

ПРИЛОЖЕНИЕ 5.
ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «А1»

Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 02»

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 «А1» с обязательным централизованным хранением

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц

Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 02» (далее – «**Эмитент**») обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 5 000 000 облигаций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 рублей.

Общее количество облигаций выпуска, имеющего государственный регистрационный номер выпуска облигаций _____ от «__» _____ года, составляет 5 000 000 облигаций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая и общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 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 Уралсиб 02», действующей на основании решения учредительного собрания Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Уралсиб 02» (Протокол №1 от 27 марта 2014 г.) и договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 28 мая 2014 года

У.Т. Головенко

М.П.

Дата «__» _____ 20__ г.

Термины, употребляемые в тексте настоящего Сертификата, значение которых не определено, используются в значении, указанном в решении о выпуске ипотечных ценных бумаг (облигаций класса «А1»), эмитентом которых выступает Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 02» (далее также – «Решение о выпуске облигаций», «Решение о выпуске»).

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

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

Серия: нет

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А1» (далее по тексту – «**Облигации**», «**Облигации класса «А1»**»), обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Уралсиб 02» (далее по тексту – «**Эмитент**») по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А2» (далее по тексту – «**Облигации класса «А2»**»), обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» (далее по тексту – «**Облигации класса «Б»**»), обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций класса «А1» 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:	Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
----------------------------------	---

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 г. «О рынке ценных бумаг», Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России № 36 от 16 октября 1997 г.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

1 000 (Одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска

Количество размещаемых Облигаций составляет 5 000 000 штук.

Размещение Облигаций траншами не предусмотрено.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

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

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента, обеспеченные:

залогом ипотечного покрытия, в которое, включены в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) (далее – «**Закон об ИЦБ**»), принадлежащее Эмитенту имущество и имущественные права в том числе: (i) удостоверенные Закладными (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; (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 «A1», Облигаций класса «A2» и Облигаций класса «Б» (далее – «**Ипотечное покрытие**»).

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

- право на получение полной номинальной стоимости Облигации в предусмотренный Облигацией срок и в порядке, установленном Решением о выпуске облигаций, в одну очередь с получением владельцами Облигаций класса «A2» полной номинальной стоимости Облигаций класса «A2» и преимущественно перед получением владельцами Облигаций класса «Б» номинальной стоимости Облигаций класса «Б», 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 и п. 16 Решения о выпуске облигаций, в одну очередь с получением процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «A2» владельцами Облигаций класса «A2» и преимущественно перед получением процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» владельцами Облигаций класса «Б»;
- право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций в случаях и в порядке очередности, установленных Решением о выпуске облигаций, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- все права, возникающие из залога Ипотечного покрытия, в соответствии с условиями такого залога, указанными в п. 12 Решения о выпуске облигаций. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога Ипотечного покрытия. Передача прав, возникших из залога Ипотечного покрытия, без передачи прав на Облигацию является недействительной;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на Ипотечное покрытие в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям, с учетом ограничений, предусмотренных законодательством РФ;
- право обращаться в суд или Арбитражный суд г. Москвы с иском к Эмитенту в соответствии с законодательством Российской Федерации в случае невозможности удовлетворения требований по Облигациям, предъявленных Эмитенту;
- право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия, с учетом положений Закона об ипотеке (как данный термин определен ниже); указанные требования владельцев Облигаций класса «A1» удовлетворяются Эмитентом в одной очередности с удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций

класса «А2» и преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «Б»;

- равные с правами других владельцев Облигаций права в отношении требований и иного имущества, составляющих Ипотечное покрытие, а в случае изъятия посредством выкупа заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации – в отношении также страхового возмещения, сумм возмещения, причитающихся залогодателю, или имущества, предоставляемого залогодателю взамен;
- право претендовать на удовлетворение своих требований в ходе конкурсного производства в пределах суммы, недополученной при реализации Ипотечного покрытия (в случае его возбуждения) с учетом иных положений Решения о выпуске Облигации;
- 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.

Владельцы Облигаций класса «А1» не имеют права предъявлять в суд (арбитражный суд) заявление о признании Эмитента банкротом до даты реализации Ипотечного покрытия вследствие обращения взыскания на данное Ипотечное покрытие. В случае возбуждения производства по делу о банкротстве в отношении Эмитента по заявлению лица, не являющегося владельцем облигаций, размещенных Эмитентом, владельцы Облигаций класса «А1» осуществляют права кредиторов, в том числе конкурсных кредиторов, в полном объеме, если реализация данных прав в соответствии с законодательством Российской Федерации и Решением о выпуске облигаций не отнесена к полномочиям представителя владельцев Облигаций класса «А1».

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

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

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

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

- 1) требовать от лица, осуществляющего учет прав на Облигации, предоставления списка владельцев Облигаций, составленного на указанную представителем владельцев Облигаций дату;
- 2) присутствовать без права голоса на общих собраниях участников (акционеров) Эмитента;

¹ Здесь и далее по тексту указание на определение представителя владельцев Облигаций подразумевает, что такой представитель владельцев Облигаций одобрен решением общего собрания владельцев Облигаций в установленном Законом о РЦБ порядке.

- 3) обращаться с требованиями в арбитражный суд, совершать любые другие процессуальные действия;
- 4) получать присужденные владельцам Облигаций судом по иску к Эмитенту денежные средства или иное имущество;
- 5) предъявлять в суд (арбитражный суд) заявление о признании Эмитента банкротом;
- 6) осуществлять иные права, предусмотренные федеральными законами о ценных бумагах и решением общего собрания владельцев облигаций.

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям и порядок действий владельцев Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям, их неисполнения или ненадлежащего исполнения определены в п. 9.7. и п. 12.2. 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 «А1» осуществляется одновременно с исполнением Эмитентом своих обязательств по Облигациям класса «А2» и преимущественно перед исполнением обязательств по Облигациям класса «Б».

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: *открытая подписка*.

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Порядок определения срока размещения облигаций:

Порядок определения даты начала размещения:

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

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

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

- в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством (далее по тексту – **«лента новостей»**) информационного агентства «Интерфакс» – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения;
- на страницах Эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее по тексту – **«сеть Интернет»**) по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687>, <http://www.uralsib02.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 Облигаций класса «А1», определенная решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента), может быть изменена решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты начала размещения, определенному законодательством Российской Федерации, и Решением о выпуске облигаций.

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

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687>, <http://www.uralsib02.ru> - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

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

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

В соответствии с решением о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А2» Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций класса «А2» только после государственной регистрации их выпуска. Запрещается начинать размещение Облигаций класса «А2» ранее даты, с которой Эмитент предоставил доступ (i) к Проспекту ценных бумаг и (ii) информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, в порядке, установленном Законом об ИЦБ, подзаконными нормативными правовыми актами, включая Положение о раскрытии информации. Эмитент публикует сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А2» и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п.11 решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А2».

Дата начала размещения Облигаций класса «А2» определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А2» 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 «А2».

В соответствии с решением о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б» Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций класса «Б» только после государственной регистрации их выпуска. Запрещается начинать размещение Облигаций класса «Б» ранее даты, с которой Эмитент предоставляет доступ к информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, в порядке, установленном Законом об ИЦБ, подзаконными нормативно-правовыми актами, включая Положение о раскрытии, а также 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».

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) 10 (Десятый) рабочий день с Даты начала размещения..

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 владельцами Облигаций иных форм погашения (частичного погашения) Облигаций не предусмотрена.

9.2. Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения

Срок (дата) погашения (частичного погашения) Облигаций:

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «A1» осуществляется частями, 15-го числа каждого месяца – января, апреля, июля, октября – каждого года (каждая из таких дат – «**Дата выплаты**»), начиная с Даты выплаты, приходящейся на тот месяц из перечисленных выше, который наступит первым после окончания первого Расчетного периода, как он определен ниже в настоящем пункте. Если дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем (далее – «**Фактическая дата выплаты**»). Владелец Облигации класса «A1» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент, не позднее чем за 4 (Четыре) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода, уведомляет НРД о размере подлежащей погашению в дату окончания данного купонного периода части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «A1».

Эмитент не позднее чем за 4 (Четыре) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода уведомляет Биржу о размере подлежащей погашению в дату окончания данного купонного периода части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «A1» и об оставшейся в результате такого погашения непогашенной номинальной стоимости каждой Облигации класса «A1».

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 15 июля 2047 г.

Порядок и условия 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.

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

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

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

Сервисный агент, уполномоченный получать исполнение от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав Ипотечного покрытия, и указанный в п.12.2.7 Решения о выпуске облигаций (далее по тексту – «**Сервисный агент**»), после Даты начала размещения не позднее 13 (тринадцатого) числа каждого календарного месяца (или, если такой день приходится на выходной или нерабочий праздничный день, - в первый следующий за ним 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**»), общую сумму денежных средств, полученных от должников по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав Ипотечного покрытия, в том числе в счет возврата основной суммы долга (включая, выплату всей или части основной суммы долга при досрочном погашении), за предыдущий календарный месяц.

Не позднее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания каждого купонного периода, кроме купонного периода, в дату окончания которого производится досрочное погашение Облигаций (далее – «**Дата расчета**»), Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации, который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K_{A1} = (\sum DCO + ARAA + BRAA - PAA + M_A) / N_A,$$

где:

K_{A1} – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигации (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах). В случае если расчетная величина $K_{A1} < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (Нулю). В случае если расчетная величина K_{A1} превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «A1», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «A1»;

$\Sigma ДСО$ – сумма (i) Поступлений по основному долгу за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета, (ii) денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, после обращения на него взыскания, а также (iii) в первую Дату выплаты - денежных средств в размере разницы между:

- суммой денежных средств, полученной от размещения Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б» на Дату окончания размещения Облигаций класса «А1» или дату окончания размещения Облигаций класса «А2» или дату окончания размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позднее, соответственно; 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.

При этом под «**Расчетным периодом**» понимается каждый период продолжительностью в три календарных месяца – с 1 сентября по 30 ноября; с 1 декабря по 28 или 29 (для високосного года) февраля; с 1 марта по 31 мая или с 1 июня по 31 августа соответственно.

Первый Расчетный период для целей Решения о выпуске облигаций начинается в дату перехода к Эмитенту права собственности на Закладные в соответствии с Договором купли-продажи закладных (как данный термин определен в Решении о выпуске), заключенным с ОАО «УРАЛСИБ» и оканчивается в последний день (включительно) соответствующего периода, описанного выше в настоящем определении, на который приходится Дата окончания размещения.

Последний Расчетный период начинается с даты начала соответствующего периода, описанного выше в определении Расчетного периода и завершается в дату полного погашения Облигаций.

Расчетный период с 1 сентября по 30 ноября является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 15 января.

Расчетный период с 1 декабря по 28 или 29 (для високосного года) февраля является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 15 апреля.

Расчетный период с 1 марта по 31 мая является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 15 июля.

Расчетный период с 1 июня по 31 августа является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 15 октября.

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

$ВРАА$ – 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;

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

$М_A$ – 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 $(\Sigma ДСО + АРАА + ВРАА - РАА + М_A)$ в предыдущую Дату расчета и (ii) определенной в предыдущую Дату расчета суммой подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А1» округленной в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске облигаций и Облигации класса «А2», округленной в соответствии с п.12.2.5. Решения о выпуске облигаций, а

также п.9.2 решения о выпуске облигаций в отношении Облигаций класса «A2» и умноженной на количество Облигаций класса «A1» и Облигаций класса «A2» (показатель N_A), находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета. На первую Дату расчета $M_A = 0$;

N_A – количество Облигаций класса «A1» и Облигаций класса «A2», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «A1» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

Иные условия и порядок погашения Облигаций: отсутствуют.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

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

1-ый купон:

Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения.	Датой окончания 1-го купонного периода является 15-е число одного из следующих месяцев – январь, апрель, июль, октябрь – в зависимости от того, какой из этих месяцев наступает раньше после окончания первого Расчетного периода, как он определен в п. 9.2. Решения о выпуске облигаций.	Процентная ставка по первому купону определяется решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента не позднее, чем за 1 (Один) 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 по истечении трех месяцев с даты начала соответствующего купонного периода, как она определена настоящим пунктом, а именно - датой окончания 2-го и каждого последующего купонного периода может являться 15-е число одного из следующих месяцев – январь, апрель, июль, октябрь – каждого календарного года. Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения Облигаций в	Процентная ставка по купонам со 2 (Второго) по последний включительно устанавливается равной процентной ставке первого купона.
--	---	--

	полном объеме.	
--	----------------	--

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

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

где:

i – порядковый номер купонного периода;

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

C_i – размер процентной ставки по i -ому купону (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 срок выплаты дохода по облигациям

Процентный (купонный) доход по Облигациям класса «A1» выплачивается в валюте Российской Федерации в Даты выплаты, указанные в п.9.2 Решения о выпуске облигаций, в той же очередности и в те же сроки, что и процентный (купонный) доход по Облигациям класса «A2» и преимущественно перед исполнением Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» за соответствующий купонный период.

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

1-ый купон:

Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения.	Датой окончания 1-го купонного периода является 15-е число одного из следующих месяцев – январь, апрель, июль, октябрь – в зависимости от того, какой из этих месяцев наступает раньше после окончания первого Расчетного периода, как он определен в п. 9.2. Решения о выпуске облигаций.	<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>
Выплата купонного дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в		

безналичном порядке.

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

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

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплаты доходов по Облигациям в денежной форме путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

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

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и в которую обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат по Облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций (обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям), не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

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

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

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

2-ой и последующие купоны:

Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода соответственно.	Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении трех месяцев с даты начала соответствующего купонного периода, как она определена настоящим пунктом, а именно датой окончания 2-го и каждого	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 не имеет права требовать
--	--	--

	<p>последующего купонного периода может являться: 15 число одного из следующих месяцев – январь, апрель, июль, октябрь каждого календарного года.</p> <p>Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций.</p>	<p>начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p>
<p>Выплата купонного дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.</p> <p>Передача купонного дохода по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают доходы в денежной форме по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.</p> <p>Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплаты доходов по Облигациям в денежной форме путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.</p> <p>Передача доходов по Облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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> <p>В случае, если на момент совершения действий, связанных с исполнением обязательств эмитентом по выплате купона по Облигациям, законодательством Российской Федерации и/или подзаконными нормативными правовыми актами будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, исполнение обязательств эмитентом по выплате купона Облигациям будет осуществляться с учетом требований</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.

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

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев

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

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

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

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

В предусмотренных подпунктами 1) – 4) подраздела «Основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций, предусмотренные законодательством РФ» настоящего пункта случаях, срок, в течение которого владельцем облигаций с ипотечным покрытием может быть предъявлено требование о досрочном погашении Облигаций, устанавливается равным 35 календарным дням с даты раскрытия или представления Эмитентом информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать их досрочного погашения.

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

В случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по Облигациям, владельцы Облигаций вправе предъявлять требования о досрочном погашении Облигаций с момента наступления обстоятельств, являющихся существенными нарушениями условий исполнения обязательств по Облигациям.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Общие условия погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций

Требования владельцев Облигаций о досрочном погашении Облигаций удовлетворяются в одну очередь (без преимуществ) с требованиями владельцев Облигаций класса «A2» о досрочном погашении Облигаций класса «A2» и преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б».

Требования владельцев Облигаций класса «A2» о досрочном погашении Облигаций класса «A2» удовлетворяются в одну очередь (без преимуществ) с требованиями владельцев Облигаций класса «A1» о досрочном погашении Облигаций класса «A1» и преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б».

Требования владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «Б» подлежат удовлетворению только после полного погашения всех находящихся в обращении Облигаций класса «A1» и Облигаций класса «A2».

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

Стоимость досрочного погашения Облигаций:

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

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

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

- во-первых, все поступления, включающиеся в расчет показателя 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 погашение Облигаций осуществляется в следующем порядке (при условии, что в соответствии с действующим законодательством и Решением о выпуске не осуществляется досрочное погашение Облигаций класса «A2» одновременно с досрочным погашением Облигаций класса «A1»):

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

В случае если помимо требований о досрочном погашении Облигаций класса «A1», Эмитентом будут получены требования о досрочном погашении Облигаций класса «A2», и при этом у

Эмитента будут отсутствовать денежные средства для полного исполнения заявленных требований, досрочное погашение Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» осуществляется в указанном ниже порядке.

Имеющиеся у Эмитента денежные средства направляются на удовлетворение требований о досрочном погашении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» при этом:

- (i) отношение суммы денежных средств, направленных на выплату НКД по одной Облигации класса «А1», к размеру начисленного НКД по одной Облигации класса «А1» должно быть равным отношению суммы денежных средств, направленных на выплату НКД по одной Облигации класса «А2», к размеру начисленного НКД по одной Облигации класса «А2»;
- (ii) размер погашаемой номинальной стоимости (часть номинальной стоимости) каждой Облигации класса «А1» должен равняться размеру погашаемой номинальной стоимости (части номинальной стоимости) каждой Облигации класса «А2».

При этом округление при определении размера суммы денежных средств, подлежащей направлению на погашение Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа.

Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- налоговый статус владельца Облигаций;

в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- при наличии - код иностранной организации (КИО)

в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

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

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению:

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

Дополнительно к Требованию и приведенной выше информации относительно физических и юридических лиц, являющихся владельцами Облигаций, владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение

Облигаций, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

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

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

В отношении Облигаций, которые учитываются на счете депо иностранного уполномоченного держателя, открытого в интересах иностранного инвестиционного фонда (инвестиционной компании), который в соответствии с личным законом такого фонда (компании) относится к схемам коллективного инвестирования, представляется информация о соответствующем иностранном уполномоченном держателе.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Лица, несущие солидарную или субсидиарную ответственность по Облигациям, отсутствуют.

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

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

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

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

- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687>, <http://www.uralsib02.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 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

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

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

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

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

- вид, серия и идентификационные признаки Облигаций;
- государственный регистрационный номер выпуска Облигаций и дата его государственной регистрации;
- основание, повлекшее возникновение у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций, и дата возникновения такого основания;
- стоимость досрочного погашения Облигаций;

- порядок осуществления досрочного погашения Облигаций, в том числе срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами Облигаций могут быть поданы заявления о досрочном погашении.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687>, <http://www.uralsib02.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 по его усмотрению досрочного погашения Облигаций в порядке, предусмотренном п.9.5 Решения о выпуске облигаций.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций. Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента может осуществляться только при условии, что на соответствующую Дату выплаты у Эмитента достаточно денежных средств для осуществления выплат, предусмотренных пунктами (1) – (10) Порядка распределения поступлений в случае досрочного погашения по усмотрению эмитента.

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

Эмитент имеет право по своему усмотрению досрочно погасить Облигации класса «A1», Облигации класса «A2» и Облигации класса «Б» в указанные ниже и последующие Даты выплаты:

- (a) Дата выплаты, относящаяся к 12-му купонному периоду; и
- (b) Дата выплаты, непосредственно следующая за Датой выплаты, по состоянию на которую совокупная непогашенная номинальная стоимость Облигаций класса «A1» и Облигаций класса «A2» станет менее 20 % от совокупной непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «A1» и Облигаций класса «A2» по состоянию на Дату окончания размещения Облигаций класса «A1» или дату окончания размещения Облигаций класса «A2» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позднее.

Кроме того, Эмитент вправе по своему усмотрению досрочно погасить Облигации класса «A1» и Облигации класса «A2» при реализации имущества, составляющее Ипотечное покрытие, после обращения на него взыскания, в любую Дату выплаты, следующую после даты реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, с учетом сроков для принятия решения об осуществлении досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, предусмотренных настоящим пунктом.

Эмитент не вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса «A1» без одновременного принятия решения о досрочном погашении находящихся в обращении Облигаций класса «A2».

Эмитент не вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса «A2» без одновременного принятия решения о досрочном погашении находящихся в обращении Облигаций класса «A1».

Эмитент не вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса «Б» до принятия решения о досрочном погашении находящихся в обращении Облигаций класса «A1» и Облигаций класса «A2».

Эмитент вправе осуществить досрочное погашение по своему усмотрению Облигаций класса «Б» одновременно с досрочным погашением Облигаций класса «A1» и Облигаций класса «A2», но с соблюдением порядка очередности, установленного Решением о выпуске облигаций.

Эмитент вправе осуществить досрочное погашение по своему усмотрению Облигаций класса «A1» и Облигаций класса «A2» в одну очередь.

Эмитент не вправе осуществить досрочное погашение по своему усмотрению Облигаций класса «A1» без одновременного досрочного погашения по своему усмотрению Облигаций класса «A2». Эмитент не вправе по своему усмотрению осуществить досрочное погашение Облигаций класса «A2» без одновременного досрочного погашения Облигаций класса «A1».

Эмитент не вправе по своему усмотрению осуществить досрочное погашение Облигаций класса «Б» до погашения в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «A1» и Облигаций класса «A2».

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

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

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

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

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.

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.

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

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

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

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687>, <http://www.uralsib02.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 по усмотрению Эмитента:

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

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

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

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

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

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687>, <http://www.uralsib02.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Иные условия и порядок погашения Облигаций: отсутствуют.

10. Сведения о приобретении облигаций

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

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигациям класса «Б» в форме залога Ипотечного покрытия, является Эмитент. Эмитент является ипотечным агентом, созданным в соответствии с Законом об ИЦБ для эмиссии не более 3 (Трех) выпусков облигаций с ипотечным покрытием. Изменение максимального количества выпусков облигаций с ипотечным покрытием, для эмиссии которых создан Эмитент, не допускается. Зарегистрированные ранее выпуски облигаций с ипотечным покрытием Эмитента отсутствуют.

Сведения о предоставляемом обеспечении

- а) вид предоставляемого обеспечения – залог;
- б) залогодателем является Эмитент; на дату утверждения Решения о выпуске облигаций имущество, составляющее Ипотечное покрытие, не перешло в собственность Эмитента;

В соответствии с Договором купли-продажи закладных имущество, составляющее Ипотечное покрытие, переходит в собственность Эмитента в день, непосредственно предшествующий дате начала размещения Облигаций класса «А1» или дате начала размещения Облигаций класса «А2» или дате начала размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

- в) предметом залога является Ипотечное покрытие.

- г) размер Ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигациям класса «Б», составляет 16 769 746 005,97 руб. 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 «А1», владельцам Облигаций класса «А2» и владельцам Облигаций класса «Б» их номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «А1», владельцам Облигаций класса «А2» и владельцам Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах), так и в части выплаты владельцам Облигаций класса «А1», владельцам Облигаций класса «А2» и владельцам Облигаций класса «Б» процентного (купонного) дохода;
- е) закладываемое имущество, составляющее Ипотечное покрытие, остается у Эмитента;
- ж) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право на удовлетворение требований по принадлежащим им Облигациям из стоимости имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в одну очередь с владельцами Облигаций класса «А2», и преимущественно перед владельцами Облигаций класса «Б» и другими кредиторами залогодателя – Эмитента (за изъятиями, установленными федеральными законами). В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А2» владельцы Облигаций класса «А2» имеют право на удовлетворение требований по принадлежащим им Облигациям класса «А2» из стоимости имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в одну очередь с владельцами Облигаций класса «А1», и преимущественно перед владельцами Облигаций класса «Б» 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 «А1» и владельцев Облигаций класса «А2», но преимущественно перед другими кредиторами залогодателя – Эмитента (за изъятиями, установленными федеральными законами);
- з) страхование имущества, составляющего Ипотечное покрытие, не проводилось.

При этом между Открытым акционерным обществом «Страховая компания АИЖК» (ОГРН1107746041545) и Эмитентом не позднее Даты передачи будут заключены договоры страхования финансовых рисков кредитора по Закладным, входящим в состав ипотечного покрытия (далее совместно именуемые "**Договоры страхования финансовых рисков**", а по отдельности - "**Договор страхования финансовых рисков**").

Дата заключения Договоров страхования финансовых рисков: дата заключения каждого Договора страхования финансовых рисков будет установлена в индивидуальном порядке;

Номер каждого Договора страхования финансовых рисков будет присвоен в индивидуальном порядке.

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

Страхователь: Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 02» (ОГРН 1147746444548), место нахождения: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16 А, строение 1, этаж 8.

Выгодоприобретатель: Страхователь по Договору страхования финансовых рисков;

Страховым случаем по каждому Договору страхования финансовых рисков является возникновение у Страхователя убытков связанных с недостаточностью денежных средств, вырученных от реализации Предмета ипотеки (как данный термин определен ниже), либо с недостаточной стоимостью оставленного кредитором за собой Предмета ипотеки для удовлетворения обеспеченных Ипотечкой требований в полном объеме в случае обращения взыскания на заложенное имущество в связи с неуплатой или несвоевременной уплатой Заемщиком суммы долга полностью или в части, при условии, что:

- иск об обращении взыскания на Предмет ипотеки, подан в суд в течение срока действия Договора страхования финансовых рисков, и
- сумма, вырученная от реализации Предмета ипотеки, недостаточна для удовлетворения требования Эмитента в том объеме, какой оно имеет к моменту удовлетворения данного требования.

Датой наступления страхового случая является дата подачи искового заявления об обращении взыскания на Предмет ипотеки, при условии, что вырученных от реализации предмета ипотеки денежных средств оказалось недостаточно для удовлетворения требования Эмитента в том объеме, какой оно имеет к моменту удовлетворения данного требования.

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

Срок действия каждого Договора страхования финансовых рисков: равняется сроку, на который выдан ипотечный кредит, удостоверенный соответствующей Закладной;

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

- Сервисного агента (119048, Россия, г. Москва, ул. Ефремова, 8), или
- Эмитента (125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16 А, строение 1, этаж 8).

и) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А1» и/или Облигациям класса «А2» и/или Облигациям класса «Б» обращение взыскания на имущество, составляющее Ипотечное покрытие, осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном Законом об ИЦБ и Федеральным законом № 102-ФЗ от 16 июля 1998 г. «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (далее по тексту – «**Закон об ипотеке**»).

При этом:

- требования владельцев Облигаций класса «А1» об обращении взыскания на Ипотечное покрытие подлежат удовлетворению в одну очередь с удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «А2» и преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «Б»;
- владельцы Облигаций класса «А1», владельцы Облигаций класса «А2» и владельцы Облигаций класса «Б» имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия.

Владельцы Облигаций класса «А1» имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме:

- (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А1»,
- (б) накопленного процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», из расчета количества

дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом (включительно)

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

При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «А1» в предыдущих купонных периодах, накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «А1».

Владельцы Облигаций класса «А2» имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме

(а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А2»

(б) накопленного процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом (включительно)

(в) а также процентов за несвоевременную выплату соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «А2» или купонного дохода в размере, 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «А2» или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2».

При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «А2» в предыдущих купонных периодах, накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «А2».

Владельцы Облигаций класса «Б», при этом, имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» и (б) процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», а также (в) процентов за несвоевременную выплату соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «Б» или купонного дохода в размере, 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «Б» или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б».

- сумма, вырученная от реализации Ипотечного покрытия, распределяется между заявившими свои требования к взысканию до даты проведения публичных торгов, в порядке, предусмотренном законодательством РФ (далее также – **«Требования к взысканию»**) залогодержателями, другими кредиторами залогодателя и самим залогодателем. Требования вышеуказанных залогодержателей (владельцев Облигаций класса «А1», владельцев Облигаций класса «А2», владельцев Облигаций класса «Б») удовлетворяются преимущественно перед требованиями других кредиторов. При этом требования владельцев Облигаций класса «А1» и владельцев Облигаций класса «А2» удовлетворяются в одну очередь преимущественно перед удовлетворением требований владельцев Облигаций класса «Б», а требования владельцев Облигаций класса «Б» удовлетворяются после полного погашения всех находящихся в обращении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

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

Если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, окажется меньше суммы, которую имеют право требовать владельцы Облигаций класса «А1» и владельцы Облигаций класса «А2», то исполнение обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «А1» и владельцев Облигаций класса «А2» удовлетворяются преимущественно перед обязательствами Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «Б» в следующем порядке:

- осуществление пропорциональных выплат накопленного процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «А1» и Облигациям класса «А2»;

- осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «А1» и владельцам Облигаций класса «А2» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

Если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, и оставшаяся после погашения всех, находящихся в обращении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» окажется меньше суммы, которую имеют право требовать владельцы Облигаций класса «Б», то обязательства Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «Б» удовлетворяются в следующем порядке:

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

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

- денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации;
- Эмитент вправе прекратить обращение взыскания на имущество, составляющее Ипотечное покрытие, и его реализацию, исполнив обеспеченные залогом Ипотечного покрытия обязательства или те из них, исполнение которых просрочено. Это право может быть осуществлено Эмитентом в любое время до момента реализации Ипотечного покрытия с публичных торгов либо перехода имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в собственность владельцев Облигаций класса «А1», владельцев Облигаций класса «А2» и владельцев Облигаций класса «Б» в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- в случае, когда по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, имущество, составляющее Ипотечное покрытие, должно перейти в собственность владельцев облигаций, имущество, составляющее Ипотечное покрытие, переходит в общую долевую собственность соответствующих владельцев Облигаций класса «А1» и владельцев Облигаций класса «А2», а в части, превышающей размер обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «А1» и владельцев Облигаций класса «А2», – также в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «Б». Переход имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «А1», владельцев Облигаций класса «А2» и владельцев Облигаций класса «Б» осуществляется в порядке, предусмотренном Законом об ИЦБ, Законом об ипотеке и общим гражданским законодательством Российской Федерации;
- при получении НРД уведомления от Эмитента о выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и накопленного процентного (купонного) дохода за счет денежных средств, вырученных от реализации Ипотечного покрытия, или уведомления от Эмитента о факте перехода имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций, НРД производит

списание Облигаций со счетов депонентов в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

к) иные условия залога Ипотечного покрытия:

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

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

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

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

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

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

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

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

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