019000,00 | 25.07.2013 | 15.10.2028 | ежемесячно | 26654,41 | нет | нет | нет | нет | нет | 25,80 | 0,07 | 2087374,51 | 2578053,71 | |
| 452 | КД | 0045-PKESF-R-0003-13 | 27.11.2013 | 975000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,49 | 55-55-01/278/2013/780 | 03.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | 03.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | К | 3 | Россия, 644018, Омская обл, г Омск, ул Шинная 1-я | Нет | Жилая | 35,00 | 1350000,00 | 20.11.2013 | 15.01.2029 | ежемесячно | 13307,02 | нет | нет | нет | нет | нет | 44,57 | 0,05 | 540461,67 | 771094,94 | |
| 453 | КД | 0045-PKVSF-R-0000-13 | 23.08.2013 | 4360000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 50-50-66/091/2013/308 | 28.08.2013 | УФСГРКК по Московской области | 28.08.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 143080, Московская обл, р-н Одинцовский, п ВНИИССОК, ул Рябиновая | Нет | Жилая | 58,1 | 5507000,00 | 09.08.2013 | 15.10.2028 | ежемесячно | 58034,63 | 15.01.2014 | 2 17.01.2014 | 1,08 | 0,06 | 4313032,05 | 5781614,96 | | | | |
| 454 | КД | 0045-PKVSF-R-0003-13 | 27.06.2013 | 720000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,49 | 55-55-01/142/2013/256 | 03.07.2013 | Управлением Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | 03.07.2013 | Управлением Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | К | 3 | Россия, 644086, Омская обл, г Омск, ул Северная 33-я | Нет | Жилая | 44,2 | 1620000,00 | 21.06.2013 | 15.08.2023 | ежемесячно | 10959,46 | нет | нет | нет | нет | нет | 3,32 | 0,13 | 696106,34 | 532357,11 | |
| 455 | КД | 0046-ZKESF-R-0000-13 | 22.03.2013 | 2500000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,99 | 77-77-20/052/2013/558 | 01.04.2013 | УФСГРКК по Москве | 01.04.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 115054, г Москва, ул Пионерская Б. | Нет | Жилая | 60,5 | 11923000,00 | 14.03.2013 | 15.05.2023 | ежемесячно | 41862,7 | нет | нет | нет | нет | нет | 4,04 | 0,18 | 2398944,74 | 2167736,02 | |
| 456 | КД | 0047-PKESF-R-0002-13 | 19.11.2013 | 800000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,24 | 52-52-01/340/2013/523 | 22.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области | 22.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области | К | 3 | Россия, Нижегородская обл, г Нижний Новгород, пр-кт Молодежный | Нет | Жилая | 40,6 | 3310000,00 | 14.11.2013 | 15.01.2024 | ежемесячно | 12490,05 | нет | нет | нет | нет | нет | 54,86 | 7,10 | 361117,53 | 5040,54 | |
| 457 | КД | 0047-PKVSF-R-0003-13 | 15.07.2013 | 1350000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 55-55-01/158/2013/469 | 19.07.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | 19.07.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | К | 3 | Россия, 644110, Омская обл, г Омск, ул Бородина | Нет | Жилая | 41,3 | 1900000,00 | 09.07.2013 | 15.09.2026 | ежемесячно | 18825,18 | нет | нет | нет | нет | нет | 1,69 | 0,09 | 1327192,25 | 1478892,70 | |
| 458 | КД | 0048-PKVSF-R-0003-13 | 17.07.2013 | 2000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 55-55-01/159/2013/470 | 23.07.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | 23.07.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | К | 3 | Россия, 644031, Омская обл, г Омск, ул Омская | Нет | Жилая | 60,8 | 2867000,00 | 05.07.2013 | 15.09.2028 | ежемесячно | 20792,17 | нет | нет | нет | нет | нет | 22,83 | 0,09 | 1543352,76 | 2059127,35 | |
| 459 | КД | 0049-PKASF-R-0003-12 | 18.05.2012 | 992800,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 11,2 | 55-55-01/125/2012/464 | 21.05.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | 21.05.2012 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | К | 3 | Россия, 644076, Омская обл, г Омск, пр-кт Космический | Нет | Жилая | 40,3 | 1451000,00 | 10.05.2012 | 02.03.2037 | ежемесячно | 6021,00 | нет | нет | нет | нет | нет | 40,10 | 0,13 | 594645,25 | 1058391,58 | |
| 460 | КД | 0049-PKVSF-R-0000-13 | 02.09.2013 | 6195000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 77-77-03/094/2013/509 | 09.09.2013 | УФСГРКК по Москве | 09.09.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 109444, г Москва, ул Сормовская | Нет | Жилая | 56,9 | 7749828,00 | 21.08.2013 | 15.10.2033 | ежемесячно | 76991,13 | нет | нет | нет | нет | нет | 0,53 | 0,04 | 6162023,43 | 11842365,94 | |
| 461 | КД | 0049-ZKESF-R-0000-13 | 27.03.2013 | 2660000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 77-77-20/063/2013/085 | 03.04.2013 | УФСГРКК по Москве | 03.04.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 105425, г Москва, 6-й Сиреневый | Нет | Жилая | 41,2 | 6909062,00 | 06.03.2013 | 15.04.2016 | ежемесячно | 92849,33 | нет | нет | нет | нет | нет | 25,83 | 1,02 | 1973066,59 | 349642,58 | |

| № п/п | Сущность обязательства (федеральный договор / договор займа) | Номер договора | Дата заключения договора | Основная сумма долга | Валюта обязательства | | Процентная ставка или правила ее определения | | Государственная регистрация ипотеки | | | Сведения о недвижимом имуществе | | | | | | | Дата приобретения требования | | Сведения о сумме требования и о порядке уплаты по частям, сроги платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга | | | Сведения о просрочке платежей | | | Степень исполнения обязательства (%) | | Сумма (размер) неисполненного требования | | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера исполненного требования с 01.01.2017 года | |
|-------|--|----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|------------|--|-----------------------|-------------------------------------|---|------------|---|-------|---|--|-----|-------|-------|------------------------------|------------|---|------------|------------|-------------------------------|------------|-----|--------------------------------------|------|--|------------|--|---------------------|
| | | | | | Период оплаты | Величина | | | | | | | | | | | | | Номер | Дата | | | | | | | | | | | | Наименование органа |
| 462 | КД | 0049-ZKLSF-R-0000-13 | 14.03.2013 | 2000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,9 | 50-50-11/048/2013-114 | 29.03.2013 | УФСГРКК по Московской области | 29.03.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 143405, Московская обл, г Красногорск, 6-р Южный | Нет | Жилая | 52,9 | 6176000,00 | 07.03.2013 | | 15.05.2028 | ежемесячно | 30638,45 | 15.05.2013 | 7 | 22.05.2013 | 1,48 | 0,10 | 1970372,67 | 3214419,22 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.02.2014 | 30 | 19.03.2014 | | | | | |
| 463 | КД | 0050-PKESF-R-0003-13 | 23.12.2013 | 981500,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,49 | 55-55-01/305/2013-221 | 27.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | 27.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | К | 3 | Россия, 644006, Омская обл, г Омск, пр-кт Карла Маркса | Нет | Жилая | 32,1 | 1965000,00 | 18.12.2013 | | 15.02.2029 | ежемесячно | 13395,73 | 17.02.2014 | 3 | 20.02.2014 | 0,39 | 0,02 | 977683,82 | 1404721,53 | |
| 464 | КД | 0050-ZKESF-R-0000-13 | 28.03.2013 | 6180000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 50-50-21/019/2013-443 | 04.04.2013 | УФСГРКК по Московской области | 04.04.2013 | УФСГРКК по Московской области | ЖД+ЗУ | 3 | Россия, Московская обл, р-н Ленинский, д Белеутово | Нет | Жилая | 325,4 | 15248000,00 | 20.03.2013 | | 15.05.2028 | ежемесячно | 88577,89 | 15.07.2013 | 1 | 16.07.2013 | 1,69 | 0,10 | 6075396,90 | 8910557,54 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 16.12.2013 | 1 | 17.12.2013 | | | | | |
| 465 | КД | 0050-ZKVSF-R-0000-13 | 05.11.2013 | 2700000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,74 | 77-77-03/103/2013-097 | 11.11.2013 | УФСГРКК по Москве | 11.11.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 111531, г Москва, ул Саянская | Нет | Жилая | 35,00 | 5709000,00 | 18.10.2013 | | 15.12.2023 | ежемесячно | 41500,88 | нет | нет | нет | 1,66 | 0,06 | 2655268,74 | 2157423,92 | |
| 466 | КД | 0054-PKISF-R-0000-12 | 12.04.2012 | 860000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 11,5 | 16-16-02/003/2012-254 | 16.04.2012 | УФСГРКК по Республике Татарстан | 16.04.2012 | УФСГРКК по Республике Татарстан | К | 3 | Россия, Респ Татарстан, г Казань, ул Меридианная | Нет | Жилая | 33,1 | 2155000,00 | 30.03.2012 | | 31.03.2032 | ежемесячно | 9191,00 | нет | нет | нет | 2,83 | 0,17 | 835666,83 | 1141807,11 | |
| 467 | КД | 0054-PKVSF-R-0003-13 | 23.07.2013 | 1496000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 55-55-01/163/2013-312 | 05.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | 05.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | К | 3 | Россия, 644109, Омская обл, г Омск, ул Моторная | Нет | Жилая | 43,9 | 1871000,00 | 17.07.2013 | | 15.09.2033 | ежемесячно | 18592,21 | нет | нет | нет | 0,59 | 0,05 | 1487161,79 | 2847448,15 | |
| 468 | КД | 0054-ZKESF-R-0000-13 | 29.03.2013 | 2194174,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 77-77-20/063/2013-360 | 05.04.2013 | УФСГРКК по Москве | 05.04.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 129343, г Москва, проезд Берингов | Нет | Жилая | 37,9 | 6811000,00 | 25.03.2013 | | 15.04.2021 | ежемесячно | 39999,99 | нет | нет | нет | 6,26 | 0,24 | 2056732,65 | 1345589,21 | |
| 469 | КД | 0054-ZKVSF-R-0000-13 | 14.11.2013 | 2196900,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,74 | 50-50-03/077/2013-494 | 20.11.2013 | УФСГРКК по Московской области | 20.11.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 141606, Московская обл, г Клин, ул Мира | Нет | Жилая | 54,6 | 3433000,00 | 31.10.2013 | | 15.01.2029 | ежемесячно | 28874,27 | нет | нет | нет | 0,56 | 0,03 | 2184603,00 | 2926094,05 | |
| 470 | КД | 0055-PKVSF-R-0000-13 | 14.10.2013 | 3280000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,49 | 50-50-23/180/2013-318 | 28.10.2013 | УФСГРКК по Московской области | 28.10.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 142117, Московская обл, г Подольск, ул Генерала Смирнова | Нет | Жилая | 53,4 | 4223600,00 | 03.10.2013 | | 15.11.2033 | ежемесячно | 39578,29 | нет | нет | нет | 0,46 | 0,03 | 3264898,77 | 6038131,17 | |
| 471 | КД | 0055-ZKLSF-R-0000-13 | 21.03.2013 | 2000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,9 | 77-77-20/049/2013-379 | 28.03.2013 | УФСГРКК по Москве | 28.03.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 107564, г Москва, ул Миллионная | Нет | Жилая | 44,6 | 6682000,00 | 13.03.2013 | | 15.05.2028 | ежемесячно | 30638,45 | 15.07.2013 | 1 | 16.07.2013 | 1,48 | 0,10 | 1970372,67 | 3214419,22 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.10.2013 | 2 | 17.10.2013 | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.11.2013 | 1 | 16.11.2013 | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.03.2014 | 1 | 18.03.2014 | | | | | |
| 472 | КД | 0056-ZKVSF-R-0000-13 | 15.11.2013 | 4039000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,99 | 50-50-12/111/2013-040 | 22.11.2013 | УФСГРКК по Московской области | 22.11.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 141014, Московская обл, г Мультици, аллея Яузская | Нет | Жилая | 63,1 | 5770000,00 | 07.11.2013 | | 15.01.2029 | ежемесячно | 51076,56 | нет | нет | нет | 0,60 | 0,03 | 4014942,27 | 5025634,44 | |
| 473 | КД | 0057-ZKLSF-R-0000-13 | 22.03.2013 | 1850000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,9 | 50-50-22/035/2013-232 | 28.03.2013 | УФСГРКК по Московской области | 28.03.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 140013, Московская обл, г Люберцы, пр-кт Победы | Нет | Жилая | 58,9 | 6017000,00 | 20.03.2013 | | 15.05.2028 | ежемесячно | 28340,57 | нет | нет | нет | 1,48 | 0,10 | 1822594,70 | 2973335,83 | |

523

| № п/п | Сущность обязательства (кредитный договор / договор займа) | Номер договора | Дата заключения договора | Основная сумма долга | Валюта обязательства | Процентная ставка или правила ее определения | | Номер | Дата | Наименование органа | Государственная регистрация ипотеки | Сведения о недвижимом имуществе | | | | | | | Дата приобретения требования | Срок уплаты суммы требования (сумма, подлежащая уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга) | | | Сведения о просрочке платежей | | | Степень исполнения обязательства (%) | | Сумма (размер) неисполненного требования | | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера исполненного требования с 01.01.2014 года | | |
|-------|--|----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|--|----------|-----------------------|------------|--|-------------------------------------|--|--|--|--|--------------------|----------------------|--|------------------------------|--|------------------------------|---------------|-------------------------------|--------------------|---------------------------|--------------------------------------|------------|--|----------------------|--|--|--|
| | | | | | | Период оплаты | Величина | | | | | Вид ** | Строительство завершено / не завершено (3 / не3) | Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено | Наименование (если имеется) | Назначение объекта | Площадь объекта (м2) | Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком | | Дата определения стоимости | Срок погашения обязательства | Период оплаты | Размер платежа | Дата возникновения | Количество дней просрочки | Дата окончания | Долг | Проценты | Основная сумма долга | | Размер процентов, которые должны быть уплачены | |
| 474 | КД | 0058-PKVSF-R-0003-13 | 01.08.2013 | 1300000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 55-55-01/161/2013/819 | 05.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | 05.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | К | 3 | Россия, 644103, Омская обл, г Омск, ул 12 Декабря | Нет | Жилая | 45,1 | 1713000,00 | 25.07.2013 | | 15.09.2033 | ежемесячно | 16156,33 | нет | нет | нет | 0,59 | 0,05 | 1292319,75 | 2474388,95 | |
| 475 | КД | 0058-ZKESF-R-0000-13 | 02.04.2013 | 3451200,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 77-77-20/063/2013/580 | 09.04.2013 | УФСГРКК по Москве | 09.04.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 123060, г Москва, проезд Волоколамский 1-й | Нет | Жилая | 29,8 | 5752000,00 | 01.04.2013 | | 15.05.2028 | ежемесячно | 49466,02 | 17.06.2013 | 3 | 20.06.2013 | 1,69 | 0,10 | 3392784,78 | 4976071,28 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 16.09.2013 | 1 | 17.09.2013 | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 16.12.2013 | 2 | 18.12.2013 | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.01.2014 | 2 | 17.01.2014 | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.02.2014 | 4 | 21.02.2014 | | | | | | |
| 476 | КД | 0058-ZKLSF-R-0000-13 | 25.03.2013 | 2890500,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,9 | 77-77-20/052/2013/550 | 01.04.2013 | УФСГРКК по Москве | 01.04.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 109559, г Москва, ул Цимлянская | Нет | Жилая | 38,1 | 5781000,00 | 19.03.2013 | | 15.05.2028 | ежемесячно | 44280,22 | нет | нет | нет | 1,48 | 0,10 | 2847681,08 | 4645640,04 | |
| 477 | КД | 0059-ZKLSF-R-0000-13 | 26.03.2013 | 1700000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,9 | 77-77-20/049/2013/652 | 02.04.2013 | УФСГРКК по Москве | 02.04.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 115573, г Москва, проезд Ореховый | Нет | Жилая | 52,00 | 8123000,00 | 18.03.2013 | | 15.05.2025 | ежемесячно | 27629,47 | нет | нет | нет | 2,58 | 0,14 | 1656093,73 | 2022418,89 | |
| 478 | КД | 0060-ZKLSF-R-0000-13 | 26.03.2013 | 4177000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,9 | 77-77-20/063/2013/207 | 04.04.2013 | УФСГРКК по Москве | 04.04.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 109388, г Москва, ул Кухмистерова | Нет | Жилая | 58,5 | 8354000,00 | 22.03.2013 | | 15.05.2026 | ежемесячно | 66309,25 | нет | нет | нет | 2,14 | 0,12 | 4087738,90 | 5537843,43 | |
| 479 | КД | 0060-ZKVSF-R-0000-13 | 22.11.2013 | 1200000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,99 | 77-77-11/033/2013/448 | 29.11.2013 | УФСГРКК по Москве | 29.11.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 125499, г Москва, ул Лавочина | Нет | Жилая | 43,9 | 6748000,00 | 14.11.2013 | | 15.03.2024 | ежемесячно | 17766,85 | нет | нет | нет | 1,25 | 0,05 | 1184998,18 | 929357,87 | |
| 480 | КД | 0062-PKVSF-R-0003-13 | 19.08.2013 | 1216000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,49 | 55-55-01/187/2013/772 | 23.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | 23.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | К | 3 | Россия, 644031, Омская обл, г Омск, ул Омская | Нет | Жилая | 36,2 | 1798000,00 | 07.08.2013 | | 15.10.2033 | ежемесячно | 14672,93 | нет | нет | нет | 0,56 | 0,04 | 1209143,24 | 2222379,29 | |
| 481 | КД | 0063-PKVSF-R-0003-13 | 20.08.2013 | 1500000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,49 | 55-55-01/188/2013/573 | 26.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | 26.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | К | 3 | Россия, 644074, Омская обл, г Омск, пр-кт Комарова | Нет | Жилая | 48,3 | 2502000,00 | 09.08.2013 | | 15.10.2023 | ежемесячно | 22832,21 | 15.10.2013 | 1 | 16.10.2013 | 2,51 | 0,10 | 1462357,70 | 1140123,99 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.11.2013 | 4 | 19.11.2013 | | | | | | |
| 482 | КД | 0064-ZKVSF-R-0000-13 | 13.12.2013 | 1750000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,99 | 50-50-23/208/2013/022 | 27.12.2013 | УФСГРКК по Московской области | 27.12.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 142702, Московская обл, г Видное, ул Советская | Нет | Жилая | 31,2 | 3474000,00 | 03.12.2013 | | 15.02.2029 | ежемесячно | 22130,22 | нет | нет | нет | 0,43 | 0,02 | 1742459,12 | 2194204,85 | |
| 483 | КД | 0065-ZKESF-R-0000-13 | 08.04.2013 | 2000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 77-77-11/113/2013/166 | 15.04.2013 | УФСГРКК по Москве | 15.04.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 125475, г Москва, ул Зеленоградская | Нет | Жилая | 37,8 | 6246000,00 | 01.04.2013 | | 15.05.2028 | ежемесячно | 28665,98 | нет | нет | нет | 1,69 | 0,10 | 1966147,91 | 2883677,50 | |
| 484 | КД | 0067-PKVSF-R-0003-13 | 27.08.2013 | 1920000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 55-55-01/194/2013/837 | 30.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | 30.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | К | 3 | Россия, 644074, Омская обл, г Омск, ул Ватутина | Нет | Жилая | 50,3 | 2411000,00 | 12.08.2013 | | 15.10.2033 | ежемесячно | 23861,66 | нет | нет | нет | 0,53 | 0,04 | 1909779,64 | 3670270,79 | |
| 485 | КД | 0067-ZKESF-R-0000-13 | 09.04.2013 | 6500000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 77-77-11/113/2013/326 | 16.04.2013 | УФСГРКК по Москве | 16.04.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 109544, г Москва, пер Рогожский М. | Нет | Жилая | 71,5 | 13983000,00 | 28.03.2013 | | 15.05.2028 | ежемесячно | 93164,45 | 16.12.2013 | 4 | 20.12.2013 | 1,69 | 0,10 | 6389980,53 | 9371943,82 | |

524

| № д/л | | Сущность обязательства (кредитный договор / договор займа) | | Номер договора | Дата заключения договора | Основная сумма долга | Валюта обязательства | Процентная ставка по договору, % от суммы определения | | Номер | Дата | Государственная регистрация ипотеки | | | Сведения о недвижимости | | | | | | | Дата приобретения требования | | | | Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма не погашена, то период оплаты | | Сведения о просрочке платежей | | Степень исполнения обязательства (%) | | Сумма (размер) неисполненного требования | | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера исполненного требования, в соответствии с 403 статьей ГК РФ |
|-------|----|--|------------|----------------|--------------------------|----------------------|----------------------|---|------------|--|------------|--|--------|---|---|-----------------------------|--------------------|-----------------------|--|----------------------------|------------------------------|------------------------------|----------------|--------------------|-----------------------|--|-------|-------------------------------|----------------------|--|--|--|--|--|
| КД | ЗД | КД | ЗД | | | | | Период оплаты | Величина | | | Наименование органа | Вид ** | Строительство завершено / не завершено (Г / НЗ) | Место нахождения с точностью до кадастрового участка, в котором оно расположено | Наименование (если имеется) | Назначение объекта | Площадь объекта (кв2) | Рыночная стоимость, определенная оценочным учреждением | Дата определения стоимости | Срок погашения обязательства | Период оплаты | Размер платежа | Дата возникновения | Кол-во дней просрочки | Дата окончания | Долг | Проценты | Основная сумма долга | Размер процентов, которые должны быть уплачены | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.01.2014 | 19 | 03.02.2014 | | | | | | | | | | | | | |
| 486 | КД | 0067-ZKLSF-R-0000-13 | 28.03.2013 | 1600000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,9 | 50-50-44/005/2013/383 | 04.04.2013 | УФСГРКК по Московской области | 04.04.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 141195, Московская обл, г Фрязино, ул Полевая | Нет | Жилая | 43,00 | 3204000.00 | 20.03.2013 | 15.05.2025 | ежемесячно | 26004,21 | 15.10.2013 | 3 | 18.10.2013 | 2,58 | 0,14 | 1558676,44 | 1903452,05 | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.11.2013 | 6 | 21.11.2013 | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 16.12.2013 | 10 | 26.12.2013 | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.01.2014 | 5 | 20.01.2014 | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.02.2014 | 60 | | | | | | | | | | | | | | |
| 487 | КД | 0068-PKVSF-R-0000-13 | 21.11.2013 | 2660000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,24 | 50-50-13/076/2013/645 | 28.11.2013 | УФСГРКК по Московской области | 28.11.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 141205, Московская обл, г Пушкино, ул Надсоновская | Нет | Жилая | 44,6 | 3834000.00 | 23.10.2013 | 15.01.2034 | ежемесячно | 31619,81 | нет | нет | нет | 0,30 | 0,02 | 2651927,62 | 4841282,42 | | | | |
| 488 | КД | 0068-PKVSF-R-0003-13 | 27.08.2013 | 1844000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 55-55-01/195/2013/104 | 02.09.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | 02.09.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | К | 3 | Россия, 644089, Омская обл, г Омск, ул Магистральная | Нет | Жилая | 56,1 | 2306000.00 | 21.08.2013 | 15.10.2028 | ежемесячно | 24544,92 | 15.11.2013 | 3 | 18.11.2013 | 1,08 | 0,06 | 1824135,57 | 2445252,33 | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.03.2014 | 11 | 28.03.2014 | | | | | | | | | | | | | |
| 489 | КД | 0068-ZKLSF-R-0000-13 | 28.03.2013 | 4180000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,9 | 77-77-20/061/2013/255 | 03.04.2013 | УФСГРКК по Москве | 03.04.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 109341, г Москва, 6-й Мячковский | Нет | Жилая | 53,7 | 8360000.00 | 26.03.2013 | 15.05.2028 | ежемесячно | 64034,36 | нет | нет | нет | 1,48 | 0,10 | 4118078,88 | 6718137,27 | | | | |
| 490 | КД | 0069-PKVSF-R-0000-13 | 26.11.2013 | 2576000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,49 | 50-50-55/016/2013/255 | 28.11.2013 | УФСГРКК по Московской области | 28.11.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 142108, Московская обл, г Подольск, ул Циолковского | Нет | Жилая | 44,1 | 3376000.00 | 16.11.2013 | 15.01.2034 | ежемесячно | 31083,44 | нет | нет | нет | 0,30 | 0,02 | 2568385,72 | 4797628,51 | | | | |
| 491 | КД | 0069-ZKVSF-R-0000-13 | 25.12.2013 | 5600000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,49 | 77-77-11/147/2013/377 | 09.01.2014 | УФСГРКК по Москве | 09.01.2014 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 117574, г Москва, ул Вильнюсская | Нет | Жилая | 54,2 | 9701000.00 | 18.12.2013 | 15.02.2029 | ежемесячно | 72668,6 | нет | нет | нет | 0,42 | 0,02 | 5576693,27 | 7349199,40 | | | | |
| 492 | КД | 0070-PKVSF-R-0000-13 | 27.11.2013 | 3440000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 50-50-23/211/2013/261 | 03.12.2013 | УФСГРКК пом Московской области | 03.12.2013 | УФСГРКК пом Московской области | К | 3 | Россия, 141007, Московская обл, г Мытищи, ул Академика Карпина | Нет | Жилая | 51,7 | 4770000.00 | 12.11.2013 | 15.01.2029 | ежемесячно | 45788,79 | нет | нет | нет | 0,55 | 0,03 | 3421138,79 | 4683362,47 | | | | |
| 493 | КД | 0070-ZKVSF-R-0000-13 | 26.12.2013 | 1300000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,24 | 77-77-03/123/2013/129 | 09.01.2014 | УФСГРКК по Москве | 09.01.2014 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 105484, г Москва, 6-й Сиреневый | Нет | Жилая | 36,7 | 5175000.00 | 18.12.2013 | 15.03.2029 | ежемесячно | 16653,97 | нет | нет | нет | 0,27 | 0,02 | 1296549,75 | 1680503,42 | | | | |
| 494 | КД | 0071-PKVSF-R-0000-13 | 02.12.2013 | 3200000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,74 | 50-50-23/207/2013/450 | 12.12.2013 | УФСГРКК по Московской области | 12.12.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 140013, Московская обл, р-н Люберецкий, г Люберцы, ул Гоголя | Нет | Жилая | 35,2 | 4065000.00 | 19.11.2013 | 15.01.2034 | ежемесячно | 29983,17 | нет | нет | нет | 23,68 | 3,99 | 2442320,68 | 28579,27 | | | | |
| 495 | КД | 0071-ZKLSF-R-0000-13 | 29.03.2013 | 2300000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,9 | 77-77-20/063/2013/349 | 05.04.2013 | УФСГРКК по Москве | 05.04.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, г Москва, г Щербинка, ул 3-я Барышевская | Нет | Жилая | 180,8 | 10351922.00 | 18.03.2013 | 15.05.2028 | ежемесячно | 35234,22 | 15.07.2013 | 2 | 17.07.2013 | 1,48 | 0,10 | 2265928,55 | 3696580,81 | | | | |

| № д/л | Сущность обязательства (кредитный договор / договор займа) | Номер договора | Дата заключения договора | Основная сумма долга | Валюта обязательства | | Процентная ставка или правила ее определения | Государственная регистрация ипотеки | Вид ** | Строительство завершено / не завершено (3 / №3) | Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено | Сведения о недвижимом имуществе | Наименование (если имеется) | Назначение объекта | Площадь объекта (м2) | Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком | Дата определения стоимости | Дата приобретения требования | Срок уплаты суммы требования с учетом погашения по частям, срока платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга | Сведения о просрочке платежей | Степень исполнения обязательства (%) | Сумма (размер) неисполненного требования | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера исполненного требования с 4-го августа 2015 года | | | | | | | | |
|-------|--|----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|------------|--|-------------------------------------|------------|---|--|---|-----------------------------|--------------------|---|--|----------------------------|------------------------------|--|-------------------------------|--------------------------------------|--|---|------------|------|---------------------|------------------------------|---------------|----------------|--------------------|-----------------------|
| | | | | | Период оплаты | Величина | | | | | | | | | | | | | | | | | | Номер | Дата | Наименование органа | Срок погашения обязательства | Период оплаты | Размер платежа | Дата возникновения | Кол-во дней просрочки |
| 504 | КД | 0084-ZKESF-R-0000-13 | 15.05.2013 | 6000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 50-50-62/075/2013/016 | 21.05.2013 | УФСГРКК по Москве | 21.05.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 143400, Московская обл, г Красногорск, б-р Космонавтов | Нет | Жилая | 98,00 | 10000000,00 | 06.05.2013 | 15.07.2028 | ежемесячно | 85997,95 | 15.11.2013 | 4 | 19.11.2013 | 1,38 | 0,09 | 5917283,79 | 8800321,61 | |
| 505 | КД | 0085-ZKLSF-R-0000-13 | 18.04.2013 | 3500000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,9 | 77-77-20/082/2013/030 | 25.04.2013 | УФСГРКК по Москве | 25.04.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 125481, г Москва, ул Свободы | Нет | Жилая | 40,6 | 8335000,00 | 08.04.2013 | 15.06.2028 | ежемесячно | 49124,54 | нет | нет | нет | 9,63 | 0,10 | 3162834,18 | 5189210,39 | |
| 506 | КД | 0086-PKVSF-R-0003-13 | 03.10.2013 | 2000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,74 | 55-55-01/230/2013/137 | 08.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | 08.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | К | 3 | Россия, 644021, Омская обл, г Омск, ул 8 Линия | Нет | Жилая | 87,3 | 3775000,00 | 27.09.2013 | 15.11.2033 | ежемесячно | 23062,06 | нет | нет | нет | 0,50 | 0,03 | 1989930,82 | 3430792,78 | |
| 507 | КД | 0087-ZKESF-R-0000-13 | 20.05.2013 | 2200000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,74 | 77-77-11/154/2013/700 | 27.05.2013 | УФСГРКК по Москве | 27.05.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 109386, г Москва, ул Краснодара | Нет | Жилая | 37,7 | 6005000,00 | 29.04.2013 | 15.07.2028 | ежемесячно | 31913,5 | нет | нет | нет | 1,35 | 0,09 | 2170370,66 | 3291430,94 | |
| 508 | КД | 0088-PKISF-R-0000-12 | 11.09.2012 | 2960000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,00 | 50-50-43/017/2012/351 | 17.09.2012 | УФСГРКК по Московской области | 17.09.2012 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 141282, Московская обл, г Ивантеевка ул Толмачева | Нет | Жилая | 60,3 | 4659000,00 | 06.09.2012 | 31.07.2036 | ежемесячно | 14312,00 | 31.03.2014 | 18 | | 57,84 | 0,21 | 1247809,54 | 2598126,90 | |
| 509 | КД | 0089-PKVSF-R-0003-13 | 11.10.2013 | 650000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,74 | 55-55-01/235/2013/675 | 17.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | 17.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | К | 3 | Россия, 644119, Омская обл, г Омск, ул Крупской | Нет | Жилая | 110,5 | 5430000,00 | 25.09.2013 | 15.11.2023 | ежемесячно | 6612,14 | нет | нет | нет | 32,37 | 0,08 | 439606,15 | 327210,94 | |
| 510 | КД | 0090-ZKLSF-R-0000-13 | 18.04.2013 | 2682000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,24 | 50-50-22/027/2013/359 | 25.04.2013 | УФСГРКК по Московской области | 25.04.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 140070, Московская обл, р-н Люберецкий, пгт Томшино, п Птицефабрика | Нет | Жилая | 64,7 | 5364000,00 | 13.04.2013 | 15.06.2028 | ежемесячно | 41733,14 | нет | нет | нет | 1,27 | 0,09 | 2647839,03 | 4463763,40 | |
| 511 | КД | 0093-PKVSF-R-0003-13 | 21.10.2013 | 1994000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 55-55-01/244/2013/384 | 24.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | 24.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | К | 3 | Россия, 644112, Омская обл, г Омск, ул Тулолева | Нет | Жилая | 44,00 | 2546000,00 | 15.10.2013 | 15.12.2033 | ежемесячно | 24781,32 | нет | нет | нет | 0,38 | 0,03 | 1986488,28 | 3856111,93 | |
| 512 | КД | 0096-PKVSF-R-0003-13 | 30.10.2013 | 1200000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 55-55-01/248/2013/886 | 06.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | 06.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | К | 3 | Россия, 644039, Омская обл, г Омск, ул Марьяновская 22-я | Нет | Жилая | 36,3 | 1600000,00 | 25.10.2013 | 15.12.2033 | ежемесячно | 14913,54 | нет | нет | нет | 0,38 | 0,03 | 1195479,36 | 2320621,10 | |
| 513 | КД | 0098-ZKESF-R-0000-13 | 30.05.2013 | 2523004,74 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 50-50-15/029/2013/306 | 06.06.2013 | УФСГРКК по Московской области | 06.06.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 143912, Московская обл, р-н Балашихинский, г Балашиха мкр Янгартный, ул Кольцевая | Нет | Жилая | 37,7 | 4450000,00 | 07.05.2013 | 15.07.2020 | ежемесячно | 49382,00 | нет | нет | нет | 6,34 | 0,22 | 2363000,94 | 1342524,81 | |
| 514 | КД | 0097-PKISF-R-0000-12 | 17.10.2012 | 3900000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,00 | 50-50-20/064/2012/077 | 25.10.2012 | УФСГРКК по Московской области | 25.10.2012 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 143005, Московская обл, г Одинцово, ул Ново-Спортивная | Нет | Жилая | 47,6 | 5536000,00 | 27.09.2012 | 31.08.2027 | ежемесячно | 38381,36 | нет | нет | нет | 25,04 | 0,21 | 2923349,68 | 3292321,18 | |
| 515 | КД | 0098-ZKESF-R-0000-13 | 30.05.2013 | 2000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,74 | 77-77-03/074/2013/528 | 06.06.2013 | УФСГРКК по Москве | 06.06.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, г Москва, г Зеленоград | Нет | Жилая | 44,00 | 5453000,00 | 29.04.2013 | 15.07.2028 | ежемесячно | 29012,27 | нет | нет | нет | 1,35 | 0,08 | 1973064,26 | 2992211,30 | |
| 516 | КД | 0099-PKISF-R-0000-12 | 25.10.2012 | 2800000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,00 | 50-50-15/103/2012/365 | 07.11.2012 | УФСГРКК по Московской области | 07.11.2012 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, Московская обл, г Балашиха ул Свердлова | Нет | Жилая | 46,1 | 3884000,00 | 08.10.2012 | 31.08.2032 | ежемесячно | 32862,00 | нет | нет | нет | 1,72 | 0,12 | 2751718,19 | 4503567,43 | |
| 517 | КД | 0099-PKVSF-R-0003-13 | 25.10.2013 | 1050000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,24 | 55-55-01/247/2013/987 | 31.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | 31.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области | К | 3 | Россия, 644053, Омская обл, г Омск, ул Мамина-Сибиряка | Нет | Жилая | 43,4 | 1602000,00 | 11.10.2013 | 15.12.2033 | ежемесячно | 12481,51 | нет | нет | нет | 0,41 | 0,03 | 1045723,88 | 1897462,99 | |
| 518 | КД | 0102-ZKLSF-R-0000-13 | 25.04.2013 | 1000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,49 | 77-77-03/070/2013/115 | 08.05.2013 | УФСГРКК по Москве | 08.05.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 125412, г Москва, ул Ангара | Нет | Жилая | 38,2 | 5670000,00 | 11.04.2013 | 15.06.2021 | ежемесячно | 19415,19 | нет | нет | нет | 5,17 | 0,21 | 948334,19 | 723573,05 | |

| № п/п | Сущность обязательства (кредитный договор / договор займа) | Номер договора | Дата заключения договора | Основная сумма долга | Валюта обязательства | | Процентная ставка или правила ее определения | Государственная регистрация ипотеки | | | | Сведения о недвижимом имуществе | | | | | | Дата приобретения требования | | | Срок уплаты суммы требования | Период уплаты | Размер платежа | Сведения о просрочке платежей | | | Степень исполнения обязательства (%) | | Сумма (размер) неисполненного требования | | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера исполненного требования, в соответствии с ФЗ «О судебных приставах» |
|-------|--|----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|------------|--|-------------------------------------|------------|-------------------------------|--------|---|--|-----------------------------|--------------------|----------------------|--|------------------------------|--------------------|---------------------------|------------------------------|---------------|----------------|-------------------------------|-------|----------|--------------------------------------|--|--|--|--|
| | | | | | Период оплаты | Величина | | Номер | Дата | Наименование органа | Вид ** | Строительство завершено / не завершено (З / НЗ) | Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено | Наименование (если имеется) | Назначение объекта | Площадь объекта (м2) | Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком | Дата определения стоимости | Дата возникновения | Количество дней просрочки | | | | Дата окончания | Долг | Проценты | Основная сумма долга | Размер процентов, которые должны быть уплачены | | | |
| 519 | КД | 0104-ZKLSF-R-0000-13 | 26.04.2013 | 7000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,9 | 50-50-62/065/2013/297 | 07.05.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | З | Россия, 143006, Московская обл, г Одинцово, ул Кутузовская | Нет | Жилая | 40,00 | 4223000,00 | 15.04.2013 | 15.06.2028 | ежемесячно | 11222,62 | нет | нет | нет | 1,19 | 0,09 | 691648,50 | 1221233,41 | | | |
| 520 | КД | 0106-ZKLSF-R-0000-13 | 29.04.2013 | 4000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,99 | 77-77-11/153/2013/115 | 13.05.2013 | УФСГРКК по Москве | К | З | Россия, 111539, г Москва, ул Вешняковская | Нет | Жилая | 70,7 | 11069000,00 | 19.04.2013 | 15.06.2028 | ежемесячно | 61531,82 | нет | нет | нет | 1,31 | 0,09 | 3947781,53 | 6536724,28 | | | |
| 521 | КД | 0107-PKISF-R-0000-12 | 23.11.2012 | 5880000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,5 | 77-77-20/154/2012/155 | 30.11.2012 | УФСГРКК по Москве | К | З | Россия, 115407, г Москва, ул Судостроительная | Нет | Жилая | 40,1 | 7622000,00 | 16.11.2012 | 31.10.2036 | ежемесячно | 15564,00 | нет | нет | нет | 76,14 | 0,12 | 1403136,98 | 2804808,52 | | | |
| 522 | КД | 0108-PKISF-R-0000-12 | 28.11.2012 | 4760000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,5 | 77-77-20/170/2012/123 | 10.12.2012 | УФСГРКК по Москве | К | З | Россия, 121309, г Москва, ул Новозаводская | Нет | Жилая | 33,8 | 6211000,00 | 15.11.2012 | 30.09.2033 | ежемесячно | 53602,00 | нет | нет | нет | 1,49 | 0,10 | 4689167,71 | 7851045,75 | | | |
| 523 | КД | 0108-ZKESF-R-0000-13 | 11.06.2013 | 5241600,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,99 | 77-77-04/094/2013/406 | 20.06.2013 | УФСГРКК по Москве | К | З | Россия, 115404, г Москва, ул Бирюлевская | Нет | Жилая | 67,00 | 8736000,00 | 05.06.2013 | 15.08.2028 | ежемесячно | 76946,88 | нет | нет | нет | 1,15 | 0,08 | 5181597,84 | 8075437,28 | | | |
| 524 | КД | 0110-ZKESF-R-0000-13 | 17.06.2013 | 1900000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 77-77-08/203/2013/51 | 24.06.2013 | УФСГРКК по Москве | К | З | Россия, 117393, г Москва, ул Новаторов | Нет | Жилая | 42,1 | 8547000,00 | 11.06.2013 | 15.08.2028 | ежемесячно | 26579,14 | 16.09.2013 | 1 | 17.09.2013 | 1,26 | 0,08 | 1876059,62 | 2702133,53 | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.10.2013 | 7 | 22.10.2013 | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.11.2013 | 11 | 26.11.2013 | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 16.12.2013 | 1 | 17.12.2013 | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.02.2014 | 7 | 24.02.2014 | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.03.2014 | 7 | 24.03.2014 | | | | | | | |
| 525 | КД | 0111-PKISF-R-0000-12 | 07.12.2012 | 1831200,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,00 | 50-50-43/032/2012/117 | 13.12.2012 | УФСГРКК по Московской области | К | З | Россия, 141280, Московская обл, г Ивантеевка проезд Фабричный | Нет | Жилая | 32,5 | 2289000,00 | 03.12.2012 | 01.12.2031 | ежемесячно | 16843,46 | нет | нет | нет | 23,70 | 0,12 | 1397292,80 | 2185183,64 | | | |
| 526 | КД | 0111-ZKESF-R-0000-13 | 18.06.2013 | 7354800,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,24 | 77-77-11/158/2013/914 | 25.06.2013 | УФСГРКК по Москве | К | З | Россия, 117105, г Москва, ш Варшавское | Нет | Жилая | 80,5 | 12258000,00 | 10.06.2013 | 15.08.2027 | ежемесячно | 111152,95 | нет | нет | нет | 1,33 | 0,08 | 7256694,29 | 10555797,23 | | | |
| 527 | КД | 0113-ZKESF-R-0000-13 | 20.06.2013 | 2200000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,74 | 50-50-62/093/2013/263 | 27.06.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | З | Россия, 141100, Московская обл, г Щелково, ул Шмидта | Нет | Жилая | 33,9 | 3670000,00 | 27.05.2013 | 15.08.2028 | ежемесячно | 31913,5 | нет | нет | нет | 1,17 | 0,07 | 2174201,48 | 3323775,47 | | | |
| 528 | КД | 0116-ZKLSF-R-0000-13 | 08.05.2013 | 5000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,24 | 77-77-04/093/2013/687 | 20.05.2013 | УФСГРКК по Москве | К | З | Россия, 109125, г Москва, ул Васильцовский Стан | Нет | Жилая | 69,9 | 12212000,00 | 26.04.2013 | 15.06.2023 | ежемесячно | 87660,7 | 15.01.2014 | 3 | 18.01.2014 | 3,38 | 0,15 | 4831194,75 | 4825803,22 | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.02.2014 | 26 | 15.03.2014 | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.03.2014 | 5 | 22.03.2014 | | | | | | | |

528

| № п/п | Сущность обязательства (кредитный договор / договор займа) | Номер договора | Дата заключения договора | Основная сумма долга | Валюта обязательства | | Процентная ставка или правила ее определения | Государственная регистрация ипотеки | | | | Вид ** | Строительство завершено / не завершено (3 / №) | Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено | Сведения о недвижимом имуществе | Наименование (если имеется) | Назначение объекта | Площадь объекта (кв2) | Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком | Дата определения стоимости | Дата приобретения требования | Срок уплаты, сумма требования, срок исполнения, если эта сумма подлежит уплате по платежам и размер каждого из них, либо план погашения долга | | | Сведения о просрочке платежей | | | Степень исполнения обязательства (%) | | Сумма (размер) неисполненного требования | | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера исполнительного производства с 01.01.2017 года |
|-------|--|----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|------------|--|-------------------------------------|------------|--|---------------------------|--|--|--|--|-----------------------------|--------------------|-----------------------|--|----------------------------|------------------------------|---|----------------|--------------------|-------------------------------|----------------|-------|--------------------------------------|----------------------|--|-----|---|
| | | | | | Период оплаты | Величина | | Номер | Дата | Наименование органа | Срок уплаты обязательства | | | | | | | | | | | Период оплаты | Размер платежа | Дата возникновения | Кол-во дней просрочки | Дата окончания | Долг | Проценты | Основная сумма долга | Размер процентов, которые должны быть уплачены | | |
| 529 | КД | 0118-ZKESF-R-0000-13 | 27.06.2013 | 2000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,24 | 50-50-15/070/2013/165 | 04.07.2013 | УФСГРКК по Московской области | 04.07.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 143922, Московская обл, г Балашиха мкр Заря, ул Пионерская | Нет | Жилая | 49,5 | 4650000,00 | 20.06.2013 | 15.08.2021 | ежемесячно | 36169,12 | 16.12.2013 | 36 | 21.01.2014 | 4,51 | 0,17 | 1909798,49 | 1275911,77 | | |
| 530 | КД | 0119-ZKESF-R-0000-13 | 28.06.2013 | 2800000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,74 | 50-50-62/100/2013/080 | 04.07.2013 | УФСГРКК по Московской области | 04.07.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 143401, Московская обл, г Красногорск, ул Первомайская | Нет | Жилая | 39,00 | 5280000,00 | 21.06.2013 | 15.08.2028 | ежемесячно | 40617,18 | 16.12.2013 | 4 | 20.12.2013 | 1,17 | 0,07 | 2767165,52 | 4230260,08 | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.03.2014 | 23 | 09.04.2014 | | | | | | | |
| 531 | КД | 0120-PKISF-R-0000-12 | 27.12.2012 | 1550000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,00 | 50-50-26/112/2012/095 | 10.01.2013 | УФСГРКК по Московской области | 10.01.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 143302, Московская обл, г Наро-Фоминск, ул Войкова | Нет | Жилая | 29,4 | 2554000,00 | 20.12.2012 | 31.10.2037 | ежемесячно | 16342,00 | нет | нет | нет | 0,92 | 0,08 | 1535752,92 | 3083518,13 | | |
| 532 | КД | 0121-PKVSF-R-0003-13 | 04.12.2013 | 2160000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,49 | 55-55-01/285/2013/225 | 09.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | 09.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | К | 3 | Россия, 644041, Омская обл, г Омск, ул Краснопресненская | Нет | Жилая | 60,5 | 2721000,00 | 27.11.2013 | 15.01.2034 | ежемесячно | 27632,13 | нет | нет | нет | 0,27 | 0,02 | 2154242,18 | 4393557,31 | | |
| 533 | КД | 0121-ZKLSF-R-0000-13 | 16.05.2013 | 5000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,49 | 77-77-04/093/2013/766 | 23.05.2013 | УФСГРКК по Москве | 23.05.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 119027, г Москва, ул Интернациональная | Нет | Жилая | 91,7 | 10947000,00 | 08.05.2013 | 15.07.2028 | ежемесячно | 78693,21 | нет | нет | нет | 1,14 | 0,08 | 4942897,17 | 8528078,43 | | |
| 534 | КД | 0124-PKVSF-R-0003-13 | 13.12.2013 | 450000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,49 | 55-55-01/295/2013/371 | 19.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | 19.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | К | 3 | Россия, 644076, Омская обл, г Омск, ул 50 лет ВЛКСМ | Нет | Жилая | 45,7 | 1810000,00 | 05.12.2013 | 15.01.2019 | ежемесячно | 10352,11 | 15.01.2014 | 6 | 21.01.2014 | 3,61 | 0,10 | 433748,21 | 156377,20 | | |
| 535 | КД | 0125-PKVSF-R-0003-13 | 17.12.2013 | 1200000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,99 | 55-55-01/294/2013/515 | 23.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | 23.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | К | 3 | Россия, 644023, Омская обл, г Омск, ул Транспортная 4-я | Нет | Жилая | 30,1 | 1500000,00 | 10.12.2013 | 15.02.2029 | ежемесячно | 15972,84 | 15.01.2014 | 1 | 16.01.2014 | 0,40 | 0,03 | 1195174,00 | 1645781,53 | | |
| 536 | КД | 0126-PKVSF-R-0003-13 | 18.12.2013 | 2000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,74 | 55-55-01/293/2013/373 | 20.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | 20.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | К | 3 | Россия, 644086, Омская обл, г Омск, ул Амурская 21-я | Нет | Жилая | 58,2 | 2522000,00 | 09.12.2013 | 15.02.2034 | ежемесячно | 24493,65 | нет | нет | нет | 0,23 | 0,02 | 1995421,13 | 3826642,56 | | |
| 537 | КД | 0127-ZKLSF-R-0000-13 | 17.05.2013 | 3700000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,4 | 77-77-04/094/2013/040 | 03.06.2013 | УФСГРКК по Москве | 03.06.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 121596, г Москва, ул Толбухина | Нет | Жилая | 50,1 | 9624000,00 | 03.04.2013 | 15.07.2028 | ежемесячно | 55377,3 | нет | нет | нет | 1,27 | 9,40 | 3653159,93 | 50892,36 | | |
| 538 | КД | 0128-ZKLSF-R-0000-13 | 20.05.2013 | 3150000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,24 | 77-77-04/093/2013/853 | 27.05.2013 | УФСГРКК по Москве | 27.05.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 127566, г Москва, проезд Юрловский | Нет | Жилая | 36,4 | 6956000,00 | 24.04.2013 | 15.04.2018 | ежемесячно | 78692,69 | нет | нет | нет | 10,15 | 0,36 | 2830414,64 | 1185032,90 | | |
| 539 | КД | 0131-PKVSF-R-0003-13 | 27.12.2013 | 700000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,74 | 55-55-01/309/2013/992 | 31.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | 31.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | К | 3 | Россия, 644109, Омская обл, г Омск, ул Гашева | Нет | Жилая | 52,8 | 2120000,00 | 13.12.2013 | 15.02.2025 | ежемесячно | 9883,56 | нет | нет | нет | 0,77 | 0,03 | 694627,32 | 589715,20 | | |
| 540 | КД | 0132-PKVSF-R-0003-13 | 25.12.2013 | 1350000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 13,24 | 55-55-01/303/2013/852 | 27.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | 27.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | К | 3 | Россия, 644048, Омская обл, г Омск, ул Серова | Нет | Жилая | 41,8 | 1860000,00 | 12.12.2013 | 15.02.2034 | ежемесячно | 10894,12 | нет | нет | нет | 32,23 | 0,02 | 914888,03 | 1683320,96 | | |
| 541 | КД | 0132-ZKESF-R-0000-13 | 07.08.2013 | 2997267,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,99 | 77-77-04/094/2013/827 | 14.08.2013 | УФСГРКК по Москве | 14.08.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 127549, г Москва, ул Бибиревская | Нет | Жилая | 45,9 | 7205000,00 | 04.07.2013 | 15.09.2028 | ежемесячно | 43999,99 | нет | нет | нет | 0,91 | 0,06 | 2970134,23 | 4681967,92 | | |
| 542 | КД | 0134-PKVSF-R-0003-13 | 30.12.2013 | 989000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 12,74 | 55-55-01/312/2013/054 | 10.01.2014 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | 10.01.2014 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии Омской области | К | 3 | Россия, 644053, Омская обл, г Омск, ул Нефтезаводская | Нет | Жилая | 43,2 | 1706000,00 | 26.12.2013 | 15.02.2029 | ежемесячно | 12344,53 | нет | нет | нет | 4,00 | 0,03 | 949436,04 | 1035081,65 | | |
| 543 | КД | 0135-ZKESF-R-0000-13 | 16.07.2013 | 4990000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 77-77-03/081/2013/986 | 23.07.2013 | УФСГРКК по Москве | 23.07.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 129336, г Москва, ул Челюскинская | Нет | Жилая | 58,9 | 8976000,00 | 18.06.2013 | 15.09.2026 | ежемесячно | 72835,51 | нет | нет | нет | 1,56 | 0,08 | 4911962,51 | 5945457,13 | | |
| 544 | КД | 0137-ZKLSF-R-0000-13 | 27.05.2013 | 2000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,99 | 77-77-04/094/2013/041 | 03.06.2013 | УФСГРКК по Москве | 03.06.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, г Москва, ул Дубинская | Нет | Жилая | 44,7 | 7979000,00 | 20.05.2013 | 15.07.2019 | ежемесячно | 44481,1 | нет | нет | нет | 7,73 | 0,28 | 1845489,18 | 958343,96 | 529 | |

| № п/п | Сущность обязательства (кредитный договор / договор займа) | Номер договора | Дата заключения договора | Основная сумма долга | Валюта обязательства | | Процентная ставка или правила ее определения | Государственная регистрация ипотеки | | | | Сведения о недвижимом имуществе | | | | | | Дата приобретения требования | | | | Сведения о просрочке платежей | | | | Степень исполнения обязательства (%) | | Сумма (размер) неисполненного требования | | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера исполненного требования, в соответствии с ФЗ «Об ипотеке» | |
|-------|--|----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|------------|--|-------------------------------------|------------|---|------------|---|--|-----------------------------|--|----------------------|--|------------------------------|------------------------------|---------------|----------------|-------------------------------|---------------------------|----------------|------|--------------------------------------|----------------------|--|------------|--|--|
| | | | | | Период оплаты | Величина | | Номер | Дата | Наименование органа | Вид ** | Строительство завершено / не завершено (Г / НЗ) | Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено | Наименование (если имеется) | Назначение объекта | Площадь объекта (м2) | Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком | Дата определения стоимости | Срок погашения обязательства | Период оплаты | Размер платежа | Дата возникновения | Количество дней просрочки | Дата окончания | Долг | Проценты | Основная сумма долга | Размер процентов, которые должны быть уплачены | | | |
| 545 | КД | 0140-ZKLSF-R-0000-13 | 29.05.2013 | 1700000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,24 | 50-50-28/031/2013/390 | 05.06.2013 | УФСГРКК по Московской области | 05.06.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, Московская обл, г Домодедово мкр Западный, ул 25 лет Октября | Нет | Жилая | 50,8 | 5390000,00 | 06.05.2013 | 15.07.2028 | ежемесячно | 26452,78 | нет | нет | нет | 1,17 | 0,08 | 1680119,40 | 2847992,15 | |
| 546 | КД | 0142-ZKESF-R-0000-13 | 23.07.2013 | 3957600,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 77-77-04/107/2013/209 | 30.07.2013 | УФСГРКК по Москве | 30.07.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 117342, г Москва, ул Островитянова | Нет | Жилая | 35,5 | 6596000,00 | 02.07.2013 | 15.09.2023 | ежемесячно | 65042,66 | нет | нет | нет | 2,60 | 0,11 | 3854673,68 | 3498142,77 | |
| 547 | КД | 0144-ZKESF-R-0000-13 | 25.07.2013 | 5000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,74 | 77-77-04/094/2013/771 | 01.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве | 01.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве | К | 3 | Россия, 117218, г Москва, ул Новочеремушкинская | Нет | Жилая | 38,2 | 8470000,00 | 18.07.2013 | 15.09.2018 | ежемесячно | 120900,63 | нет | нет | нет | 6,92 | 0,23 | 4654080,40 | 1873973,82 | |
| 548 | КД | 0147-ZKLSF-R-0000-13 | 30.05.2013 | 4000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 19,49 | 77-77-11/156/2013/321 | 06.06.2013 | УФСГРКК по Москве | 06.06.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 109548, г Москва, ул Гурьянова | Нет | Жилая | 47,3 | 8092000,00 | 24.05.2013 | 15.07.2028 | ежемесячно | 68749,43 | 15.08.2013 | 1 | 16.08.2013 | 0,94 | 0,08 | 3962259,77 | 7810510,79 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 16.09.2013 | 1 | 17.09.2013 | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.10.2013 | 1 | 16.10.2013 | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.01.2014 | 1 | 16.01.2014 | | | | | |
| 549 | КД | 0149-ZKESF-R-0000-13 | 01.08.2013 | 3934000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 50-50-62/121/2013/004 | 08.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области | 08.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области | К | 3 | Россия, 143443, Московская обл, г Красногорск, ул Заводская | Нет | Жилая | 70,5 | 6956000,00 | 19.07.2013 | 15.09.2020 | ежемесячно | 76998,98 | 17.03.2014 | 4 | 21.03.2014 | 4,88 | 0,16 | 3741933,95 | 2189249,56 | |
| 550 | КД | 0152-ZKLSF-R-0000-13 | 30.05.2013 | 1420000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,99 | 77-77-04/094/2013/120 | 05.06.2013 | УФСГРКК по Москве | 05.06.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 127106, г Москва, ул Гостиничная | Нет | Жилая | 37,7 | 4994000,00 | 24.05.2013 | 15.07.2028 | ежемесячно | 21843,8 | нет | нет | нет | 1,20 | 0,08 | 1402996,36 | 2336032,29 | |
| 551 | КД | 0156-ZKESF-R-0000-13 | 15.08.2013 | 6800000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,99 | 77-77-11/191/2013/245 | 22.08.2013 | УФСГРКК по Москве | 22.08.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 109341, г Москва, 6-р Мичковский | Нет | Жилая | 101,1 | 15011000,00 | 06.08.2013 | 15.10.2028 | ежемесячно | 99824,24 | нет | нет | нет | 0,91 | 0,06 | 6738443,03 | 10622142,75 | |
| 552 | КД | 0158-ZKLSF-R-0000-13 | 05.06.2013 | 4088800,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,24 | 77-77-03/075/2013/261 | 11.06.2013 | УФСГРКК по Москве | 11.06.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 115682, г Москва, 6-р Ореховый | Нет | Жилая | 53,8 | 9018000,00 | 24.05.2013 | 15.07.2028 | ежемесячно | 63623,59 | нет | нет | нет | 1,17 | 0,08 | 4040983,79 | 6849932,84 | |
| 553 | КД | 0160-ZKLSF-R-0000-13 | 05.06.2013 | 4000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,24 | 77-77-03/075/2013/371 | 13.06.2013 | УФСГРКК по Москве | 13.06.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 127322, г Москва, ул Яблочкова | Нет | Жилая | 49,3 | 9103000,00 | 22.05.2013 | 15.07.2028 | ежемесячно | 62241,83 | 16.12.2013 | 44 | 29.01.2014 | 1,17 | 0,08 | 3953222,16 | 6701007,47 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.02.2014 | 60 | | | | | | |
| 554 | КД | 0162-ZKESF-R-0000-13 | 22.08.2013 | 3002098,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,99 | 77-77-11/192/2013/081 | 29.08.2013 | УФСГРКК по Москве | 29.08.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 127282, г Москва, ул Тихомирова | Нет | Жилая | 51,2 | 9703000,00 | 09.08.2013 | 15.09.2024 | ежемесячно | 48444,18 | нет | нет | нет | 1,81 | 0,08 | 2947814,31 | 3154451,80 | |
| 555 | КД | 0162-ZKLSF-R-0000-13 | 06.06.2013 | 2200000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,99 | 77-77-03/075/2013/659 | 14.06.2013 | УФСГРКК по Москве | 14.06.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 119361, г Москва, ул Очаковская Б. | Нет | Жилая | 45,1 | 7013000,00 | 31.05.2013 | 15.08.2028 | ежемесячно | 33842,5 | нет | нет | нет | 1,04 | 0,08 | 2177148,15 | 3655100,20 | |
| 556 | КД | 0163-ZKLSF-R-0000-13 | 11.06.2013 | 4731000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,74 | 77-77-03/076/2013/264 | 19.06.2013 | УФСГРКК по Москве | 19.06.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 127566, г Москва, 6-р Северный | Нет | Жилая | 50,9 | 9462000,00 | 16.05.2013 | 15.08.2023 | ежемесячно | 81445,88 | 15.08.2013 | 4 | 19.08.2013 | 2,75 | 0,13 | 4600848,23 | 4531958,06 | |
| 557 | КД | 0164-ZKLSF-R-0000-13 | 07.06.2013 | 3000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,24 | 77-77-04/094/2013/334 | 17.06.2013 | УФСГРКК по Москве | 17.06.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 117152, г Москва, ш Загородное | Нет | Жилая | 42,5 | 7704000,00 | 20.05.2013 | 15.08.2028 | ежемесячно | 46681,37 | нет | нет | нет | 1,01 | 0,08 | 2969591,88 | 5075834,49 | |

| № п/п | Сущность обязательства (кредитный договор / договор займа) | Номер договора | Дата заключения договора | Основная сумма долга | Валюта обязательства | | Процентная ставка или правила ее определения | Государственная регистрация ипотеки | | | Сведения о недвижимом имуществе | | | | | | | | Дата приобретения требования | Срок уплаты суммы требования и периодов уплаты по частям, сроку платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга | | | Сведения о просрочке платежей | | | Степень исполнения обязательства (%) | | Сумма (размер) неисполненного требования | | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера исполнительного производства с 03 августа | |
|-------|--|----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|------------|--|-------------------------------------|------------|---|---------------------------------|---|---|---|--|-----|-------|-------|------------------------------|---|------------|---------------------|-------------------------------|------------|------------|--------------------------------------|-------|--|------------|--|--------|
| | | | | | Период оплаты | Величина | | | | | | | | | | | | | | Номер | Дата | Наименование органа | | | | | | | | | Вид ** |
| 558 | КД | 0169-ZKESF-R-0000-13 | 02.09.2013 | 950000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 50-50-30/045/2013/130 | 11.09.2013 | УФСГРКК по Московской области | 11.09.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 140301, Московская обл, г Егорьевск, ул Карла Маркса | Нет | Жилая | 46,9 | 1912000,00 | 29.08.2013 | 15.10.2028 | ежемесячно | 13616,34 | 15.11.2013 | 28 | 13.12.2013 | 0,95 | 0,05 | 941018,02 | 1427137,54 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 16.12.2013 | 38 | 23.01.2014 | | | | | | |
| 559 | КД | 0173-ZKESF-R-0000-13 | 10.09.2013 | 1000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,99 | 50-50-62/131/2013/435 | 17.09.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области | 17.09.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области | К | 3 | Россия, 142803, Московская обл, г Ступино, ул Тургенева | Нет | Жилая | 39,5 | 3071000,00 | 03.09.2013 | 15.10.2018 | ежемесячно | 24312,74 | нет | нет | нет | 5,68 | 0,19 | 943169,15 | 394334,55 | |
| 560 | КД | 0174-ZKESF-R-0000-13 | 10.09.2013 | 750000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 77-77-03/095/2013/133 | 16.09.2013 | УФСГРКК по Москве | 16.09.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 109443, г Москва, пр-кт Волгоградский | Нет | Жилая | 44,4 | 6187000,00 | 31.07.2013 | 15.11.2016 | ежемесячно | 26179,32 | 15.11.2013 | 4 | 19.11.2013 | 11,32 | 0,37 | 665091,71 | 146671,46 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 16.12.2013 | 2 | 18.12.2013 | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.01.2014 | 8 | 23.01.2014 | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.02.2014 | 10 | 27.02.2014 | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.03.2014 | 11 | 28.03.2014 | | | | | | |
| 561 | КД | 0174-ZKLSF-R-0000-13 | 18.06.2013 | 5600000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 18,24 | 77-77-03/076/2013/983 | 25.06.2013 | УФСГРКК по Москве | 25.06.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 121309, Москва, ул Филевская Б. | Нет | Жилая | 60,3 | 11220000,00 | 30.05.2013 | 15.08.2028 | ежемесячно | 17439,78 | нет | нет | нет | 81,04 | 31,88 | 1061685,28 | 16648,57 | |
| 562 | КД | 0177-ZKESF-R-0000-13 | 13.09.2013 | 1500000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,49 | 50-50-62/135/2013/320 | 20.09.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области | 20.09.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области | К | 3 | Россия, 143989, Московская обл, г Железнодорожный ул Маяковского | Нет | Жилая | 34,4 | 3714000,00 | 02.09.2013 | 15.10.2028 | ежемесячно | 22545,08 | нет | нет | нет | 0,71 | 0,05 | 1489368,43 | 2457098,54 | |
| 563 | КД | 0177-ZKLSF-R-0000-13 | 21.06.2013 | 1000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,99 | 50-50-62/078/2013/416 | 28.06.2013 | УФСГРКК по Московской области | 28.06.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 141730, Московская обл, г Лобня, б-р Лобненский | Нет | Жилая | 38,00 | 3240000,00 | 11.06.2013 | 15.08.2028 | ежемесячно | 16097,02 | нет | нет | нет | 0,94 | 0,07 | 990585,61 | 1784356,74 | |
| 564 | КД | 0180-ZKLSF-R-0000-13 | 24.06.2013 | 3500000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,49 | 77-77-04/105/2013/128 | 01.07.2013 | УФСГРКК по Москве | 01.07.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 121108, г Москва, ул Олеко Дундича | Нет | Жилая | 41,6 | 8791000,00 | 17.06.2013 | 15.08.2028 | ежемесячно | 55085,24 | нет | нет | нет | 0,99 | 0,07 | 3465384,22 | 6029161,59 | |
| 565 | КД | 0181-ZKESF-R-0000-13 | 19.09.2013 | 6931800,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,24 | 77-77-04/094/2013/981 | 26.09.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве | 26.09.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве | К | 3 | Россия, 123458, г Москва, ул Твардовского | Нет | Жилая | 57,8 | 11553000,00 | 12.09.2013 | 15.11.2023 | ежемесячно | 112855,14 | нет | нет | нет | 1,88 | 0,08 | 6801574,36 | 6179587,64 | |
| 566 | КД | 0183-ZKLSF-R-0000-13 | 24.06.2013 | 1100000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,24 | 77-77-03/079/2013/463 | 01.07.2013 | УФСГРКК по Москве | 01.07.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 107140, г Москва, пер Московско-Казанский | Нет | Жилая | 53,7 | 9125000,00 | 10.06.2013 | 15.08.2021 | ежемесячно | 21191,56 | 15.01.2014 | 6 | 21.01.2014 | 4,13 | 0,16 | 1054592,34 | 812284,08 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.03.2014 | 4 | 21.03.2014 | | | | | | |
| 567 | КД | 0186-ZKESF-R-0000-13 | 27.09.2013 | 1900000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,49 | 77-77-04/124/2013/036 | 04.10.2013 | УФСГРКК по Московской области | 04.10.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 109202, г Москва, ул Карачаровская 1-я | Нет | Жилая | 29,9 | 4183000,00 | 19.09.2013 | 15.11.2028 | ежемесячно | 28557,11 | нет | нет | нет | 0,98 | 0,05 | 1881474,56 | 3062555,93 | |
| 568 | КД | 0186-ZKLSF-R-0000-13 | 28.06.2013 | 2363000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,74 | 50-50-62/100/2013/129 | 08.07.2013 | УФСГРКК по Московской области | 08.07.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 142701, Московская обл, г Видное, пр-кт Ленинского Комсомола | Нет | Жилая | 60,00 | 6284000,00 | 21.06.2013 | 15.08.2024 | ежемесячно | 39271,96 | нет | нет | нет | 2,25 | 0,11 | 2309812,04 | 2566206,52 | |

531

| № п/п | Сущность обязательства (кредитный договор / договор займа) | Номер договора | Дата заключения договора | Основная сумма долга | Валюта обязательства | | Процентная ставка или правила ее определения | Государственная регистрация ипотеки | | | | Сведения о недвижимом имуществе | | | | | | Дата приобретения требования | Срок уплаты суммы требования и периодичность поделит. уплаты по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга | | | Сведения о просрочке платежей | | | Степень исполнения обязательства (%) | | Сумма (размер) неисполненного требования | | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера исполненного требования с 01.03.2019г. | | | |
|-------|--|----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|------------|--|-------------------------------------|------------|---|------------|---|--|-----------------------------|---|----------------------|--|------------------------------|---|------------------------------|---------------|-------------------------------|--------------------|-----------------------|--------------------------------------|------------|--|----------------------|---|--|------------|--|
| | | | | | Период оплаты | Величина | | Номер | Дата | Наименование органа | Вид ** | Строительство завершено / не завершено (Г / НЗ) | Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено | Наименование (если имеется) | Назначение объекта | Площадь объекта (м2) | Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком | | Дата определения стоимости | Срок погашения обязательства | Период оплаты | Размер платежа | Дата возникновения | Кол-во дней просрочки | Дата окончания | Долг | Проценты | Основная сумма долга | | Размер процентов, которые должны быть уплачены | | |
| 569 | КД | 0187-ZKLSF-R-0000-13 | 01.07.2013 | 4000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,99 | 77-77-11/160/2013/274 | 08.07.2013 | УФСГРКК по Москве | 08.07.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 129626, г Москва, ул Павла Корчагина | Нет | Жилая | 57,2 | 10697000,00 | 21.06.2013 | | 15.08.2028 | ежемесячно | 9648,86 | нет | нет | нет | 84,49 | 0,36 | 620257,95 | 1037252,03 | |
| 570 | КД | 0190-ZKLSF-R-0000-13 | 02.07.2013 | 2900000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,49 | 77-77-04/105/2013/969 | 09.07.2013 | УФСГРКК по Москве | 09.07.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 121353, г Москва, ш Сколковское | Нет | Жилая | 38,1 | 6292000,00 | 22.06.2013 | | 15.08.2028 | ежемесячно | 45642,06 | 17.02.2014 | 8 | 25.02.2014 | 0,99 | 0,07 | 2871318,31 | 4995587,75 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.03.2014 | 32 | | | | | | | |
| 571 | КД | 0192-ZKESF-R-0000-13 | 03.10.2013 | 1200000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,74 | 50-50-23/167/2013/429 | 11.10.2013 | УФСГРКК по Московской области | 11.10.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, Московская обл, г Мытищи, ул Юбилейная | Нет | Жилая | 57,3 | 6352000,00 | 20.09.2013 | | 15.11.2023 | ежемесячно | 19907,57 | 17.03.2014 | 32 | | 1,83 | 0,07 | 1178085,04 | 1111802,44 | |
| 572 | КД | 0193-ZKESF-R-0000-13 | 04.10.2013 | 1500000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 50-50-23/167/2013/388 | 11.10.2013 | УФСГРКК по Московской области | 11.10.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 141407, Московская обл, г Химки, ул Молодежная | Нет | Жилая | 82,2 | 8553000,00 | 19.09.2013 | | 15.11.2023 | ежемесячно | 24652,31 | нет | нет | нет | 1,51 | 0,07 | 1477389,27 | 1381170,54 | |
| 573 | КД | 0194-ZKESF-R-0000-13 | 04.10.2013 | 3837300,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 77-77-11/196/2013/935 | 11.10.2013 | УФСГРКК по Москве | 11.10.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 125373, г Москва, ул Героев Панфиловцев | Нет | Жилая | 59,5 | 8379000,00 | 30.09.2013 | | 15.11.2028 | ежемесячно | 54999,99 | нет | нет | нет | 0,65 | 0,04 | 3812319,92 | 5860510,41 | |
| 574 | КД | 0198-ZKESF-R-0000-13 | 14.10.2013 | 2000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,24 | 50-50-49/001/2013/1202 | 21.10.2013 | УФСГРКК по Московской области | 21.10.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 143180, Московская обл, г Звенигород, мкр Супонево | Нет | Жилая | 56,7 | 4835000,00 | 04.10.2013 | | 15.12.2018 | ежемесячно | 47832,19 | нет | нет | нет | 4,64 | 0,16 | 1907240,74 | 770882,95 | |
| 575 | КД | 0199-ZKESF-R-0000-12 | 19.12.2012 | 3000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 50-50-21/137/2012/287 | 26.12.2012 | УФСГРКК по Московской области | 26.12.2012 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 142704, Московская обл, г Видное, проезд Битцевский | Нет | Жилая | 49,4 | 5473000,00 | 11.12.2012 | | 15.01.2028 | ежемесячно | 41967,07 | 15.01.2014 | 15 | 30.01.2014 | 2,35 | 0,14 | 2929367,78 | 4029910,97 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.02.2014 | 29 | 18.03.2014 | | | | | | |
| 576 | КД | 0201-ZKLSF-R-0000-13 | 15.07.2013 | 1700000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,24 | 50-50-62/107/2013/197 | 18.07.2013 | УФСГРКК по Московской области | 18.07.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 142702, Московская обл, г Видное, ул Ольгинская | Нет | Жилая | 44,2 | 4297000,00 | 18.06.2013 | | 15.09.2028 | ежемесячно | 26452,78 | нет | нет | нет | 0,91 | 0,07 | 1684492,88 | 2894965,15 | |
| 577 | КД | 0202-ZKESF-R-0000-13 | 18.10.2013 | 670000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,74 | 77-77-04/124/2013/174 | 24.10.2013 | УФСГРКК по Москве | 24.10.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 119634, г Москва, ул Лукинская | Нет | Жилая | 54,2 | 6880000,00 | 22.09.2013 | | 15.12.2028 | ежемесячно | 9719,11 | нет | нет | нет | 0,64 | 0,04 | 665725,78 | 1043509,90 | |
| 578 | КД | 0203-ZKESF-R-0000-12 | 19.12.2012 | 600000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 77-77-20/175/2012/935 | 26.12.2012 | УФСГРКК по Москве | 26.12.2012 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 125319, г Москва, проезд Шебаевский | Нет | Жилая | 41,5 | 7819000,00 | 06.12.2012 | | 15.01.2023 | ежемесячно | 9676,42 | 15.11.2013 | 1 | 16.11.2013 | 5,60 | 0,24 | 566389,63 | 458694,42 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.01.2014 | 1 | 16.01.2014 | | | | | | |
| 579 | КД | 0203-ZKLSF-R-0000-13 | 10.07.2013 | 3500000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,49 | 77-77-03/081/2013/581 | 17.07.2013 | УФСГРКК по Москве | 17.07.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 125040, г Москва, ул Расковой | Нет | Жилая | 66,9 | 13309000,00 | 01.07.2013 | | 15.09.2028 | ежемесячно | 55085,24 | нет | нет | нет | 0,89 | 0,07 | 3468806,89 | 6067674,83 | |
| 580 | КД | 0205-ZKLSF-R-0000-13 | 15.07.2013 | 1600000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,24 | 77-77-03/081/2013/855 | 22.07.2013 | УФСГРКК по Москве | 22.07.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 111524, г Москва, ул Перовская | Нет | Жилая | 38,00 | 5333000,00 | 05.07.2013 | | 15.09.2023 | ежемесячно | 28051,42 | нет | нет | нет | 2,35 | 0,11 | 1562368,79 | 1608969,52 | |
| 581 | КД | 0211-ZKLSF-R-0000-13 | 16.07.2013 | 6000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,74 | 77-77-11/152/2013/055 | 23.07.2013 | УФСГРКК по Москве | 23.07.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 119034, г Москва, пр-кт Комсомольский | Нет | Жилая | 51,5 | 13181000,00 | 08.07.2013 | | 15.09.2028 | ежемесячно | 91236,91 | нет | нет | нет | 0,96 | 0,07 | 5942669,84 | 9851439,61 | |
| 582 | КД | 0217-ZKESF-R-0000-13 | 30.10.2013 | 4456200,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,24 | 77-77-06/165/2013/111 | 06.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве | 06.11.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве | К | 3 | Россия, 117465, г Москва, ул Профсоюзная | Нет | Жилая | 44,6 | 7427000,00 | 22.10.2013 | | 15.12.2028 | ежемесячно | 63102,54 | нет | нет | нет | 0,66 | 0,04 | 4426596,56 | 6671609,82 | |

532

| № п/п | Сущность обязательства (кредитный договор / договор займа) | Номер договора | Дата заключения договора | Основная сумма долга | Валюта обязательства | | Процентная ставка или правила ее определения | Государственная регистрация ипотеки | | Сведения о недвижимом имуществе | | | | | | | | | | Дата приобретения требования | | | | Сведения о просрочке платежей | | | | Степень исполнения обязательства (%) | | Сумма (размер) неисполненного требования | | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера исполненного требования с 01.01.2018 года |
|-------|--|----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|------------|--|-------------------------------------|------------|---|---|---|-----------------------------|--------------------|--|--|----------------------------|--|---------------|------------------------------|--------------------|---------------------------|----------------|-------------------------------|----------|----------------------|--|--------------------------------------|------------|--|--|--|
| | | | | | Период оплаты | Величина | | | | Вид ** | Строительство завершено / не завершено (З / НЗ) | Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено | Наименование (если имеется) | Назначение объекта | Площадь объекта (м2) | Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком | Дата определения стоимости | Срок уплаты суммы требования по договору / период по которому производится уплата части, срока платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга | Период оплаты | Размер платежа | Дата возникновения | Количество дней просрочки | Дата окончания | Долг | Проценты | Основная сумма долга | Размер процентов, которые должны быть уплачены | | | | | |
| 583 | КД | 0221-ZKLSF-R-0000-13 | 22.07.2013 | 3256000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,74 | 77-77-04/094/2013/729 | 26.07.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве | 26.07.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве | К | З | Россия, 115533, г Москва, ул Нагатинская | Нет | Жилая | 43,6 | 6512000,00 | 15.07.2013 | 15.09.2026 | ежемесячно | 51334,49 | 15.08.2013 | 27 | 11.09.2013 | 1,36 | 0,08 | 3211591,29 | 4441496,10 | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 584 | КД | 0222-ZKESF-R-0000-13 | 14.11.2013 | 2500000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,74 | 50-50-14/098/2013/186 | 19.11.2013 | УФСГРКК по Московской области | 19.11.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | З | Россия, Московская обл, р-н Щелковский, с.п. Медвежье Озерское, деревня Медвежьих Озера, п Новый | Нет | Жилая | 75,5 | 5127000,00 | 31.10.2013 | 15.01.2029 | ежемесячно | 36265,34 | нет | нет | нет | 0,48 | 0,03 | 2488126,68 | 3930473,33 | | |
| 585 | КД | 0223-ZKESF-R-0000-13 | 13.11.2013 | 1900000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,24 | 77-77-03/111/2013/250 | 20.11.2013 | УФСГРКК по Москве | 20.11.2013 | УФСГРКК по Москве | К | З | Россия, г Москва, ул Нарвская | Нет | Жилая | 76,1 | 13103000,00 | 29.10.2013 | 15.01.2024 | ежемесячно | 30933,49 | нет | нет | нет | 1,14 | 0,05 | 1878371,97 | 1740973,29 | | |
| 586 | КД | 0226-ZKESF-R-0000-13 | 18.11.2013 | 6685000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 77-77-05/093/2013/063 | 22.11.2013 | УФСГРКК по Москве | 22.11.2013 | УФСГРКК по Москве | К | З | Россия, 117639, г Москва, ш Варшавское | Нет | Жилая | 76,4 | 13370000,00 | 10.11.2013 | 15.01.2029 | ежемесячно | 93516,62 | 16.12.2013 | 2 | 18.12.2013 | 0,51 | 0,03 | 6651244,06 | 9900588,59 | | |
| 587 | КД | 0235-ZKLSF-R-0000-13 | 31.07.2013 | 1800000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,24 | 50-50-11/086/2013/015 | 06.08.2013 | УФСГРКК по Московской области | 06.08.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | З | Россия, 143400, Московская обл, г Красногорск, б-р Космонавтов | Нет | Жилая | 97,9 | 6754000,00 | 25.07.2013 | 15.09.2028 | ежемесячно | 28008,82 | нет | нет | нет | 0,91 | 0,06 | 1783580,75 | 3065261,09 | | |
| 588 | КД | 0236-ZKESF-R-0000-13 | 02.12.2013 | 10000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 77-77-11/040/2013/538 | 09.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве | 09.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве | К | З | Россия, 109316, г Москва, ул Талалихина | Нет | Жилая | 75,2 | 24998000,00 | 19.11.2013 | 15.01.2029 | ежемесячно | 139890,23 | 16.12.2013 | 1 | 17.12.2013 | 0,51 | 0,03 | 9949504,97 | 14810155,31 | | |
| 589 | КД | 0237-ZKLSF-R-0000-13 | 01.08.2013 | 2023500,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,99 | 77-77-11/189/2013/950 | 08.08.2013 | УФСГРКК по Москве | 08.08.2013 | УФСГРКК по Москве | К | З | Россия, г Москва, ул Флотская | Нет | Жилая | 23,3 | 4047000,00 | 22.07.2013 | 15.09.2023 | ежемесячно | 35155,13 | нет | нет | нет | 2,39 | 0,10 | 1975215,24 | 1999184,79 | | |
| 590 | КД | 0240-ZKLSF-R-0000-13 | 01.08.2013 | 1978350,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,49 | 50-50-62/122/2013/008 | 08.08.2013 | УФСГРКК по Московской области | 08.08.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | З | Россия, 143409, Московская обл, г Красногорск, ул Успенская | Нет | Жилая | 45,5 | 5023000,00 | 25.07.2013 | 15.09.2023 | ежемесячно | 34999,96 | нет | нет | нет | 2,32 | 0,10 | 1932489,33 | 2024455,09 | | |
| 591 | КД | 0241-ZKESF-R-0000-13 | 04.12.2013 | 2358900,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 77-77-11/040/2013/951 | 11.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве | 11.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве | К | З | Россия, 119618, г Москва, ул Богданова | Нет | Жилая | 36,6 | 5835000,00 | 15.11.2013 | 15.01.2029 | ежемесячно | 32998,71 | нет | нет | нет | 0,51 | 0,03 | 2346988,71 | 3493565,80 | | |
| 592 | КД | 0243-ZKLSF-R-0000-13 | 05.08.2013 | 3466500,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,24 | 77-77-04/094/2013/807 | 12.08.2013 | УФСГРКК по Москве | 12.08.2013 | УФСГРКК по Москве | К | З | Россия, 125502, г Москва, ул Фестивальная | Нет | Жилая | 46,3 | 6933000,00 | 29.07.2013 | 15.09.2028 | ежемесячно | 53940,32 | нет | нет | нет | 0,91 | 0,06 | 3434879,24 | 5903181,18 | | |
| 593 | КД | 0244-ZKESF-R-0000-13 | 09.12.2013 | 1534900,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 50-50-23/207/2013/782 | 16.12.2013 | УФСГРКК по Московской области | 16.12.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | З | Россия, Московская обл, г Балашиха, мкр Дзержинского | Нет | Жилая | 42,8 | 3731000,00 | 29.11.2013 | 15.02.2029 | ежемесячно | 21999,71 | нет | нет | нет | 0,36 | 0,02 | 1529312,44 | 2382609,36 | | |
| 594 | КД | 0246-ZKESF-R-0000-13 | 11.12.2013 | 3982500,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 50-50-42/042/2013/297 | 17.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области | 17.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области | К | З | Россия, 141006, Московская обл, г Мытищи, ул Белобородова | Нет | Жилая | 78,1 | 7965000,00 | 13.11.2013 | 15.02.2017 | ежемесячно | 139012,21 | нет | нет | нет | 4,50 | 0,16 | 3803236,18 | 922226,68 | | |
| 595 | КД | 0247-ZKLSF-R-0000-13 | 08.08.2013 | 4000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,49 | 77-77-04/110/2013/825 | 19.08.2013 | УФСГРКК по Москве | 19.08.2013 | УФСГРКК по Москве | К | З | Россия, 125008, г Москва, проезд Новомихайловский1-й | Нет | Жилая | 96,9 | 17960000,00 | 01.08.2013 | 15.09.2028 | ежемесячно | 62954,56 | 15.01.2014 | 2 | 17.01.2014 | 0,80 | 0,06 | 3968203,35 | 6978423,38 | | |
| 596 | КД | 0248-ZKLSF-R-0000-13 | 08.08.2013 | 2046000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,99 | 77-77-03/086/2013/747 | 15.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве | 15.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве | К | З | Россия, 123060, г Москва, проезд Волоколамский3-й | Нет | Жилая | 34,6 | 6727000,00 | 25.07.2013 | 15.07.2020 | ежемесячно | 42334,61 | нет | нет | нет | 4,13 | 0,16 | 1961559,33 | 1255411,33 | | |
| 597 | КД | 0251-ZKESF-R-0000-13 | 18.12.2013 | 1500000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 50-50-22/086/2013/447 | 25.12.2013 | УФСГРКК по Московской области | 25.12.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | З | Россия, 140006, Московская обл, г Люберцы, ул Строителей | Нет | Жилая | 45,3 | 4025000,00 | 21.11.2013 | 15.02.2029 | ежемесячно | 20983,53 | нет | нет | нет | 0,38 | 0,02 | 1494358,41 | 2237210,84 | | |

533

| № п/п | Сущность обязательства (кредитный договор / договор займа) | Номер договора | Дата заключения договора | Основная сумма долга | Валюта обязательства | | Процентная ставка или правила ее определения | | Государственная регистрация ипотеки | | | | Сведения о недвижимом имуществе | | | | | | | | Дата приобретения требования | Срок уплаты суммы требования и периодичность платежей по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга | | | | Сведения о просрочке платежей | | | Степень исполнения обязательства (%) | | Сумма (размер) неисполненного требования | | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера исполненного требования с 01.03.2018 года |
|-------|--|----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|------------|--|-----------------------|-------------------------------------|---|------------|---|---------------------------------|---|---|-----|-------|-------|-------------|------------|------------------------------|--|----------|---------------------|--------|---|--|-----------------------------|--------------------------------------|-----------------------|--|----------------------------|--|
| | | | | | Период оплаты | Величина | | | | | | | | | | | | | | | | Номер | Дата | Наименование органа | Вид ** | Строительство завершено / не завершено (3 / 43) | Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено | Наименование (если имеется) | Назначение объекта | Площадь объекта (кв2) | Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком | Дата определения стоимости | |
| 598 | КД | 0255-ZKLSF-R-0000-13 | 13.08.2013 | 1000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,24 | 77-77-03/086/2013/963 | 20.08.2013 | УФСГРКК по Москве | 20.08.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 121467, г Москва, ул Молодоговардейская | Нет | Жилая | 34,7 | 6168000,00 | 31.07.2013 | 15.09.2023 | ежемесячно | 17532,14 | нет | нет | нет | нет | 2,04 | 0,10 | 979624,90 | 1018454,12 | | |
| 599 | КД | 0259-ZKLSF-R-0000-13 | 15.08.2013 | 3500000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,49 | 50-50-55/056/2013/511 | 19.08.2013 | УФСГРКК по Московской области | 19.08.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 142100, Московская обл, г Подольск, ул Тепличная | Нет | Жилая | 94,6 | 8037190,00 | 29.06.2013 | 15.10.2028 | ежемесячно | 55085,24 | нет | нет | нет | нет | 0,80 | 0,06 | 3472177,92 | 6106120,35 | | |
| 600 | КД | 0263-ZKESF-R-0000-13 | 24.12.2013 | 1988400,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,75 | 50-50-23/208/2013/397 | 31.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области | 31.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области | К | 3 | Россия, 141730, Московская обл, г Лобня, ул Чайковского | Нет | Жилая | 40,8 | 3314000,00 | 12.12.2013 | 15.02.2024 | ежемесячно | 32999,18 | нет | нет | нет | нет | 0,78 | 0,03 | 1972952,31 | 1918670,52 | | |
| 601 | КД | 0263-ZKLSF-R-0000-13 | 20.08.2013 | 1000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,24 | 77-77-04/094/2013/862 | 26.08.2013 | УФСГРКК по Москве | 26.08.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 127562, г Москва, ш Алтуфьевское | Нет | Жилая | 62,2 | 8515000,00 | 02.08.2013 | 15.10.2022 | ежемесячно | 18284,28 | нет | нет | нет | нет | 2,51 | 0,11 | 974950,99 | 889582,35 | | |
| 602 | КД | 0264-ZKLSF-R-0000-13 | 22.08.2013 | 3000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,49 | 77-77-11/192/2013/080 | 29.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве | 29.08.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве | К | 3 | Россия, 119620, г Москва, ул Вольнская | Нет | Жилая | 57,9 | 8918000,00 | 05.08.2013 | 15.09.2025 | ежемесячно | 49941,45 | нет | нет | нет | нет | 1,36 | 0,07 | 2959206,94 | 3929804,63 | | |
| 603 | КД | 0266-ZKESF-R-0000-13 | 26.12.2013 | 2200000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 14,99 | 77-77-03/123/2013/245 | 10.01.2014 | УФСГРКК по Москве | 10.01.2014 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 121614, г Москва, ул Крылатские Холмы | Нет | Жилая | 53,1 | 11739000,00 | 13.12.2013 | 15.02.2029 | ежемесячно | 30775,85 | нет | нет | нет | нет | 0,38 | 0,02 | 2191725,65 | 3281239,13 | | |
| 604 | КД | 0266-ZKLSF-R-0000-13 | 22.08.2013 | 2930000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,49 | 77-77-11/192/2013/077 | 29.08.2013 | УФСГРКК по Москве | 29.08.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 115516, г Москва, ул Севанская | Нет | Жилая | 37,6 | 5860000,00 | 13.08.2013 | 15.09.2028 | ежемесячно | 46114,22 | нет | нет | нет | нет | 0,80 | 0,05 | 2906708,91 | 5111691,32 | | |
| 605 | КД | 0268-ZKESF-R-0000-13 | 26.12.2013 | 5000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,24 | 77-77-03/123/2013/205 | 10.01.2014 | УФСГРКК по Москве | 10.01.2014 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 109431, г Москва, ул Авиастроительная | Нет | Жилая | 51,3 | 8388000,00 | 13.12.2013 | 15.02.2029 | ежемесячно | 70803,09 | нет | нет | нет | нет | 0,37 | 0,02 | 4981500,36 | 7609070,36 | | |
| 606 | КД | 0270-ZKESF-R-0000-13 | 27.12.2013 | 6500000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,49 | 77-77-04/207/2013/007 | 15.01.2014 | УФСГРКК по Москве | 15.01.2014 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 115304, г Москва, ул Кантемировская | Нет | Жилая | 73,1 | 10900000,00 | 18.12.2013 | 15.03.2029 | ежемесячно | 93164,45 | нет | нет | нет | нет | 0,25 | 0,02 | 6484073,36 | 10158801,83 | | |
| 607 | КД | 0271-ZKLSF-R-0000-13 | 27.08.2013 | 2700000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,24 | 77-77-03/060/2013/976 | 03.09.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве | 03.09.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве | К | 3 | Россия, 107392, г Москва, ул Черезовская М. | Нет | Жилая | 57,4 | 9308000,00 | 14.08.2013 | 15.09.2022 | ежемесячно | 49367,54 | 17.03.2014 | 11 | 28.03.2014 | 2,51 | 0,11 | 2632367,77 | 2401874,67 | | | |
| 608 | КД | 0273-ZKLSF-R-0000-13 | 28.08.2013 | 1400000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,24 | 50-50-15/090/2013/191 | 04.09.2013 | УФСГРКК по Московской области | 04.09.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 143930, Московская обл, г Балашиха ул Солнечная | Нет | Жилая | 40,5 | 3587000,00 | 15.08.2013 | 15.10.2023 | ежемесячно | 24545,00 | нет | нет | нет | нет | 2,04 | 0,09 | 1371474,86 | 1425834,92 | | |
| 609 | КД | 0274-ZKLSF-R-0000-13 | 28.08.2013 | 5000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,49 | 77-77-03/094/2013/110 | 04.09.2013 | УФСГРКК по Москве | 04.09.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 119313, г Москва, пр-кт Ленинский | Нет | Жилая | 70,7 | 14345000,00 | 21.08.2013 | 15.10.2028 | ежемесячно | 75150,28 | нет | нет | нет | нет | 0,87 | 0,05 | 4956660,72 | 8112141,28 | | |
| 610 | КД | 0278-ZKLSF-R-0000-13 | 29.08.2013 | 2300000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,24 | 77-77-03/094/2013/299 | 05.09.2013 | УФСГРКК по Москве | 05.09.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 127572, г Москва, ул Новгородская | Нет | Жилая | 38,7 | 6397000,00 | 22.08.2013 | 15.10.2023 | ежемесячно | 40323,92 | нет | нет | нет | нет | 2,04 | 0,09 | 2253137,33 | 2342444,93 | | |
| 611 | КД | 0282-ZKLSF-R-0000-13 | 30.08.2013 | 5000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,74 | 50-50-11/086/2013/234 | 07.09.2013 | УФСГРКК по Московской области | 07.09.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 143405, Московская обл, г Красногорск ул Строительная | Нет | Жилая | 90,00 | 10393000,00 | 26.08.2013 | 15.10.2023 | ежемесячно | 86076,81 | 16.12.2013 | 2 | 18.12.2013 | 2,10 | 0,09 | 4895225,80 | 4914887,25 | | | |
| 612 | КД | 0283-ZKLSF-R-0000-13 | 04.09.2013 | 3000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,99 | 77-77-11/193/2013/520 | 11.09.2013 | УФСГРКК по Москве | 11.09.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 109125, г Москва, ул Окская | Нет | Жилая | 57,8 | 8055000,00 | 23.08.2013 | 15.10.2023 | ежемесячно | 52120,29 | нет | нет | нет | нет | 2,07 | 0,09 | 2938010,63 | 3002032,82 | | |
| 613 | КД | 0285-ZKLSF-R-0000-13 | 05.09.2013 | 2000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,99 | 50-50-21/049/2013/259 | 11.09.2013 | УФСГРКК по Московской области | 11.09.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 142000, Московская обл, г Домодедово ш Каширское | Нет | Жилая | 37,5 | 4023000,00 | 26.08.2013 | 15.10.2023 | ежемесячно | 34746,86 | нет | нет | нет | нет | 2,07 | 0,08 | 1958673,76 | 2001355,01 | | |
| 614 | КД | 0286-ZKLSF-R-0000-13 | 05.09.2013 | 1000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,49 | 50-50-11/074/2013/400 | 11.09.2013 | УФСГРКК по Московской области | 11.09.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 143409, Московская обл, г Красногорск ул Успенская | Нет | Жилая | 94,4 | 9142849,00 | 19.08.2013 | 15.10.2024 | ежемесячно | 17108,38 | нет | нет | нет | нет | 1,35 | 0,07 | 986471,22 | 1186862,90 | 534 | |

| № п/п | Сущность обязательства (федальный договор / договор займа) | Номер договора | Дата заключения договора | Основная сумма долга | Валюта обязательства | | Процентная ставка на дату заключения обязательства | | Номер | Дата | Наименование органа | Государственная регистрация ипотеки | Вид ** | Строительство завершено / не завершено (3 / 4з) | Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено | Наименование (если имеется) объекта недвижимости | Назначение объекта | Площадь объекта (кв2) | Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком | Дата определения стоимости | Дата приобретения требования | Срок уплаты суммы погашения или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, включая дату погашения долга | | | Сведения о просрочке платежей | | | Степень исполнения обязательства (%) | | Сумма (размер) неисполненного требования | | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера исполнительного производства с 03 августа 2015 года |
|-------|--|----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|------------|--|-----------------------|------------|---|---------------------|---|--------|---|--|--|--------------------|-----------------------|--|----------------------------|------------------------------|---|---------------|----------------|-------------------------------|-----------------------|---------------|--------------------------------------|----------|--|--|--|
| | | | | | Период оплаты | Величина | | | | | | | | | | | | | | | | Срок уплаты суммы погашения обязательства | Период оплаты | Размер платежа | Дата возникновения | Кол-во дней просрочки | Дата описания | Долг | Проценты | Основная сумма долга | Размер процентов, которые должны быть уплачены | |
| 615 | КД | 0288-ZKLSF-R-0000-13 | 11.09.2013 | 2000000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,24 | 77-77-03/095/2013/339 | 18.09.2013 | УФСГРКК по Москве | 18.09.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 123098, г Москва, ул Максимова | Нет | Жилая | 43,00 | 6653000,00 | 03.09.2013 | | 15.10.2028 | ежемесячно | 31120,91 | нет | нет | нет | 0,66 | 0,05 | 1986739,86 | 3461004,10 | |
| 616 | КД | 0292-ZKLSF-R-0000-13 | 13.09.2013 | 3000000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,24 | 77-77-04/113/2013/830 | 20.09.2013 | УФСГРКК по Москве | 20.09.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 119361, г Москва, ул Озерная | Нет | Жилая | 37,5 | 7863000,00 | 17.06.2013 | | 15.11.2028 | ежемесячно | 46681,37 | нет | нет | нет | 0,66 | 0,05 | 2980109,79 | 5191502,82 | |
| 617 | КД | 0293-ZKLSF-R-0000-13 | 16.09.2013 | 2000000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,24 | 77-77-03/095/2013/742 | 23.09.2013 | УФСГРКК по Москве | 23.09.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 109651, г Москва, ул Донецкая | Нет | Жилая | 40,3 | 6222000,00 | 09.09.2013 | | 15.11.2023 | ежемесячно | 35064,28 | нет | нет | нет | 1,68 | 0,08 | 1966467,73 | 2066935,91 | |
| 618 | КД | 0294-ZKLSF-R-0000-13 | 01.10.2013 | 2641000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,99 | 50-50-45/054/2013/755 | 10.10.2013 | УФСГРКК по Московской области | 10.10.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 141073, Московская обл, г Королев, ул Подлесная | Нет | Жилая | 55,2 | 5282000,00 | 04.09.2013 | | 15.11.2028 | ежемесячно | 40626,39 | нет | нет | нет | 0,68 | 0,04 | 2623096,21 | 4488541,55 | |
| 619 | КД | 0296-ZKLSF-R-0000-13 | 20.09.2013 | 2000000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,74 | 77-77-04/094/2013/998 | 30.09.2013 | УФСГРКК по Москве | 30.09.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 125430, г Москва, ул Пенягинская | Нет | Жилая | 90,7 | 16819000,00 | 10.09.2013 | | 15.11.2028 | ежемесячно | 31835,00 | 16.12.2013 | 30 | 15.01.2014 | 0,63 | 0,05 | 1987316,03 | 3585494,46 | |
| 620 | КД | 0297-ZKLSF-R-0000-13 | 24.09.2013 | 2500000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,24 | 50-50-20/058/2013/143 | 01.10.2013 | УФСГРКК по Московской области | 01.10.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 143005, Московская обл, г Одинцово, ул Маршала Жукова | Нет | Жилая | 51,4 | 6836000,00 | 19.09.2013 | | 15.11.2028 | ежемесячно | 38901,14 | нет | нет | нет | 1,61 | 0,05 | 2459662,20 | 4073694,46 | |
| 621 | КД | 0300-ZKLSF-R-0000-13 | 26.09.2013 | 1600000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,99 | 77-77-11/196/2013/011 | 03.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве | 03.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве | К | 3 | Россия, 115563, г Москва, ул Генерала Белова | Нет | Жилая | 53,4 | 8324000,00 | 13.09.2013 | | 15.11.2023 | ежемесячно | 27797,49 | нет | нет | нет | 1,70 | 0,07 | 1572787,66 | 1624710,90 | |
| 622 | КД | 0303-ZKLSF-R-0000-13 | 27.09.2013 | 3250000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,24 | 50-50-22/099/2013/319 | 07.10.2013 | УФСГРКК по Московской области | 07.10.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, Московская область, город Люберцы, почтового отделения 3 | Нет | Жилая | 74,1 | 7340000,00 | 18.09.2013 | | 15.11.2028 | ежемесячно | 50571,48 | 15.01.2014 | 12 | 27.01.2014 | 0,66 | 0,04 | 3228452,29 | 5624130,87 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.02.2014 | 8 | 25.02.2014 | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.03.2014 | 8 | 25.03.2014 | | | | | | |
| 623 | КД | 0304-ZKLSF-R-0000-13 | 30.09.2013 | 4000000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,99 | 77-77-11/196/2013/330 | 07.10.2013 | УФСГРКК по Москве | 07.10.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 117216, г Москва, ул Грина | Нет | Жилая | 73,1 | 10333000,00 | 17.09.2013 | | 15.10.2028 | ежемесячно | 61531,82 | нет | нет | нет | 0,68 | 0,04 | 3972883,36 | 6798251,40 | |
| 624 | КД | 0305-ZKLSF-R-0000-13 | 30.09.2013 | 2000000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,24 | 77-77-04/124/2013/039 | 07.10.2013 | УФСГРКК по Москве | 07.10.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 115533, г Москва, ул Высокая | Нет | Жилая | 37,3 | 6213000,00 | 29.08.2013 | | 15.11.2023 | ежемесячно | 35064,28 | 15.10.2013 | 10 | 25.10.2013 | 1,68 | 0,07 | 1966467,72 | 2066935,91 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.03.2014 | 1 | 18.03.2014 | | | | | | |
| 625 | КД | 0313-ZKLSF-R-0000-13 | 10.10.2013 | 1300000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,49 | 77-77-03/097/2013/988 | 16.10.2013 | УФСГРКК по Москве | 16.10.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 125212, г Москва, ул Адмирала Макарова | Нет | Жилая | 53,4 | 8100000,00 | 02.10.2013 | | 15.11.2018 | ежемесячно | 32651,85 | нет | нет | нет | 4,39 | 0,16 | 1242994,72 | 585083,59 | |
| 626 | КД | 0316-ZKLSF-R-0000-13 | 10.10.2013 | 1600000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,24 | 77-77-03/098/2013/042 | 17.10.2013 | УФСГРКК по Москве | 17.10.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 117624, г Москва, б-р Адмирала Ушакова | Нет | Жилая | 76,9 | 10965000,00 | 09.10.2013 | | 15.10.2023 | ежемесячно | 28051,42 | нет | нет | нет | 1,68 | 0,07 | 1573174,21 | 1653549,50 | |
| 627 | КД | 0317-ZKLSF-R-0000-13 | 11.10.2013 | 3000000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,49 | 77-77-03/061/2013/099 | 18.10.2013 | УФСГРКК по Москве | 18.10.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 111398, г Москва, ул Плеханова | Нет | Жилая | 37,8 | 6054000,00 | 16.09.2013 | | 15.11.2028 | ежемесячно | 47215,92 | нет | нет | нет | 0,56 | 0,04 | 2983355,06 | 5317742,62 | |
| 628 | КД | 0318-ZKLSF-R-0000-13 | 11.10.2013 | 2500000.00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,49 | 50-50-22/104/2013/334 | 21.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области | 21.10.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области | К | 3 | Россия, Московская обл, г Котельники, 3-й Покровский проезд | Нет | Жилая | 38,7 | 5094000,00 | 18.09.2013 | | 15.12.2028 | ежемесячно | 39346,6 | 15.01.2014 | 1 | 16.01.2014 | 0,56 | 0,04 | 2486129,21 | 4431452,14 | |

| № п/п | | Сущность обязательства (кредитный договор / договор займа) | | Номер договора | | Дата заключения договора | | Основная сумма долга | | Валюта обязательства | | Процентная ставка или правила ее определения | | Государственная регистрация ипотеки | | | | Вид ** | | Строительство завершено / не завершено (3 / №3) | | Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено | | Сведения о недвижимом имуществе | | Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком | | Дата определения стоимости | | Дата приобретения требования | | Срок уплаты суммы требования (срок погашения обязательства) | | Период оплаты | | Размер платежа | | Дата возникновения | | Срок дней просрочки | | Дата окончания | | Степень исполнения обязательства (%) | | Сумма (размер) неисполненного требования | | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера исполнения требования с 01.01.2018 года | |
|-------|----|--|------------|----------------|----------|--------------------------|-------|-----------------------|------------|-------------------------------|------------|--|---|-------------------------------------|--|------|-------|---------------------|-------------|---|------------|--|----------|---------------------------------|-----|--|------|----------------------------|------------|------------------------------|--|---|--|---------------|--|----------------|--|--------------------|--|---------------------|--|----------------|--|--------------------------------------|--|--|--|--|--|
| | | | | | | | | | | Период оплаты | | Величина | | Номер | | Дата | | Наименование органа | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 629 | КД | 0319-ZKLSF-R-0000-13 | 11.10.2013 | 2000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,49 | 77-77-03/098/2013/161 | 18.10.2013 | УФСГРКК по Москве | 18.10.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 129344, г Москва, ул Радужная | Нет | Жилая | 43,2 | 6208000,00 | 08.10.2013 | 15.11.2023 | ежемесячно | 35382,98 | нет | нет | нет | 1,35 | 0,07 | 1972951,88 | 2129326,32 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 630 | КД | 0320-ZKLSF-R-0000-13 | 14.10.2013 | 1891303,57 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,99 | 77-77-04/124/2013/127 | 21.10.2013 | УФСГРКК по Москве | 21.10.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 117452, г Москва, пр-кт Балаклавский | Нет | Жилая | 73,3 | 12838000,00 | 02.10.2013 | 15.11.2028 | ежемесячно | 29093,84 | нет | нет | нет | 0,58 | 0,04 | 1880387,48 | 3235115,55 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 631 | КД | 0321-ZKLSF-R-0000-13 | 15.10.2013 | 1600000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,24 | 50-50-14/093/2013/146 | 21.10.2013 | УФСГРКК по Московской области | 21.10.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 141101, Московская обл, г Щелково, ул Краснознаменская | Нет | Жилая | 70,3 | 5909000,00 | 07.10.2013 | 15.12.2020 | ежемесячно | 32919,59 | нет | нет | нет | 2,61 | 0,10 | 1558189,27 | 1074586,22 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 632 | КД | 0323-ZKLSF-R-0000-13 | 16.10.2013 | 2000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 15,99 | 50-50-11/108/2013/383 | 22.10.2013 | УФСГРКК по Московской области | 22.10.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 143430, Московская обл, р-н Красногорский, пгт Нахабинд, ул Красноармейская | Нет | Жилая | 82,5 | 6373000,00 | 09.10.2013 | 15.12.2028 | ежемесячно | 29360,07 | нет | нет | нет | 0,63 | 0,04 | 1987495,79 | 3175671,91 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 633 | КД | 0324-ZKLSF-R-0000-13 | 17.10.2013 | 3400000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,24 | 50-50-21/058/2013/322 | 22.10.2013 | УФСГРКК по Московской области | 22.10.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, Московская обл, р-н Ленинский, п Новодорожжине | Нет | Жилая | 77,6 | 6884000,00 | 17.09.2013 | 15.12.2022 | ежемесячно | 62166,54 | нет | нет | нет | 1,68 | 0,08 | 3342948,46 | 3119570,88 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 634 | КД | 0332-ZKLSF-R-0000-13 | 28.10.2013 | 4000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,99 | 77-77-11/199/2013/306 | 05.11.2013 | УФСГРКК по Москве | 05.11.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 115597, г Москва, ул Ясенева | Нет | Жилая | 59,2 | 8890000,00 | 17.10.2013 | 15.12.2019 | ежемесячно | 88962,21 | 16.12.2013 | 32 | 17.01.2014 | 3,38 | 0,12 | 3864949,69 | 2182858,36 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 635 | КД | 0337-ZKLSF-R-0000-13 | 01.11.2013 | 2000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,49 | 77-77-04/124/2013/269 | 11.11.2013 | УФСГРКК по Москве | 11.11.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, г Москва, ул Спартаковская | Нет | Жилая | 52,00 | 9171000,00 | 22.10.2013 | 15.12.2028 | ежемесячно | 31477,28 | нет | нет | нет | 0,56 | 0,03 | 1988903,37 | 3545161,40 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 636 | КД | 0338-ZKLSF-R-0000-13 | 01.11.2013 | 1816000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,24 | 50-50-11/128/2013/045 | 19.11.2013 | УФСГРКК по Московской области | 19.11.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 143432, Московская обл, р-н Красногорский, пгт Нахабинд, ул Парковая | Нет | Жилая | 40,00 | 3632000,00 | 21.10.2013 | 15.01.2024 | ежемесячно | 31838,37 | нет | нет | нет | 1,02 | 0,05 | 1797470,66 | 1927681,13 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 637 | КД | 0339-ZKLSF-R-0000-13 | 01.11.2013 | 2017500,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,24 | 50-50-28/056/2013/235 | 11.11.2013 | УФСГРКК по Московской области | 11.11.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, Московская обл, р-н Домодедовский, пос. санатория "Подмосковье" | Нет | Жилая | 56,00 | 4035000,00 | 17.10.2013 | 15.12.2028 | ежемесячно | 31393,22 | нет | нет | нет | 0,57 | 0,03 | 2006083,64 | 3513462,79 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 638 | КД | 0342-ZKLSF-R-0000-13 | 11.11.2013 | 1235000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,74 | 50-50-03/083/2013/634 | 15.11.2013 | УФСГРКК по Московской области | 15.11.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 141613, Московская обл, р-н Клинский, г Клин, проезд Танеева | Нет | Жилая | 39,9 | 2470000,00 | 24.10.2013 | 15.01.2027 | ежемесячно | 19471,16 | нет | нет | нет | 0,61 | 0,04 | 1227488,38 | 1751494,41 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 639 | КД | 0343-ZKLSF-R-0000-13 | 06.11.2013 | 1000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 19,49 | 50-50-42/035/2013/090 | 12.11.2013 | УФСГРКК по Московской области | 12.11.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 141140, Московская обл, р-н Щелковский, рп Свердловский, ул Михаила Марченко | Нет | Жилая | 61,8 | 4006000,00 | 29.10.2013 | 15.01.2029 | ежемесячно | 17187,36 | нет | нет | нет | 0,35 | 0,03 | 996466,52 | 2045028,74 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 640 | КД | 0348-ZKLSF-R-0000-13 | 12.11.2013 | 2587000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,99 | 50-50-12/110/2013/101 | 21.11.2013 | УФСГРКК по Московской области | 21.11.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 143005, Московская обл, г Одинцово, ул Говорова | Нет | Жилая | 38,00 | 5174000,00 | 22.10.2013 | 15.01.2029 | ежемесячно | 39795,71 | нет | нет | нет | 0,43 | 0,03 | 2575892,48 | 4467252,98 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 641 | КД | 0350-ZKLSF-R-0000-13 | 03.12.2013 | 2116500,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,99 | 50-50-27/037/2013/354 | 09.12.2013 | УФСГРКК по Московской области | 09.12.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 142106, Московская обл, г Подольск, пр-кт Ленина | Нет | Жилая | 40,8 | 4233000,00 | 29.10.2013 | 15.01.2024 | ежемесячно | 36770,86 | нет | нет | нет | 1,03 | 0,04 | 2094606,69 | 2207670,19 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 642 | КД | 0352-ZKLSF-R-0000-13 | 13.11.2013 | 1869000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,99 | 50-50-55/076/2013/068 | 18.11.2013 | УФСГРКК по Московской области | 18.11.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 142111, Московская обл, г Подольск, проезд Художественный | Нет | Жилая | 42,5 | 3738000,00 | 30.10.2013 | 15.01.2029 | ежемесячно | 28750,75 | нет | нет | нет | 0,43 | 0,03 | 1860973,85 | 3227386,27 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 643 | КД | 0360-ZKLSF-R-0000-13 | 21.11.2013 | 2222000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,99 | 50-50-23/210/2013/516 | 26.11.2013 | УФСГРКК по Московской области | 26.11.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 140013, Московская обл, г Люберцы, пр-кт Победы | Нет | Жилая | 37,4 | 4444000,00 | 13.11.2013 | 15.01.2028 | ежемесячно | 34733,03 | нет | нет | нет | 0,51 | 0,03 | 2210781,40 | 3519718,21 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| № п/п | Существо обязательства (федальный договор / договор займа) | Номер договора | Дата заключения договора | Основная сумма долга | Валюта обязательства | | Процентная ставка или правила ее определения | Номер | Дата | Наименование органа | Государственная регистрация ипотеки | Сведения о недвижимом имуществе | | | | | | | Дата приобретения требования | | | | | Сведения о просрочке платежей | | | | Степень исполнения обязательства (%) | | Сумма (размер) неисполненного требования | | Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера исполненного требования в соответствии с ФЗ «О банкротстве» |
|-------|--|----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|------------|--|-----------------------|------------|---|-------------------------------------|---|---|--|--|--------------------|----------------------|--|------------------------------|------------------------------|---------------|----------------|--------------------|-------------------------------|----------------|------------|----------|--------------------------------------|--|--|--|--|
| | | | | | Период оплаты | Величина | | | | | | Вид ** | Строительство завершено / не завершено (3 / 43) | Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено | Наименование (если имеется) | Назначение объекта | Площадь объекта (м2) | Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком | Дата определения стоимости | Срок погашения обязательства | Период оплаты | Размер платежа | Дата возникновения | Количество просрочки | Дата осознания | Долг | Проценты | Основная сумма долга | Размер процентов, которые должны быть уплачены | | | |
| 644 | КД | 0369-ZKLSF-R-0000-13 | 26.11.2013 | 20000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,99 | 77-77-03/113/2013/164 | 02.12.2013 | УФСГРКК по Москве | 02.12.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 127474, г Москва, ул Селигерская | Нет | Жилая | 37,7 | 6311000,00 | 20.11.2013 | 15.01.2029 | ежемесячно | 30765,91 | 17.03.2014 | 1 | 18.03.2014 | 0,43 | 0,03 | 1991412,82 | 3453619,46 | | |
| 645 | КД | 0372-ZKLSF-R-0000-13 | 27.11.2013 | 15090000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,99 | 50-50-21/211/2013/241 | 03.12.2013 | УФСГРКК по Московской области | 03.12.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 141613, Московская обл, г Клин, ул Чайковского | Нет | Жилая | 39,6 | 3018000,00 | 03.11.2013 | 15.01.2024 | ежемесячно | 26216,5 | 16.12.2013 | 2 | 18.12.2013 | 1,03 | 0,05 | 1493390,74 | 1574002,32 | | |
| 646 | КД | 0377-ZKLSF-R-0000-13 | 28.11.2013 | 30000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,99 | 50-50-10/092/2013/317 | 04.12.2013 | УФСГРКК по Московской области | 04.12.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, Московская обл, г Химки, ул Кудрявцева | Нет | Жилая | 105,5 | 12782000,00 | 25.11.2013 | 15.01.2024 | ежемесячно | 49514,27 | 15.01.2014 | 13 | 28.01.2014 | 5,98 | 0,05 | 2820591,03 | 2973071,72 | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 17.03.2014 | 1 | 18.03.2014 | | | | | | |
| 647 | КД | 0378-ZKLSF-R-0000-13 | 28.11.2013 | 38275000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,49 | 77-77-03/113/2013/658 | 05.12.2013 | УФСГРКК по Москве | 05.12.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 109145, г Москва, ул Пронская | Нет | Жилая | 49,5 | 7655000,00 | 25.11.2013 | 15.01.2029 | ежемесячно | 57527,54 | нет | нет | нет | 0,45 | 0,03 | 3810393,30 | 6371160,62 | | |
| 648 | КД | 0382-ZKLSF-R-0000-13 | 02.12.2013 | 35000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,99 | 77-77-11/040/2013/528 | 09.12.2013 | УФСГРКК по Москве | 09.12.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 129329, г Москва, проезд Тенистый | Нет | Жилая | 52,4 | 10854000,00 | 20.11.2013 | 15.01.2029 | ежемесячно | 53840,35 | нет | нет | нет | 0,43 | 0,03 | 3484972,40 | 6043828,36 | | |
| 649 | КД | 0385-ZKLSF-R-0000-13 | 03.12.2013 | 12000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,49 | 77-77-04/134/2013/531 | 09.12.2013 | УФСГРКК по Москве | 09.12.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 109202, г Москва, пр-кт Рязанский | Нет | Жилая | 45,3 | 5542000,00 | 23.11.2013 | 15.01.2029 | ежемесячно | 18886,37 | нет | нет | нет | 0,41 | 0,03 | 1195048,70 | 2147442,17 | | |
| 650 | КД | 0392-ZKLSF-R-0000-13 | 12.12.2013 | 20000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,49 | 50-50-42/042/2013/422 | 18.12.2013 | УФСГРКК по Московской области | 18.12.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 143441, Московская обл, р-н Красногорский, д Путилково, ул Братцевская | Нет | Жилая | 44,6 | 5324000,00 | 06.12.2013 | 15.02.2029 | ежемесячно | 31477,28 | нет | нет | нет | 0,32 | 0,02 | 1993566,42 | 3601148,97 | | |
| 651 | КД | 0396-ZKLSF-R-0000-13 | 13.12.2013 | 48700000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,24 | 77-77-03/120/2013/417 | 20.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве | 20.12.2013 | Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве | К | 3 | Россия, 129344, г Москва, ул Радужная | Нет | Жилая | 53,00 | 9740000,00 | 02.12.2013 | 15.02.2029 | ежемесячно | 75779,42 | нет | нет | нет | 0,33 | 0,02 | 4854100,46 | 8615647,29 | | |
| 652 | КД | 0397-ZKLSF-R-0000-13 | 16.12.2013 | 8500000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 17,49 | 77-77-03/120/2013/952 | 23.12.2013 | УФСГРКК по Москве | 23.12.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 143381, г. Москва, Киевский, рп Киевский | Нет | Жилая | 28,7 | 3054000,00 | 05.12.2013 | 15.02.2023 | ежемесячно | 15673,26 | нет | нет | нет | 0,87 | 0,04 | 842646,30 | 817643,71 | | |
| 653 | КД | 0401-ZKLSF-R-0000-13 | 18.12.2013 | 42140000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,49 | 50-50-23/208/2013/246 | 25.12.2013 | УФСГРКК по Московской области | 25.12.2013 | УФСГРКК по Московской области | К | 3 | Россия, 141002, Московская обл, г Мытищи, ул Шариповская | Нет | Жилая | 73,00 | 8449000,00 | 08.11.2013 | 15.02.2029 | ежемесячно | 63336,66 | нет | нет | нет | 0,34 | 0,02 | 4199600,41 | 7060426,88 | | |
| 654 | КД | 0404-ZKLSF-R-0000-13 | 19.12.2013 | 17000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,49 | 77-77-03/121/2013/897 | 26.12.2013 | УФСГРКК по Москве | 26.12.2013 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, Московская обл, р-н Соосенское, поселение Соосенское, п Коммунарка | Нет | Жилая | 37,9 | 5008000,00 | 16.12.2013 | 15.02.2028 | ежемесячно | 21762,73 | 17.02.2014 | 2 | 19.02.2014 | 15,05 | 0,03 | 1444190,95 | 2441022,67 | | |
| 655 | КД | 0415-ZKLSF-R-0000-13 | 27.12.2013 | 30000000,00 | Рубль РФ | ежемесячно | 16,49 | 77-77-03/123/2013/634 | 13.01.2014 | УФСГРКК по Москве | 13.01.2014 | УФСГРКК по Москве | К | 3 | Россия, 129226, г Москва, пр-кт Мира | Нет | Жилая | 36,6 | 7101000,00 | 20.12.2013 | 15.02.2024 | ежемесячно | 51173,84 | нет | нет | нет | 0,75 | 0,03 | 2977509,95 | 3057068,73 | | |

3. Ипотечные сертификаты участия:

| | | | | | | |
|-------------------------------------|-----|-----|--|--|--|--|
| ШАПКА Ипотечные сертификаты участия | | | | | | |
| --- | --- | --- | | | | |

4. Государственные ценные бумаги:

| | | | | | | |
|-------------------------------------|--|--|--|--|--|--|
| ШАПКА Государственные ценные бумаги | | | | | | |
|-------------------------------------|--|--|--|--|--|--|

| | | |
|---|--|---|
| № п/п | | |
| Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)* | | |
| Номер договора | | |
| Дата заключения договора | | |
| Основная сумма долга | | |
| Валюта обязательства | | |
| Период оплаты | Процентная ставка или правила ее определения | |
| Величина | | |
| Номер | Государствен-ная регистрация ипотеки | |
| Дата | | |
| Наименование органа | | |
| Вид ** | Сведения о недвижимом имуществе | |
| Строительство завершено / не завершено (3 / н3) | | |
| Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено | | |
| Наименование (если имеется) | Сведения о недвижимом имуществе | |
| Назначение объекта | | |
| Площадь объекта (м2) | | |
| Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком | | |
| Дата определения стоимости | Сведения о недвижимости | |
| Дата приобретения требования | | |
| Срок погашения обязательства | | Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга |
| Период оплаты | | |
| Размер платежа | | |
| Дата возникновения | Сведения о просрочке платежей | |
| Кол-во дней просрочки | | |
| Дата окончания | | |
| Долг | Степень исполнения обязательств (%) | |
| Проценты | | |
| Основная сумма долга | Сумма (размер) неисполненного требования | |
| Размер процентов, которые должны быть уплачены | | |
| Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного портфеля, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» | | |

| | |
|-------------------------------|--|
| 5. Денежные средства: | |
| № п/п | Вид валюты |
| Сумма денежных средств | Кредитная организация, на счета (счетов) в которой учитываются денежные средства |
| Полное фирменное наименование | Место нахождения |

| | |
|----------------------------|--|
| 6. Недвижимое имущество: | |
| ШАГКА Недвижимое имущество | |

* В данной графе используются сокращения: КД – кредитный договор, ДЗ – договор займа

** В данной графе используются сокращения: ЭЗ – земельный участок, ЗП – здание, С – сооружение, С – помещение или прочие недвижимые вещи (сооружения), П – предприятие, ПР – жилой дом, ЖД – квартира, К – часть жилого дома или квартиры, состоящая из одной или нескольких комнат – «УДК», дача – Д, гаражи – «СД», гараж – «Г», другие строения и сооружения – «Д», иное недвижимое имущество – И.

Одностороннее лицо: _____/Голомченко А.А./

Всего пронумеровано, пронумеровано
и скреплено печатью 534 листа (ов)

Генеральный директор ООО «ТМФ РУС»-
управляющей организации
ЗАО «ИД Санрайз-1» на основании Договора о
передаче полномочий единоличного
исполнительного органа б/н от 22.07.2013 г.

/ У.Т. Головенко

