

Зарегистрировано " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 200 9 г.

государственный регистрационный номер

□ – □□ – □□□□□□ – □ – □□□□

**Федеральная служба по финансовым рынкам**

(указывается наименование регистрирующего органа)

(подпись уполномоченного лица)

(печать регистрирующего органа)

## **РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ИПОТЕЧНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ**

**Закрытое акционерное общество  
"Национальный ипотечный агент ВТБ 001"**

**Облигации с ипотечным покрытием**

*неконвертируемые документарные процентные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», в количестве 2 027 098 (два миллиона двадцать семь тысяч девяносто восемь) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения 26 февраля 2039 года, размещаемые по открытой подписке*

Утверждено решением общего собрания акционеров Закрытого акционерного общества "Национальный ипотечный агент ВТБ 001", принятым

" 30 " апреля 200 9 г., протокол от " 30 " апреля № 4

на основании решения о размещении облигаций с ипотечным покрытием, принятого общим собранием акционеров Закрытого акционерного общества "Национальный ипотечный агент ВТБ 001"

" 30 " апреля 200 9 г., протокол от " 30 " апреля № 4

Место нахождения эмитента и контактные телефоны с указанием междугородного кода: Российская Федерация, 121099, г. Москва, Смоленская площадь, д. 3, офис 645; +7 (495) 933 8935.

Адрес для направления эмитенту почтовой корреспонденции: Российская Федерация, 121099, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1.

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью "ТМФ РУС", осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Закрытого акционерного общества "Национальный ипотечный агент ВТБ 001" на основании договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа б/н от "24" ноября 2008 г.

П.В. Жегалов

(подпись)

Дата " 30 " апреля 200 9 г.

М.П.

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

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

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

**Закрытое акционерное общество "Объединенная депозитарная компания"**

Первый заместитель Генерального директора  
Закрытого акционерного общества "Объединенная  
депозитарная компания", действующий на  
основании доверенности № 439-08 от "26" декабря  
2008 года.

Н.Н.Устинова

(подпись)

Дата " 30 " апреля 2009 г.

М.П.

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

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

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

### 2. Форма ценных бумаг

Документарные.

### 3. Сведения об обязательном централизованном хранении

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций выпуска.

*Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение*

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	НДЦ
<i>Место нахождения:</i>	125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д.1/13, строение 4
<i>Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности:</i>	№ 177-03431-000100
<i>Дата выдачи лицензии:</i>	04.12.2000
<i>Срок действия лицензии:</i>	без ограничения срока действия
<i>Орган, выдавший лицензию:</i>	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Настоящий выпуск Облигаций оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в Некоммерческом партнерстве "Национальный депозитарный центр" (далее по тексту – "**НДЦ**"). Образец сертификата Облигаций приводится в приложении к Решению о выпуске ипотечных ценных бумаг.

До даты начала размещения Облигаций Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001" (далее по тексту – "**Эмитент**") передает сертификат на хранение в НДЦ. Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам или номинальным держателям Облигаций не предусмотрена. Владельцы и номинальные держатели Облигаций не вправе требовать выдачи отдельных сертификатов Облигаций на руки.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ (далее по тексту именуемые совместно с НДЦ – "**Депозитарии**" и каждый в отдельности – "**Депозитарий**").

Право собственности на Облигации подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми Депозитариями владельцам и номинальным держателям Облигаций.

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

Списание Облигаций со счетов депо при их погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате номинальной стоимости Облигаций и процентного (купонного) дохода. При этом Облигации считаются погашенными, а проценты по ним выплаченными в случае перечисления денежных средств на банковский счет, указанный владельцем или номинальным держателем Облигаций, или зачисления денежных средств в депозит нотариуса.

Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций выпуска со счетов депо в НДЦ.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 г. "О рынке ценных бумаг" (с изменениями и дополнениями), Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России № 36 от 16 октября 1997 г. (с изменениями и дополнениями), иными нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, а также внутренними документами Депозитариев.

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

#### **4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска**

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

#### **5. Количество ценных бумаг выпуска**

Количество размещаемых Облигаций выпуска составляет 2 027 098 (два миллиона двадцать семь тысяч девяносто восемь) штук. Размещение Облигаций выпуска траншами не предусмотрено.

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

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

#### **7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска**

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

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

- право на получение полной номинальной стоимости Облигации в предусмотренный Облигацией срок и в порядке, установленном Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, после получения полной номинальной стоимости Облигаций класса «А» владельцами Облигаций класса «А» и

преимущественно перед получением номинальной стоимости Облигаций класса «В» владельцами Облигаций класса «В»;

- право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в п. 9.3 и п. 9.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, после получения процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» владельцами Облигаций класса «А» и преимущественно перед получением процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» владельцами Облигаций класса «В»;
- право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигации в случаях и в порядке очередности, установленных в п. 9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
- все права, возникающие из залога ипотечного покрытия, в соответствии с условиями такого залога, указанными в п. 12.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога ипотечного покрытия. Передача прав, возникших из залога ипотечного покрытия, без передачи прав на Облигацию является недействительной;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на ипотечное покрытие в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям, составляющих дефолт в соответствии с п. 9.7 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, и на удовлетворение таких требований в порядке очередности, установленном в п. 12.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
- право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия в порядке очередности, установленном в п. 12.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг (владельцы Облигаций выпуска, не заявившие в установленный срок в письменной форме требований о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия и не получившие средств от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в установленном законом порядке). Указанные требования владельцев Облигаций выпуска удовлетворяются Эмитентом после удовлетворения аналогичных требований владельцев Облигаций класса «А» и преимущественно перед аналогичными требованиями владельцев Облигаций класса «В»;
- равные с правами других владельцев Облигаций выпуска права в отношении требований и иного имущества, составляющих ипотечное покрытие, а в случае изъятия посредством выкупа заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации – в отношении также страхового возмещения, сумм возмещения, причитающихся залогодателю, или имущества, предоставляемого залогодателю взамен;
- право претендовать на удовлетворение своих требований в ходе конкурсного производства в пределах суммы, недополученной при реализации ипотечного покрытия;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации выпуска. Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается после государственной регистрации Федеральной службой по финансовым рынкам (далее по тексту – **"ФСФР России"**) Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Публичное обращение Облигаций возможно только после государственной регистрации Проспекта ценных бумаг;

- право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

## 8. **Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска**

### 8.1 **Способ размещения ценных бумаг**

Облигации выпуска размещаются по открытой подписке.

### 8.2 **Срок размещения ценных бумаг**

*Порядок определения даты начала размещения:*

Размещение Облигаций начинается не ранее чем через 2 (две) недели после опубликования Эмитентом 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 ипотечных ценных бумаг.

Указанный двухнедельный срок исчисляется с даты, следующей за датой публикации сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете "Время новостей".

Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций только после обеспечения доступа к информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, в порядке, установленном Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) и нормативными правовыми актами ФСФР России.

Дата начала размещения Облигаций (далее по тексту - "**Дата начала размещения Облигаций**") определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации в следующем порядке:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее, чем за 5 (пять) дней до Даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее, чем за 4 (четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций.

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

Дата начала размещения Облигаций, определенная решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента), может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, и указанному в п. 11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

*Порядок определения даты окончания размещения:*

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

- (i) дата размещения последней Облигации выпуска, или
- (ii) 5 (пятый) рабочий день с Даты начала размещения Облигаций выпуска.

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

### **8.3 Порядок размещения ценных бумаг**

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в Дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению расчетной процентной ставки по первому купону, проводимого в соответствии с настоящим пунктом Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, и заканчивается в Дату окончания размещения Облигаций.

Размещение Облигаций проводится через организатора торговли – Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ" (далее по тексту – "**ФБ ММВБ**"), в соответствии с правилами торгов и иными нормативными документами ФБ ММВБ и нормативными документами клиринговой организации Закрытого акционерного общества "Московская межбанковская валютная биржа" (далее по тексту – "**ЗАО ММВБ**").

*Сведения об организаторе торговли (ФБ ММВБ):*

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ"
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	ЗАО "ФБ ММВБ"
<i>Место нахождения:</i>	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13
<i>Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг:</i>	№ 077-10489-000001
<i>Дата выдачи лицензии:</i>	23.08.2007
<i>Срок действия лицензии:</i>	без ограничения срока действия
<i>Орган, выдавший лицензию:</i>	Федеральная служба по финансовым рынкам

Профессиональным участником рынка ценных бумаг, оказывающим Эмитенту услуги по размещению Облигаций выпуска, является Банк ВТБ (открытое акционерное общество) (далее по тексту – "**Андеррайтер**").

*Сведения об Андеррайтере:*

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	ОАО Банк ВТБ
<i>Место нахождения:</i>	Российская Федерация, 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29
<i>Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на</i>	177-06492-100000

*осуществление брокерской деятельности:*

*Дата выдачи лицензии:*

25.03.2003

*Срок действия лицензии:*

без ограничения срока действия

*Орган, выдавший лицензию:*

Федеральная служба по финансовым рынкам

*Основные функции Андеррайтера:*

Андеррайтер действует на основании заключаемого с Эмитентом договора об оказании услуг по организации облигационного займа (далее по тексту настоящего пункта – "**Договор**"). В соответствии с условиями Договора, Андеррайтер осуществляет следующие основные функции:

- предоставляет Эмитенту консультации по вопросам организации размещения Облигаций на организованном рынке ценных бумаг;
- предоставляет Эмитенту консультации по вопросам допуска Облигаций к размещению и торгам на ФБ ММВБ и оказывает Эмитенту содействие в проведении переговоров и подписании всех необходимых договоров (соглашений) с ФБ ММВБ и НДЦ;
- изучает потенциальный спрос на Облигации и предоставляет Эмитенту рекомендации по Дате начала размещения Облигаций и величине расчетной процентной ставки, устанавливаемой в ходе размещения Облигаций;
- приступает к исполнению обязанностей по размещению Облигаций в Дату начала размещения Облигаций;
- от своего имени, но за счет и по поручению Эмитента подает встречные адресные заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и Договора;
- незамедлительно письменно уведомляет Эмитента о возникновении обязанности и сроках уплаты налогов, сборов и иных платежей, связанных с организацией выпуска и размещения Облигаций, установленных законодательством Российской Федерации, а также требованиями и/или правилами ФБ ММВБ;
- ведет учет денежных средств Эмитента, полученных Андеррайтером от размещения Облигаций, отдельно от собственных денежных средств и денежных средств других клиентов Андеррайтера;
- в течение 1 (одного) рабочего дня с момента зачисления на счет Андеррайтера денежных средств, получаемых Андеррайтером от первых приобретателей Облигаций в счет оплаты Облигаций, перечисляет указанные денежные средства Эмитенту на его расчетный счет, указанный в Договоре или на иной счет Эмитента, указанный Эмитентом дополнительно. Денежные средства перечисляются Андеррайтером Эмитенту за вычетом установленных ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ сборов.

В Договоре не предусмотрено обязанности Андеррайтера приобрести за свой счет не размещенные в срок Облигации или поддерживать цены на Облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация).

*Сведения о вознаграждении Андеррайтера:*



В соответствии с условиями Договора, Андеррайтеру выплачивается единовременное вознаграждение в размере, не превышающем 700 000 (семисот тысяч) рублей.

*Конкурс по определению расчетной процентной ставки по первому купону:*

Расчетная процентная ставка по первому купону, указанная в п. 9.3 настоящего Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, определяется путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в Дату начала размещения Облигаций.

В Дату начала размещения Облигаций участники торгов ФБ ММВБ (далее – "**Участники торгов**") подают адресные заявки на конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время подачи заявок на конкурс по определению расчетной процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Заявки на приобретение Облигаций направляются в системе торгов ФБ ММВБ Участниками торгов в адрес Андеррайтера с указанием следующих значимых условий:

- 1) цена покупки – 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций;
- 2) количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести в случае, если Эмитент назначит расчетную процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке приемлемой расчетной процентной ставке;
- 3) величина приемлемой для потенциального покупателя расчетной процентной ставки по первому купону. Под термином "**величина приемлемой расчетной процентной ставки**" понимается наименьшая величина расчетной процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный покупатель был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке, по цене в 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. Величина приемлемой расчетной процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента;
- 4) прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами ФБ ММВБ.

Заявки, в которых одно или несколько из перечисленных выше значимых условий не соответствуют требованиям, изложенным выше, не допускаются к участию в конкурсе по определению расчетной процентной ставки.

После окончания периода сбора заявок на конкурс по определению расчетной процентной ставки по первому купону Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. По окончании периода подачи заявок на конкурс по определению расчетной процентной ставки по первому купону, ФБ ММВБ формирует сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг и передает его Эмитенту и/или Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, величину приемлемой расчетной процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, Эмитент принимает решение о величине расчетной процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до опубликования сообщения о величине расчетной процентной ставки по первому купону в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс". После опубликования сообщения Эмитента о величине расчетной процентной ставки по первому купону в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс", Эмитент информирует Андеррайтера о величине расчетной процентной ставки по первому купону.

Андеррайтер публикует сообщение о величине расчетной процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов.

*Условия и порядок размещения ценных бумаг:*

По окончании конкурса по определению расчетной процентной ставки по первому купону в Дату начала размещения Облигаций Андеррайтер по поручению Эмитента подает встречные адресные заявки на продажу Облигаций по номинальной стоимости, в которых указывается количество Облигаций, предлагающихся к размещению. Заявки Участников торгов на покупку Облигаций на конкурсе удовлетворяются на условиях приоритета расчетной процентной ставки, указанной в заявках (т.е. заявки с более низкой расчетной процентной ставкой удовлетворяются в первую очередь). Если с одинаковой расчетной процентной ставкой зарегистрировано несколько заявок на покупку Облигаций, то в первую очередь удовлетворяются заявки, поданные раньше по времени. В случае, если объем последней из удовлетворяемых заявок превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом заявка Участника торгов удовлетворяется при условии, что указанная в ней расчетная процентная ставка по первому купону не выше расчетной процентной ставки, установленной на конкурсе по определению расчетной процентной ставки. Неудовлетворенные заявки Участников торгов снимаются Андеррайтером.

После определения расчетной процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса по определению расчетной процентной ставки по первому купону, Участники торгов, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет и по поручению потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, могут в любой рабочий день в течение срока размещения Облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ подать Андеррайтеру адресные заявки на покупку Облигаций по цене, равной 100 (ста) процентам от номинальной стоимости Облигаций, с указанием количества Облигаций, которые планируется приобрести. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитываемый в соответствии с п. 8.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг (далее по тексту – "НКД"). Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме, в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку не превосходит количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Облигаций происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций выпуска акцент последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ, действует самостоятельно. В случае если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником

торгов ФБ ММВБ, он должен заключить соответствующий договор с брокером, являющимся Участником торгов ФБ ММВБ, и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Обязательным условием приобретения Облигаций выпуска при их размещении является резервирование потенциальным покупателем денежных средств на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОМ АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ" (далее по тексту – **ЗАО "РП ММВБ"**).

<i>Полное фирменное наименование:</i>	НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	ЗАО РП ММВБ
<i>Место нахождения:</i>	125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8
<i>Номер лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:</i>	3294
<i>Дата выдачи лицензии:</i>	24.12.2008
<i>Срок действия лицензии:</i>	без ограничения срока действия
<i>Орган, выдавший лицензию:</i>	Банк России

При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты количества Облигаций выпуска, указанного в заявке, с учетом комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ (начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска – дополнительно с учетом НКД, рассчитанного в соответствии с п. 8.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг).

Условием приема к исполнению адресных заявок на покупку Облигаций выпуска, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг в редакции, действующей на дату подачи заявки.

Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

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

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

Размещенные через ФБ ММВБ Облигации выпуска зачисляются НДЦ на счета депо приобретателей Облигаций выпуска и/или номинальных держателей в дату совершения сделки купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций через ФБ ММВБ. Размещенные Облигации выпуска зачисляются Депозитариями на счета депо приобретателей Облигаций выпуска в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитариев.

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

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

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

Начиная со второго дня размещения Облигаций и до Даты окончания размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает Эмитенту НКД за соответствующее число дней, рассчитываемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} \times \text{MaxC}_1 \times (T - T_0) / 365,$$
 где:

Nom – номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

MaxC<sub>1</sub> – расчетная процентная ставка по первому купону (в сотых долях);

T<sub>0</sub> – Дата начала размещения Облигаций;

T – дата размещения (дата приобретения) Облигаций.

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

#### **8.5 Условия и порядок оплаты ценных бумаг**

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

Денежные средства, поступающие в оплату Облигаций, зачисляются на счет Андеррайтера по следующим реквизитам:

Владелец счета:	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
Номер счета:	30403 810 5 0010 3000141
КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг:	997950001

*Кредитная организация:*

Полное фирменное наименование:	НЕБАНКОВСКАЯ	КРЕДИТНАЯ	ОРГАНИЗАЦИЯ
	ЗАКРЫТОЕ	АКЦИОНЕРНОЕ	ОБЩЕСТВО
	"РАСЧЕТНАЯ	ПАЛАТА	МОСКОВСКОЙ

Сокращенное фирменное наименование:	МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"
Место нахождения:	ЗАО РП ММВБ 125009, Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8
Почтовый адрес:	125009, Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8
БИК:	044583505
Корр. счет №:	30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Облигаций, на счет Эмитента в течение 1 (одного) рабочего дня с момента зачисления таких средств на счет Андеррайтера в ЗАО РП ММВБ.

Денежные расчеты по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются в день заключения соответствующих сделок на условиях "поставка против платежа" в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Денежные средства для оплаты Облигаций при их размещении должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку Облигаций с учетом всех комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ.

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

Доля, при неразмещении которой настоящий выпуск Облигаций считается несостоявшимся, не установлена. Настоящий выпуск Облигаций признается несостоявшимся и его государственная регистрация аннулируется только в случае неразмещения ни одной Облигации выпуска.

В случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным Эмитент обязан обеспечить изъятие Облигаций из обращения и возврат владельцам Облигаций средств инвестирования в порядке и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Возврат средств инвестирования осуществляется в размере средств, фактически переданных владельцами Облигаций в оплату Облигаций. Возврат средств инвестирования осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации или соглашением Эмитента и владельца Облигаций.

## **9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям**

### **9.1 Форма погашения (частичного погашения) облигаций**

Погашение (частичное погашение) Облигаций осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Возможность выбора владельцами и/или номинальными держателями Облигаций иных форм погашения (частичного погашения) Облигаций не предусмотрена.

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

*Срок (дата) погашения (частичного погашения) Облигаций выпуска:*

Погашение номинальной стоимости Облигаций выпуска осуществляется частями, 26 (двадцать шестого) числа каждого календарного месяца каждого года (каждая из таких дат – "**Дата выплаты**"), начиная с Даты выплаты, в которую Облигации класса «А» будут погашены в полном объеме.

Если Дата выплаты приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то выплата подлежащей суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Облигации выпуска подлежат полному погашению 26 февраля 2039 года.

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

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

Сервисный агент, уполномоченный получать исполнение от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и указанный в п. 12.2.7 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг (далее по тексту – "**Сервисный агент**"), не позднее 15 (пятнадцатого) числа каждого календарного месяца (или, если такой день приходится на выходной или нерабочий праздничный день, - в первый следующий за ним рабочий день) (далее по тексту - "**Отчетная дата**"), сообщает Эмитенту и от имени Эмитента специализированному депозитарию ипотечного покрытия, сведения о котором указаны в п. 12.2.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг (далее по тексту – "**Специализированный депозитарий**"), и расчетному агенту, сведения о котором указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг (далее по тексту – "**Расчетный агент**"), общую сумму денежных средств, полученных от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, в том числе в счет возврата основной суммы долга (включая в случае досрочного погашения выплату всей или части основной суммы долга) за предыдущий календарный месяц.

Не позднее чем через 2 (два) рабочих дня после Отчетной даты (или, если такой день приходится на выходной или нерабочий праздничный день – в первый следующий рабочий день) (далее – "**Дата расчета**") Расчетный агент сообщает Эмитенту и Платежному агенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации выпуска, который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K = (\sum DCO + BRAA + CRAA - PAA) / N,$$

где:

K – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации выпуска (в рублях);

$\sum DCO$  – сумма денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися дефолтными (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким закладным), за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета. При определении переменной  $\sum DCO$  не учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены закладных, в

том числе, в случае замены дефолтных залладных путем их продажи Сервисному агенту, а также, в случае осуществления досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента в соответствии с п. 9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

При этом под "**Расчетный период**" понимается каждый период продолжительностью в один календарный месяц (с первого по последний день месяца включительно) с учетом того, что первый Расчетный период начинается в дату подачи документов на государственную регистрацию выпуска Облигаций и заканчивается в последний день того календарного месяца, на который приходится Дата начала размещения Облигаций. При расчете переменной  $\Sigma ДСО$  в первую Дату расчета учитываются также денежные средства, полученные в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным залладными, не являющимися дефолтными (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким залладным), за период до даты подачи документов на государственную регистрацию выпуска Облигаций и перечисленные на счет Эмитента в первом Расчетном периоде.

**BRAA** – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с пунктом «к» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенного в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

**CRAA** – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с пунктом «п» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенного в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

**РАА** – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета как сумма денежных средств, полученных Эмитентом в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным залладными, не являющимися дефолтными (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким залладным), за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и направляемая на:

- оплату расходов Эмитента, предусмотренных в пп. «а» – «к» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных; и/или
- выплату в порядке очередности, установленном Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, процентного (купонного) дохода по Облигациям класс «А», Облигациям класса «Б» и/или выплату минимального дохода по Облигациям класса «В»,

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

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

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

*Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев Облигаций выпуска для целей их погашения (частичного погашения):*

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению (частичному погашению) Облигаций выпуска производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций выпуска (далее по тексту – "**Перечень**"), предоставленного НДЦ Эмитенту и/или платежному агенту, сведения о котором указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг (далее по тексту – "**Платежный агент**"), не позднее Даты расчета, и составленного по состоянию на конец рабочего дня соответствующей Отчетной даты.

*Порядок погашения (частичного погашения) Облигаций выпуска:*

Погашение (частичное погашение) Облигаций производится Платежным агентом по поручению и за счет Эмитента. Погашение (частичное погашение) Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

На основании Перечня, предоставленного НДЦ и/или Эмитентом, и сведений о размере подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации выпуска, предоставленных Расчетным агентом и/или Эмитентом, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень. Исполнение обязательства (погашение/частичное погашение) владельцу и/или номинальному держателю Облигаций выпуска, включенному в Перечень, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций выпуска после Отчетной даты, по состоянию на которую составлен Перечень.

Не позднее чем за 2 (два) рабочих дня до соответствующей Даты выплаты, Эмитент должен перевести денежные средства, необходимые для погашения в полном объеме соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, на счет Платежного агента.

В Дату выплаты Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета указанных в Перечне лиц, уполномоченных на получение сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Подразумевается, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям. Депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям, не позднее соответствующей Отчетной даты передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все данные, установленные ниже для Перечня, предоставляемого НДЦ Эмитенту и/или Платежному агенту.

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



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

В случае если среди владельцев, уполномочивших номинального держателя на получение суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель обязан указать в списке владельцев Облигаций в отношении таких лиц следующую информацию:

- полное наименование/ФИО владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Облигаций;
- код причины постановки на учет (КПП) (при его наличии);

в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо – нерезидент, также указывается:

- код иностранной организации (КИО) (при его наличии);

в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, также указываются:

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

Не позднее Даты расчета НДС предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту Перечень, включающий в себя следующие данные:

- (а) полное наименование/ФИО лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям;
- (б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям;
- (в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям;

- (г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям, а именно:
  - номер счета;
  - наименование банка, в котором открыт счет;
  - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
  - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- (д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям (при его наличии);
- (е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д., для физических лиц – налоговый резидент/нерезидент);
- (ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

В случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

### **9.3 Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации**

Выплата процентного (купонного) дохода осуществляется в Даты выплаты, указанные в п. 9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

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

**1-ый купон:**

Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения Облигаций.	Датой окончания 1-го купонного периода является 26 число календарного месяца, следующего за месяцем, на который приходится Дата начала размещения Облигаций.	Размер процентного (купонного) дохода определяется в порядке, установленном п. 9.3 настоящего Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.
--	--	---

## 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 одного месяца с даты начала соответствующего купонного периода, а именно 26 числа календарного месяца, следующего за месяцем, на который пришлась дата начала такого купонного периода.  Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций выпуска.	Размер процентного (купонного) дохода определяется в порядке, установленном п. 9.3 настоящего Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.
--	---	---

Сервисный агент не позднее соответствующей Отчетной даты сообщает Эмитенту и от имени Эмитента Специализированному депозитарию и Расчетному агенту общую сумму денежных средств, полученных от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, в том числе в счет уплаты процентов за предыдущий Расчетный период.

Не позднее Даты расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту и Платежному агенту сумму процентного (купонного) дохода по каждой Облигации выпуска.

### *Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям:*

Доход по каждому купону на одну Облигацию устанавливается в размере наименьшего из следующих показателей:

- (а) максимальный размер дохода по Облигации, или
- (б) остаток денежных средств, приходящийся на выплату процентного (купонного) дохода по Облигации.

Максимальный размер дохода по Облигации (далее по тексту – "**Максимальный размер дохода по Облигации**") определяется в соответствии со следующей формулой:

$$\text{MaxBC}_i = \text{Nom}_i * \text{MaxC}_i * T_i / 365 + \text{DC}_i ,$$

где:

$\text{MaxBC}_i$  — максимальный размер процентного (купонного) дохода на одну Облигацию в  $i$ -ом купонном периоде;

$i$  – порядковый номер купонного периода, для которого рассчитывается размер процентного (купонного) дохода;

$Nom_i$  – 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  $i$ -ого купонного периода Дату расчета;

$MaxC_i$  – расчетная процентная ставка по  $i$ -тому купону (в сотых долях). Расчетная процентная ставка по первому купону определяется на конкурсе в порядке, установленном п.8.3 настоящего Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. Расчетная процентная ставка по второму и последующим купонам устанавливается равной расчетной процентной ставке по первому купону;

$T_i$  – количество дней в  $i$ -ом купонном периоде;

$DC_i$  – отложенный процентный (купонный) доход на одну Облигацию, подлежащий выплате в  $i$ -ом и/или последующих купонных периодах и рассчитываемый на установленную для  $i$ -ого купонного периода Дату расчета по формуле:

(а) для первого купонного периода  $DC_i$  равен нулю;

(б) для каждого последующего купонного периода:

$$DC_i = (Nom_{i-1} * MaxC_{i-1} * T_{i-1} / 365 - C_{i-1} + DC_{i-1}) * (1 + MaxC_i * T_i / 365),$$

где:

$Nom_{i-1}$  – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации на Дату расчета, установленную для купонного периода, непосредственно предшествующего  $i$ -ому;

$MaxC_i$  – расчетная процентная ставка, установленная для  $i$ -ого купонного периода;

$MaxC_{i-1}$  – расчетная процентная ставка, установленная для купонного периода, непосредственно предшествующего  $i$ -ому;

$T_{i-1}$  – количество дней в купонном периоде, непосредственно предшествующем  $i$ -ому;

$C_{i-1}$  – процентный (купонный) доход на одну Облигацию, выплаченный в купонном периоде, непосредственно предшествующем  $i$ -ому;

$DC_{i-1}$  – отложенный процентный (купонный) доход на одну Облигацию, подлежащий выплате в купонном периоде, непосредственно предшествующем  $i$ -ому и/или в последующих купонных периодах и рассчитанный на Дату расчета, установленную для купонного периода, непосредственно предшествующего  $i$ -ому, в соответствии с указанной в настоящем подпункте формулой.

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

Остаток денежных средств, приходящийся на выплату процентного (купонного) дохода по Облигации (далее – "**Остаток для выплаты дохода по Облигации**") определяется по следующей формуле:

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

где:

$C$  – Остаток для выплаты дохода по Облигации;

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

- в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия;
- в качестве страховых выплат, за исключением страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по закладным, не являющимся дефолтными;
- в счет возврата (в том числе в результате обращения взыскания) основного долга по обязательствам, удостоверенным закладными, признанным дефолтными;
- в качестве покупной цены закладных, в том числе в случае замены дефолтных закладных, путем их продажи Сервисному агенту; и
- в счет иных поступлений по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, не относящихся к основной сумме долга по таким обязательствам.

При определении переменной  $\sum \text{ДСП}$  в первую Дату расчета учитываются перечисленные выше денежные средства, в том числе полученные за период до даты подачи документов на государственную регистрацию выпуска Облигаций, находящиеся на счетах Эмитента на установленную для первого купонного периода Дату расчета, а также денежные средства, полученные от продажи Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», и не учитываются денежные средства, направленные на формирование резервов Эмитента в соответствии с п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и денежные средства, выплаченные в качестве покупной цены за закладные, включенные в состав ипотечного покрытия.

$RPP$  – сумма денежных средств, необходимых для осуществления выплат, предусмотренных пунктами «а» – «i» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, установленного в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

$PAA$  – денежные средства, полученные Эмитентом в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными (в том числе, страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким закладным), за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, направляемые на выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям при условии соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

$RF$  – денежные средства, входящие в резерв специального назначения, размер которого установлен в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, которые могут быть направлены на выплату

процентного (купонного) дохода по Облигациям при условии соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

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

Величина Остатка для выплаты дохода по Облигации определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

В случае если в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигации выпуска на основании указанного выше порядка, размер процентного (купонного) дохода по Облигациям выпуска оказывается равен или меньше 0 (нуля) в течение 12 (двенадцати) последовательных купонных периодов, в Дату выплаты по последнему из таких купонных периодов выплачивается минимальный доход по Облигациям выпуска в размере 1 (одного) рубля на одну Облигацию выпуска в порядке, установленном п.9.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

В дату досрочного погашения Облигаций, а также для целей обращения взыскания на требования и иное имущество, составляющее ипотечное покрытие, в том числе их реализации, доход по купону на одну Облигацию устанавливается равным Максимальному размеру дохода по Облигации, рассчитанному в соответствии с настоящим пунктом.

#### **9.4 Порядок и срок выплаты дохода по облигациям, включая порядок и срок выплаты каждого купона**

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

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

##### **1-ый купон:**

Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения Облигаций.	Датой окончания 1-го купонного периода является 26 число календарного месяца, следующего за месяцем, на который приходится Дата начала размещения Облигаций.	Процентный (купонный) доход по первому купону выплачивается в Дату окончания 1-го купонного периода. Если Дата выплаты приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то выплата подлежащей суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
--	--	---

*Дата, на которую составляется список владельцев Облигаций выпуска для целей выплаты дохода:*

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате дохода по Облигациям выпуска производится на основании Перечня, предоставленного НДЦ Эмитенту и/или Платежному агенту не позднее Даты расчета и составленного по состоянию на конец рабочего дня соответствующей Отчетной даты.

*Порядок выплаты дохода по Облигациям:*

Порядок выплаты дохода по Облигациям выпуска аналогичен порядку погашения (частичного погашения) Облигаций выпуска, установленному п. 9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

## **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 одного месяца с даты начала соответствующего купонного периода, а именно 26 числа месяца, следующего за месяцем, на который пришлась дата начала такого купонного периода. Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций выпуска.	Выплата процентного (купонного) дохода за 2-ой и каждый последующий купонный период осуществляется в Дату окончания 2-го и каждого последующего купонного периода соответственно. Если Дата выплаты приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то выплата подлежащей суммы производится в первый, следующий за ним рабочий день. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
--	--	---

*Дата, на которую составляется список владельцев Облигаций выпуска для целей выплаты дохода:*

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате дохода по Облигациям выпуска производится на основании Перечня, предоставленного НДЦ Эмитенту и/или Платежному агенту не позднее Даты расчета и составленного по состоянию на конец рабочего дня соответствующей Отчетной даты.

*Порядок выплаты дохода по Облигациям:*

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

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

## **9.5 Возможность и условия досрочного погашения облигаций**

Досрочное погашение Облигаций выпуска допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций выпуска.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Возможность выбора владельцами и/или номинальными держателями Облигаций иных форм досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

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

#### ***Досрочное погашение по требованию владельцев Облигаций***

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

- нарушены требования к размеру ипотечного покрытия, установленные статьей 13 Федерального закона № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями);
- нарушен установленный Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) порядок замены имущества, составляющего ипотечное покрытие;
- нарушены установленные Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) условия, обеспечивающие надлежащее исполнение обязательств по Облигациям;
- Эмитент осуществляет предпринимательскую деятельность или совершает сделки, выходящие за рамки его правоспособности и нарушающие требования, установленные Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями);
- принято решение о ликвидации Эмитента (акционерами или по решению суда);
- в соответствии с законодательством о банкротстве Эмитент обратился в арбитражный суд с заявлением должника либо арбитражный суд принял к производству заявление о признании Эмитента банкротом.

Требования владельцев Облигаций выпуска о досрочном погашении Облигаций выпуска удовлетворяются после удовлетворения требований владельцев Облигаций класса «А» о досрочном погашении Облигаций класса «А» и полного погашения Облигаций класса «А», но преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «В» о досрочном погашении Облигаций класса «В».

#### ***Срок предъявления требований о досрочном погашении Облигаций:***

Срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть предъявлены требования о досрочном погашении Облигаций, составляет 30 (тридцать) дней с даты раскрытия в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" или иных информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее по тексту – "**Лента новостей**") информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае, когда нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, не



устранено Эмитентом в 30-дневный срок, – до даты, следующей за датой раскрытия информации об устранении такого нарушения.

*Даты, в которые возможно досрочное погашение Облигаций:*

Досрочное погашение Облигаций производится только в Даты выплаты, указанные в п. 9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. Если Дата выплаты, в которую производится досрочное погашение Облигаций, приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то выплата надлежащей суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

*Стоимость досрочного погашения Облигаций:*

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) и Максимального размера дохода по Облигациям, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по состоянию на Дату выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций в соответствии с настоящим пунктом. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах Максимальный размер дохода по Облигациям определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.

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

*Порядок досрочного погашения Облигаций:*

Досрочное погашение Облигаций производится Платежным агентом по поручению и за счет Эмитента.

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

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

Депонент НДЦ либо номинальный держатель – депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, подает в НДЦ поручение на перевод Облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, и представляет Эмитенту письменное требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:

- копии отчета НДЦ об операциях по счету депо владельца и/или номинального держателя Облигаций о переводе Облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Облигаций (в случае предъявления требования представителем владельца Облигации).

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций должно содержать наименование события, давшее владельцу Облигаций право требовать их досрочного погашения, а также все данные, установленные в п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг для Перечня, предоставляемого НДЦ Эмитенту и/или Платежному агенту.

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

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций предъявляется Эмитенту по месту нахождения Эмитента с 10 до 17 часов в любой рабочий день с даты, с которой у владельца Облигаций возникло право требовать досрочного погашения Облигаций или направляется по почтовому адресу Эмитента. В течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку, и в случае, если они удовлетворяют требованиям, содержащимся в Решении о выпуске ипотечных ценных бумаг, в отношении таких документов по форме и содержанию, переводит денежные средства, причитающиеся владельцу Облигаций, на счет Платежного агента и предоставляет уведомление, содержащее данные, необходимые для осуществления Платежным агентом выплаты в пользу владельца Облигаций. В случае, если форма или содержание представленных владельцем Облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций, Эмитент обязан направить владельцу Облигаций уведомление о причинах непринятия указанного требования не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций права повторно обратиться с требованием о досрочном погашении Облигаций.

Платежный агент не позднее Даты выплаты, следующей за датой получения денежных средств от Эмитента, и при условии своевременного (в соответствии с условиями Договора о платежном агенте) поступления от Эмитента данных, необходимых для осуществления соответствующего платежа в пользу лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Облигациям, переводит денежные средства в пользу указанных лиц согласно указанным реквизитам.

Не позднее рабочего дня, следующего за Датой выплаты, в которую производится досрочное погашение Облигаций, Платежный агент сообщает об осуществленной выплате Эмитенту.

После исполнения обязательств Эмитента по досрочному погашению Облигаций, НДЦ на основании полученного от Эмитента уведомления о проведении досрочного погашения Облигаций, производит списание погашенных Облигаций со счетов депо депонентов НДЦ на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций, в порядке, определенном в НДЦ.

В случае удовлетворения требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций в уведомлении, направляемом в НДЦ, Эмитент указывает:

- наименование/ФИО владельца и/или номинального держателя Облигаций – депонента НДЦ, предъявившего от имени владельца указанное требование (заявление), с указанием наименования

владельца Облигаций, в пользу которого произведена выплата номинальной стоимости/остатка номинальной стоимости Облигаций;

- дату выплаты и сумму выполненных обязательств Эмитента.
- номер счета депо депонента НДЦ, и раздел счета депо депонента НДЦ, на котором заблокированы Облигации, требования по которым удовлетворены Эмитентом;
- количество Облигаций, погашенных их владельцу Эмитентом.

В случае, если предъявленное Эмитенту требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций и/или необходимые документы не соответствуют условиям Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, Эмитент направляет в НДЦ информацию об этом (с указанием наименования/ФИО. владельца и/или номинального держателя Облигаций, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

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

#### *Досрочное погашение по усмотрению Эмитента*

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

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

*Дата, не ранее которой Облигации могут быть досрочно погашены:*

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций не ранее наступления более ранней из следующих дат:

- Дата выплаты, приходящаяся на дату окончания 60 (шестидесятого) купонного периода Облигаций; или
- Дата выплаты, следующая за Датой выплаты, в которую непогашенная номинальная стоимость Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» в совокупности станет меньше 10 (десяти) процентов от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» на дату окончания размещения каждого из соответствующих выпусков.

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

Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса «А» одновременно с принятием решения о досрочном погашении находящихся в обращении Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В». Эмитент не вправе принимать решения о досрочном погашении Облигаций

класса «Б» и/или Облигаций класса «В» до принятия решения о досрочном погашении находящихся в обращении Облигаций класса «А».

Эмитент вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «А» одновременно с досрочным погашением находящихся в обращении Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В», но с соблюдением порядка очередности, установленного Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг. Эмитент не вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» до погашения в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «А».

В случае, если показатели ARAA или BRAA, рассчитанные на дату досрочного погашения Облигаций в соответствии с пунктами «i» и «k» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, установленного в п.15 настоящего Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, или показатель DCi, рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций в соответствии с пунктом 9.3 или пунктом 12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, больше нуля, досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента допускается только при условии, что на соответствующую Дату выплаты Эмитент располагает достаточными денежными средствами для осуществления выплат, предусмотренных пунктами «а» – «е» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, установленного в п.15 настоящего Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, а также для погашения в полном объеме и в порядке очередности, установленном Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», включая выплату процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «А» в размере Максимального размера дохода по Облигациям класса «А», рассчитанного в соответствии с пунктом 12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, и выплату процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «Б» в размере Максимального размера дохода по Облигациям класса «Б», рассчитанного в соответствии с пунктом 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

*Даты, в которые возможно досрочное погашение Облигаций:*

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций только в Даты выплаты, указанные в п. 9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. Если Дата выплаты, в которую производится досрочное погашение Облигаций, приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то выплата надлежащей суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

*Стоимость досрочного погашения Облигаций:*

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) и Максимального размера дохода по Облигациям, рассчитанного в соответствии с п.9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по состоянию на Дату выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций в соответствии с настоящим пунктом. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах Максимальный размер дохода по Облигациям определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.

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

#### *Порядок досрочного погашения Облигаций*

Порядок досрочного погашения Облигаций аналогичен порядку погашения (частичного погашения) Облигаций выпуска, установленному п. 9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется в пользу владельцев Облигаций, включенных в Перечень, даты составления которого по каждому купонному периоду определены в п. 9.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций – депонента НДЦ получать суммы досрочного погашения по Облигациям.

Не позднее рабочего дня, следующего за Датой выплаты, в которую производится досрочное погашение Облигаций, Платежный агент сообщает об осуществленной выплате Эмитенту.

После исполнения обязательств Эмитента по досрочному погашению Облигаций, НДЦ на основании полученного от Эмитента уведомления о проведении досрочного погашения Облигаций, производит списание погашенных Облигаций со счетов депо депонентов НДЦ на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций, в порядке, определенном НДЦ.

#### *Порядок раскрытия Эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций*

*Порядок раскрытия информации о наличии у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций*

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

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

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

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

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

Данное сообщение о наличии у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций также публикуется Эмитентом в газете "Время новостей" или направляется Эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций в срок не позднее 5 (пяти) дней со дня наступления события либо совершения действия, повлекшего за собой возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций.

Данное сообщение о наличии у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом в НДЦ и в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

*Порядок раскрытия информации об устранении нарушений, послуживших основанием возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций*

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

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

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

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

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

Данное сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций также публикуется Эмитентом в газете "Время новостей" или направляется Эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций не позднее 5 (пяти) дней с даты устранения Эмитентом нарушения,

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

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

*Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента:*

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

В случае принятия Эмитентом решения об осуществлении досрочного погашения Облигаций, Эмитент раскрывает сообщение о досрочном погашении Облигаций путем его опубликования:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

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

Данное сообщение о досрочном погашении Облигаций также публикуется Эмитентом в газете "Время новостей" или направляется Эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций, являющемуся таковым на дату принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций, заказным письмом с уведомлением о вручении не позднее чем за 14 (четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения. При этом публикация сообщения о досрочном погашении Облигаций в сети Интернет, в газете "Время новостей" или его направление каждому владельцу Облигаций, являющемуся таковым на дату принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций, заказным письмом с уведомлением о вручении осуществляется после публикации в ленте новостей.

*Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций:*

После досрочного погашения Облигаций Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами 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 – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

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

Также сообщение о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" должно быть направлено Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (пяти) дней с момента наступления существенного факта.

## **9.6 Сведения о платежных агентах по облигациям**

### ***Сведения о Платежном агенте:***

Выплата процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения), а также досрочного погашения по Облигациям осуществляется Эмитентом через Платежного агента.

Платежным агентом Эмитента является Банк ВТБ (открытое акционерное общество).

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	ОАО Банк ВТБ
<i>Место нахождения:</i>	Российская Федерация, 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29

### ***Функции Платежного агента:***

Платежный агент действует на основании договора об оказании услуг платежного агента, заключаемого с Эмитентом (далее по тексту настоящего пункта – "**Договор о платежном агенте**"). В соответствии с условиями Договора о платежном агенте, Платежный агент осуществляет следующие основные функции:

- в порядке, установленном Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг и Договором о платежном агенте, рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень;
- от имени и за счет Эмитента осуществляет перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне, в размере, в сроки и в порядке, установленном Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг и Договором о платежном агенте;
- предоставляет Эмитенту письменные отчеты о проведенных выплатах по Облигациям в порядке и в сроки, установленные Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг и Договором о платежном агенте.

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

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

Официальное сообщение Эмитента о назначении иных платежных агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом:

- в Ленте новостей – в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – в течение 6 (шести) дней с даты принятия соответствующего решения.

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



В сообщении указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения и почтовый адрес назначенного платежного агента (платежного агента, чье назначение отменено), а также дата, начиная с которой указанное лицо начинает (прекращает) осуществлять функции платежного агента.

***Сведения о Расчетном агенте:***

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

*Полное фирменное наименование:* Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

*Сокращенное фирменное наименование:* ОАО Банк ВТБ

*Место нахождения:* Российская Федерация, 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29

Расчетный агент действует на основании договора об оказании услуг расчетного агента, заключаемого с Эмитентом (далее по тексту настоящего пункта – "**Договор о расчетном агенте**"). В соответствии с условиями Договора о расчетном агенте, Расчетный агент осуществляет следующие основные функции:

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

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

В целях обеспечения непрерывности осуществления функций расчетного агента Эмитент заключит договор с Обществом с ограниченной ответственностью "ТМФ РУС" (далее по тексту - "**Резервный расчетный агент**"), в соответствии с которым Резервный расчетный агент будет осуществлять функции расчетного агента, если Банк ВТБ (открытое акционерное общество) прекратит осуществлять указанные функции в случаях, предусмотренных законом или Договором о расчетном агенте.

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

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

Официальное сообщение Эмитента о назначении иных расчетных агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом:

- в Ленте новостей – в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – в течение 6 (шести) дней с даты принятия соответствующего решения.

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

В сообщении указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения и почтовый адрес назначенного расчетного агента (расчетного агента, чье назначение отменено), а также дата, начиная с которой указанное лицо начинает (прекращает) осуществлять функции расчетного агента.

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

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

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

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигациям на срок более 7 (семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям на срок более 30 (тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

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

*Порядок обращения с требованием к Эмитенту:*

В случае неисполнения (полностью или в части) Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям, а также процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям, в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае неисполнения (полностью или в части) Эмитентом обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату части номинальной стоимости Облигаций, в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случаях, указанных выше, владелец Облигаций направляет Эмитенту письменное требование по адресу Эмитента, указанному в Решении о выпуске ипотечных ценных бумаг, о выплате просроченного процентного (купонного) дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций. Эмитент рассматривает данное требование в течение 5 (пяти) дней с даты его получения. По окончании указанного срока Эмитент обязан дать владельцу Облигаций мотивированный ответ об удовлетворении требования (полном или частичном) или о причинах отказа в его удовлетворении.

В случае отказа Эмитента в удовлетворении требования или невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту, в указанных выше случаях, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или

арбитражный суд с иском к Эмитенту (в том числе об обращении взыскания на требования и иное имущество, составляющее ипотечное покрытие) в порядке, предусмотренном ниже в настоящем пункте.

Обращение взыскания на требования и иное имущество, составляющие ипотечное покрытие, в том числе их реализация, осуществляется в порядке, указанном в п. 12.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

*Порядок обращения владельца облигаций с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности):*

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

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

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

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

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

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

Данная информация раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно быть исполнено (с момента принятия решения уполномоченным органом Эмитента об отказе от исполнения им своих обязательств по Облигациям):

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

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

#### **10. Сведения о приобретении облигаций**

Возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами и/или по требованию их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Облигаций не предусмотрена.

#### **11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске ценных бумаг**

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

Эмитент обязуется раскрывать информацию в соответствии с Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России № 06-117/пз-н от 10 октября 2006 г. (далее – "**Положение о раскрытии информации**") и иными нормативными правовыми актами ФСФР России в газете "Время новостей".

Эмитент обязуется раскрывать информацию в соответствии с Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, Положением о раскрытии информации и иными нормативными правовыми актами ФСФР России на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru>.

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

- (i) Сообщение о принятии решения о размещении Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение:
  - в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;

- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

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

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

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

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

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

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.
- в газете "Время новостей" – не позднее 10 (десяти) дней.

В случае если информация о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет была опубликована в дату государственной регистрации выпуска ценных бумаг, сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

В случае если информация о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет была опубликована в дату, следующую за днем государственной регистрации выпуска ценных бумаг, сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг".

В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru>.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения Облигаций выпуска в полном объеме.

В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru>.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 (шести) месяцев с даты опубликования зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети Интернет.

С даты государственной регистрации выпуска Облигаций все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующим адресам:

*Эмитент – Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001":*

Адрес: Российская Федерация, 121099, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1;

Тел.: +7 (495) 933-89-35, факс: +7 (495) 642-89-87;

Страница в сети Интернет: <http://www.vtb24.ru>

*Сервисный агент – Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)*

Адрес: Российская Федерация, 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35;

Тел.: +7 (495) 982-58-05, факс: +7 (495) 982-58-05;

Страница в сети Интернет: <http://www.vtb24.ru>

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

Расчетная процентная ставка по первому купону определяется путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций. Порядок и условия конкурса приведены в п. 8.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Информация о величине расчетной процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщений о существенных фактах "Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" и "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты принятия решения о величине расчетной процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

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

- (iv) На этапе размещения Облигаций выпуска Эмитент обязан раскрывать информацию в форме:
- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
  - сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
  - сообщения о начале размещения ценных бумаг;
  - сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
  - сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг;
  - сообщения о завершении размещения ценных бумаг.

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

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее, чем за 5 (пять) дней до Даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее, чем за 4 (четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций.

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

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

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

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

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

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

3. Сообщение о начале размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

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

4. В случае если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ипотечных ценных бумаг и/или

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

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

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

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

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

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

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

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



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

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

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

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

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

- (v) После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитент публикует сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с даты опубликования информации о его государственной регистрации на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

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

В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru>.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 (шести) месяцев с даты опубликования зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети Интернет.

С даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить его копии по следующим адресам:

*Эмитент – Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001":*

Адрес: Российская Федерация, 121099, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1;

Тел.: +7 (495) 933-89-35, факс: +7 (495) 642-89-87;

Страница в сети Интернет: <http://www.vtb24.ru>

*Сервисный агент – Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)*

Адрес: Российская Федерация, 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35;

Тел.: +7 (495) 982-58-05, факс: +7 (495) 982-58-05;

Страница в сети Интернет: <http://www.vtb24.ru>

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

- (vi) Раскрытие Эмитентом информации о выплаченных доходах по Облигациям и о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям:

Эмитент раскрывает информацию о выплаченных доходах по Облигациям и о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям в форме сообщений о существенных фактах "Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" и "Сведения о сроках исполнения Обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате соответствующего купонного дохода должно быть исполнено:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

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

Также сообщения о существенных фактах "Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" и "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" должны быть направлены Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (пяти) дней с момента наступления существенных фактов.

По окончании срока полного погашения Облигаций Эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по погашению Облигаций в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента по погашению Облигаций должно быть исполнено:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

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

Также сообщение о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" должно быть направлено Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (пяти) дней с момента наступления существенного факта.

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

Раскрытие Эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и приведенном в п.9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

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

Раскрытие Эмитентом информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и приведенном в п.9.7 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

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

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

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

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

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

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

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

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

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

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

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

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

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

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

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

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

В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации выпуска Облигаций, на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru>.

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

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

Эмитент обязан публиковать текст реестра ипотечного покрытия на последний рабочий день каждого месяца, а также текст справки о размере ипотечного покрытия на такой день на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты окончания месяца.

Текст реестра ипотечного покрытия на последний рабочий день каждого месяца должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> в течение не менее 3 (трех) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Текст справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> в течение не менее 3 (трех) лет с даты его опубликования в сети Интернет.

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

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

В срок не более 45 (сорока пяти) дней с даты окончания соответствующего квартала Эмитент обязан публиковать текст ежеквартального отчета на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru>.

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 3 (трех) лет с даты его опубликования на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru>.

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

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

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

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

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

Эмитент направляет сообщение в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг не позднее 5 (пяти) дней с даты появления факта.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемом Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации, а также в зарегистрированных Решении о выпуске ипотечных ценных бумаг, Проспекте

ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, Отчете об итогах выпуска ценных бумаг, а также в ежеквартальном отчете, путем помещения их копий по следующим адресам:

*Эмитент – Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001":*

Адрес: Российская Федерация, 121099, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1;

Тел.: +7 (495) 933-89-35, факс: +7 (495) 642-89-87;

Страница в сети Интернет: <http://www.vtb24.ru>

*Сервисный агент – Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)*

Адрес: Российская Федерация, 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35;

Тел.: +7 (495) 982-58-05, факс: +7 (495) 982-58-05;

Страница в сети Интернет: <http://www.vtb24.ru>.

Эмитент обязан предоставить копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемого Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации, а также копию зарегистрированных Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и изменений и/или дополнений к ним, Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а также копию ежеквартального отчета владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (семи) дней с даты предъявления соответствующего требования. Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента.

- (xiii) Раскрытие Эмитентом информации о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, осуществляется путем опубликования соответствующего сообщения:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня с момента внесения денежных средств в депозит нотариуса;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней с момента внесения денежных средств в депозит нотариуса.

Указанное сообщение должно содержать фамилию, имя, отчество нотариуса, адрес государственной нотариальной конторы, или адрес помещения для осуществления нотариальной деятельности нотариуса, занимающегося частной практикой.

- (xiv) Раскрытие Эмитентом информации о назначении сервисных агентов и отмене таких назначений:

Раскрытие Эмитентом информации о назначении сервисных агентов и отмене таких назначений осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и приведенном в п.12.2.7 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

- (xv) Раскрытие Эмитентом информации о назначении платежных агентов и отмене таких назначений:

Раскрытие Эмитентом информации о назначении платежных агентов и отмене таких назначений осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и приведенном в п.9.6 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

- (xvi) Раскрытие Эмитентом информации о назначении расчетных агентов и отмене таких назначений:

Раскрытие Эмитентом информации о назначении расчетных агентов и отмене таких назначений осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и приведенном в п.9.6 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Раскрытие Эмитентом информации об отчетах Расчетного агента осуществляется путем опубликования отчетов Расчетного агента в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> в соответствующую Дату расчета.

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

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

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям, является Эмитент.

Эмитент является ипотечным агентом, созданным в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) для эмиссии не более 4 (четырёх) выпусков облигаций с ипотечным покрытием. Изменение общего количества выпусков облигаций с ипотечным покрытием, для эмиссии которых создан Эмитент, не допускается.

Зарегистрированные ранее выпуски облигаций с ипотечным покрытием Эмитента отсутствуют.

### **12.2 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям**

#### **12.2.1 Сведения о предоставляемом обеспечении**

а) вид предоставляемого обеспечения – залог;

б) залогодателем является Эмитент; на дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг имущество, составляющее ипотечное покрытие, перешло в собственность Эмитента;

в) предметом залога является ипотечное покрытие;

г) размер ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В», составляет 30 668 535 355 (тридцать миллиардов шестьсот шестьдесят восемь миллионов пятьсот тридцать пять тысяч триста пятьдесят пять) рублей 07 копеек. Размер ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг – "30" апреля 2009 года.

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

д) залогом ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств Эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций их номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах), так и в части выплаты владельцам Облигаций процентного (купонного) дохода по Облигациям;

е) закладываемое имущество, составляющее ипотечное покрытие, остается у Эмитента;

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

з) владельцы Облигаций выпуска имеют право на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям из стоимости имущества, составляющего ипотечное покрытие, после владельцев Облигаций класса «А», но преимущественно перед владельцами Облигаций класса «В» и другими кредиторами залогодателя – Эмитента (за изъятиями, установленными федеральным законом);

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

к) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям обращение взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном Федеральным законом №102-ФЗ от 16 июля 1998 г. "Об ипотеке (залоге недвижимости)" (с изменениями и дополнениями) для обращения взыскания на заложенное имущество и его реализации, с учетом особенностей, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями). При этом:

- требования владельцев Облигаций выпуска об обращении взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, подлежат удовлетворению после удовлетворения аналогичных требований владельцев Облигаций класса «А», но преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «В»;
- удовлетворение требований владельцев Облигаций выпуска об обращении взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, допускается только после полного погашения Облигаций класса «А»;
- удовлетворение требований владельцев Облигаций класса «В» об обращении взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, допускается только после полного погашения Облигаций выпуска;
- реализация ипотечного покрытия с публичных торгов не может быть проведена ранее, чем по истечении двух месяцев со дня наступления срока (последнего дня срока, если исполнение обязательства предусмотрено в течение определенного периода) исполнения обязательства по Облигациям;
- Эмитент вправе прекратить обращение взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, и его реализацию, исполнив обеспеченные залогом ипотечного покрытия обязательства или те из них, исполнение которых просрочено. Это право может быть осуществлено Эмитентом в любое время до момента реализации ипотечного покрытия с публичных торгов либо перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие в собственность владельцев Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- владельцы Облигаций выпуска имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия. Владельцы Облигаций выпуска,



при этом, имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций выпуска и (б) Максимального размера дохода по Облигациям, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах, Максимальный размер дохода по Облигациям определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.

- денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, распределяются в следующем порядке:
  - *в первую очередь* удерживаются суммы, необходимые для покрытия расходов в связи с обращением взыскания и реализацией имущества, составляющего ипотечное покрытие;
  - *во вторую очередь* удовлетворяются требования владельцев Облигаций класса «А», которые заявили свои требования до даты проведения публичных торгов, на которых было реализовано такое имущество;
  - *в третью очередь* денежные средства в объеме, необходимом для удовлетворения требований владельцев Облигаций класса «А», не направивших письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получивших средств от его реализации, перечисляются в депозит нотариуса в объеме, необходимом для удовлетворения возможных требований таких владельцев Облигаций класса «А» в установленном федеральными законами порядке;
  - *в четвертую очередь* удовлетворяются требования владельцев Облигаций класса «Б», которые заявили свои требования до даты проведения публичных торгов, на которых было реализовано такое имущество;
  - *в пятую очередь* денежные средства в объеме, необходимом для удовлетворения требований владельцев Облигаций класса «Б», не направивших письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получивших средств от его реализации, перечисляются в депозит нотариуса в объеме, необходимом для удовлетворения возможных требований таких владельцев Облигаций выпуска в установленном федеральными законами порядке;
  - *в шестую очередь* удовлетворяются требования владельцев Облигаций класса «В», которые заявили свои требования до даты проведения публичных торгов, на которых было реализовано такое имущество;
  - *в седьмую очередь* денежные средства в объеме, необходимом для удовлетворения требований владельцев Облигаций класса «В», не направивших письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получивших средств от его реализации, перечисляются в депозит нотариуса в объеме, необходимом для удовлетворения возможных требований таких владельцев Облигаций класса «В» в установленном федеральными законами порядке;
  - *в восьмую очередь* и при условии, что сумма, вырученная от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, превышает размер требований по Облигациям класса «А», Облигациям выпуска и Облигациям класса «В», разница возвращается Эмитенту;
- если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, окажется меньше размера требований по Облигациям выпуска, то требования владельцев

Облигаций выпуска, независимо от того, были ли они заявлены Эмитенту до проведения публичных торгов или нотариусу после их проведения, удовлетворяются пропорционально количеству Облигаций выпуска, находящихся в обращении, при условии полного удовлетворения соответствующих требований владельцев Облигаций класса «А», но преимущественно перед обязательствами по облигациям класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия;

- денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации на счета, указанные владельцами Облигаций выпуска, заявившими Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия, и/или зачисляются в депозит нотариуса в течение 10 дней с даты завершения реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие;
- владельцы Облигаций выпуска, не направившие письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получившие средства от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в порядке, установленном федеральными законами. Информация о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие (фамилия, имя, отчество нотариуса, адрес государственной нотариальной конторы или адрес помещения для осуществления нотариальной деятельности нотариуса, занимающегося частной практикой), раскрывается в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
- в случае если по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, имущество, составляющее ипотечное покрытие, должно перейти в собственность владельцев Облигаций, имущество, составляющее ипотечное покрытие, переходит в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «А», а в части, превышающей размер требований владельцев Облигаций класса «А», – также в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «Б» и далее, в части, превышающей размер требований владельцев Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», – в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «В»;
- при получении НДЦ уведомления от Эмитента о выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и процентного (купонного) дохода за счет денежных средств, вырученных от реализации ипотечного покрытия, или уведомления от Эмитента о факте перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций, НДЦ производит списание Облигаций со счетов депо депонентов НДЦ.

л) иные условия залога ипотечного покрытия:

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

этом обязательному включению в состав ипотечного покрытия подлежат следующие денежные средства:

- денежные средства, входящие в резерв специального назначения Эмитента, размер и порядок формирования и расходования которого установлен в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
- денежные средства, полученные Эмитентом (i) в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, (ii) в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и (iii) в качестве страховых выплат за вычетом:
  - денежных средств, входящих в резерв под смешение активов, размер и порядок формирования и расходования которого установлен в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
  - денежных средств, входящих в резерв на юридические расходы, размер и порядок формирования и расходования которого установлен в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
  - денежных средств, входящих в резерв на непредвиденные расходы, размер и порядок формирования и расходования которого установлен в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
- денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены закладных в случае замены дефолтных закладных путем их продажи Сервисному агенту;
- денежные средства, привлеченные Эмитентом для досрочного погашения Облигаций.

#### 12.2.2 Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

а) Залогом данного ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В». Реестр ипотечного покрытия прилагается к Решению о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «А» и Проспекту ценных бумаг и является их неотъемлемой частью и неотъемлемой частью настоящего Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. Сведения, содержащиеся в реестре ипотечного покрытия, указаны на дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг: "30" апреля 2009 г.

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

Размер ипотечного покрытия, руб./иностран. валюта	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб./иностран. валюта	Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств облигациям с данным ипотечным покрытием
30 668 535 355,07 руб.	14 479 271 000 руб.	2,1181

Размер (сумму) обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям на дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг определить не представляется возможным, поскольку размер купонного дохода по Облигациям за каждый купонный период будет рассчитываться Расчетным агентом в порядке, установленном п.9.3 настоящего Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

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

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

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

Российской Федерации	0
Недвижимое имущество	0

2) Структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:

<b>Вид обеспеченных ипотекой требований</b>	<b>Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук</b>	<b>Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %</b>
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	11 582	100
Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительства недвижимого имущества	0	0
в том числе удостоверенные закладными	0	0
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	11 582	100
в том числе удостоверенные закладными	11 582	100
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями	0	0
в том числе удостоверенные закладными	0	0
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	11 582	100
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	11 582	100
Обеспеченные ипотекой		

требования, не удостоверенные закладными	0	0
---	---	---

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

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

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

Не предусмотрены.

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

*а) Основания для исключения имущества, составляющего ипотечное покрытие:*

Исключение имущества из состава ипотечного покрытия допускается по следующим основаниям:

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет и хранение имущества, составляющего ипотечное покрытие, а также контроль за распоряжением этим имуществом осуществляются Закрытым акционерным обществом "Объединенная депозитарная компания" (далее – "**Специализированный депозитарий**").

#### **Сведения о Специализированном депозитарии:**

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Закрытое акционерное общество "Объединенная депозитарная компания"
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	ЗАО "ОДК"
<i>Место нахождения:</i>	Российская Федерация, 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, 35
<i>Номер лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов:</i>	22-000-1-00005
<i>Дата выдачи лицензии:</i>	25.11.1997
<i>Срок действия лицензии:</i>	без ограничения срока действия
<i>Орган, выдавший лицензию:</i>	Федеральная служба по финансовым рынкам
<i>Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг:</i>	177-06595-000100
<i>Дата выдачи лицензии:</i>	29.04.2003
<i>Срок действия лицензии:</i>	без ограничения срока действия
<i>Орган, выдавший лицензию:</i>	Федеральная служба по финансовым рынкам

Специализированный депозитарий не является аффилированным лицом по отношению к Эмитенту.

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

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

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

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

#### ***Функции Специализированного депозитария:***

Специализированный депозитарий действует на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия с Эмитентом от 19 марта 2009 года (далее по тексту настоящего пункта – "Договор"). В соответствии с условиями Договора, Специализированный депозитарий осуществляет следующие основные функции:

- хранение и учет имущества, составляющего ипотечное покрытие, обособленно от иного имущества Эмитента, имущества Специализированного депозитария и других его клиентов;
- составление и ведение реестра ипотечного покрытия;
- контроль за соблюдением Эмитентом требований законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также условий выпуска и обращения Облигаций, установленных Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, в том числе за соблюдением Эмитентом требований Федерального закона №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) к соотношению размера ипотечного покрытия и размера обязательств по Облигациям, обеспеченным залогом такого ипотечного покрытия;
- контроль за соблюдением Эмитентом требований Федерального закона №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) по информированию владельцев Облигаций о наличии у них права требовать досрочного погашения Облигаций, стоимости (цене) и порядке осуществления досрочного погашения Облигаций в случае возникновения у владельцев Облигаций такого права;



- контроль за распоряжением имуществом, входящим в состав ипотечного покрытия, и предоставление согласия на распоряжение таким имуществом (в том числе на перечисление денежных средств, входящих в состав ипотечного покрытия, на новый счет Эмитента, предназначенный для учета денежных средств, входящих в состав ипотечного покрытия) при условии, что в результате такого распоряжения не будут нарушены требования к размеру ипотечного покрытия и иные требования, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации;
- уведомление ФСФР России и Эмитента о нарушениях и несоответствиях, выявленных Специализированным депозитарием при осуществлении контрольных функций.

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

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

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

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

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

Залогом данного ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств по 3 (трем) выпускам облигаций с ипотечным покрытием.

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

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

Одновременно с государственной регистрацией настоящего выпуска Облигаций осуществляется государственная регистрация еще 2 (двух) выпусков облигаций с ипотечным покрытием – Облигаций класса «А» и Облигаций класса «В», обеспеченных залогом данного ипотечного покрытия.

#### **Облигации класса «А»**

Количество Облигаций класса «А» составляет 9 990 697 (девять миллионов девятьсот девяносто тысяч шестьсот девяносто семь) штук. Номинальная стоимость каждой Облигации класса «А» составляет 1 000 (одну тысячу) рублей.

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

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

Доход по каждому купону на одну Облигацию класса «А» устанавливается в размере наименьшего из следующих показателей:

- (а) максимальный размер дохода по Облигации класса «А», или
- (б) остаток денежных средств, приходящийся на выплату процентного (купонного) дохода по Облигации класса «А».

Максимальный размер дохода по Облигации класса «А» (далее по тексту – **"Максимальный размер дохода по Облигации класса «А»"**) определяется в соответствии со следующей формулой:

$$MaxAC_i = Nom_i * MaxC_i * T_i / 365 + DC_i ,$$

где:

$MaxAC_i$  – максимальный размер процентного (купонного) дохода на одну Облигацию класса «А» в  $i$ -ом купонном периоде;

$i$  – порядковый номер купонного периода, для которого рассчитывается размер процентного (купонного) дохода;

$Nom_i$  – номинальная стоимость одной Облигации класса «А», а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций класса «А» в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации класса «А» на установленную для  $i$ -ого купонного периода Дату расчета;

$MaxC_i$  – расчетная процентная ставка по  $i$ -тому купону (в сотых долях). Расчетная процентная ставка по первому купону определяется на конкурсе в порядке, установленном п. 8.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «А». Расчетная процентная ставка по второму и каждому последующему купону устанавливается равной расчетной процентной ставке по первому купону.

$T_i$  – количество дней в  $i$ -ом купонном периоде;

$DC_i$  – отложенный процентный (купонный) доход на одну Облигацию класса «А», подлежащий выплате в  $i$ -ом и/или последующих купонных периодах и рассчитываемый на установленную для  $i$ -ого купонного периода Дату расчета по формуле:

(а) для первого купонного периода  $DC_i$  равен нулю;

(б) для каждого последующего купонного периода:

$$DC_i = (Nom_{i-1} * MaxC_{i-1} * T_{i-1} / 365 - C_{i-1} + DC_{i-1}) * (1 + MaxC_i * T_i / 365),$$

где:

$Nom_{i-1}$  – номинальная стоимость одной Облигации класса «А», а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций класса «А» в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации класса «А» на Дату расчета, установленную для купонного периода, непосредственно предшествующего  $i$ -ому;

$MaxC_i$  – расчетная процентная ставка, установленная для  $i$ -ого купонного периода;

$MaxC_{i-1}$  – расчетная процентная ставка, установленная для купонного периода, непосредственно предшествующего  $i$ -ому;

$T_{i-1}$  – количество дней в купонном периоде, непосредственно предшествующем  $i$ -ому;

$C_{i-1}$  – процентный (купонный) доход на одну Облигацию класса «А», выплаченный в купонном периоде, непосредственно предшествующем  $i$ -ому;

$DC_{i-1}$  – отложенный процентный (купонный) доход на одну Облигацию класса «А», подлежащий выплате в купонном периоде, непосредственно предшествующем  $i$ -ому и/или в последующих купонных периодах и рассчитанный на Дату расчета, установленную для купонного периода, непосредственно предшествующего  $i$ -ому, в соответствии с указанной в настоящем подпункте формулой.

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

Остаток денежных средств, приходящийся на выплату процентного (купонного) дохода по Облигации класса «А» (далее – **"Остаток для выплаты дохода по Облигации класса «А»"**) определяется по следующей формуле:

$$C = (\sum ДСП - RPP + PAA + RF) / N,$$

где:

$C$  – Остаток для выплаты дохода по Облигации класса «А»;

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

- в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия;

- в качестве страховых выплат, за исключением страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по закладным, не являющимся дефолтными;
- в счет возврата (в том числе в результате обращения взыскания) основного долга по обязательствам, удостоверенным закладными, признанным дефолтными;
- в качестве покупной цены закладных, в том числе в случае замены дефолтных закладных путем их продажи Сервисному агенту; и
- в счет иных поступлений по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, не относящихся к основной сумме долга по таким обязательствам.

При определении переменной  $\Sigma ДСП$  в первую Дату расчета учитываются перечисленные выше денежные средства, в том числе полученные за период до даты подачи документов на государственную регистрацию выпуска Облигаций класса «А», находящиеся на счетах Эмитента на установленную для первого купонного периода Дату расчета, а также денежные средства, полученные от продажи Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», и не учитываются денежные средства, направленные на формирование резервов Эмитента в соответствии с п. 15 настоящего Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и денежные средства, выплаченные в качестве покупной цены за закладные, включенные в состав ипотечного покрытия.

RPP – сумма денежных средств, необходимых для осуществления выплат, предусмотренных пунктами «а» – «f» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, установленного в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

РАА – денежные средства, полученные Эмитентом в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким закладным) за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, направляемые на выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» при условии соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

RF – денежные средства, входящие в резерв специального назначения, размер которого установлен в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, которые могут быть направлены на выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» при условии соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

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

Величина Остатка для выплаты дохода по Облигации класса «А» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

В случае если в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигации класса «А» на основании указанного выше порядка, размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» оказывается равен или меньше 0 (нуля) в течение 12 (двенадцати) последовательных купонных периодов, в Дату выплаты по последнему из таких купонных периодов выплачивается минимальный доход по Облигациям класса «А» в размере 1 (одного) рубля на одну Облигацию

класса «А» в порядке, установленном п.9.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «А».

В дату досрочного погашения Облигаций класса «А», а также для целей обращения взыскания на требования и иное имущество, составляющее ипотечное покрытие, в том числе их реализации, доход по купону на одну Облигацию класса «А» устанавливается в равным Максимальному размеру дохода по Облигации класса «А».

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

Срок исполнения обязательств по выплате номинальной стоимости по Облигациям класса «А» установлен в Решении о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «А».

#### ***Облигации класса «В»***

Количество Облигаций класса «В» составляет 2 461 476 (два миллиона четыреста шестьдесят одна тысяча четыреста семьдесят шесть) штук. Номинальная стоимость каждой Облигации класса «В» составляет 1 000 (одну тысячу) рублей.

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

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

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

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

где:

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

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

- в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия;
- в качестве страховых выплат, за исключением страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по закладным, не являющимся дефолтными;
- в счет возврата (в том числе в результате обращения взыскания) основного долга по обязательствам, удостоверяемым закладными, признанными дефолтными;
- в качестве покупной цены закладных, в том числе в случае замены дефолтных закладных путем их продажи Сервисному агенту; и
- в счет иных поступлений по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, не относящихся к основной сумме долга по таким Обязательствам.

При определении переменной  $\sum \text{ДСП}$  в первую Дату расчета учитываются перечисленные выше денежные средства, в том числе полученные за период до даты подачи документов на

государственную регистрацию выпуска Облигаций класса «В», находящиеся на счетах Эмитента на установленную для первого купонного периода Дату расчета, а также денежные средства, полученные от продажи Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», и не учитываются денежные средства, направленные на формирование Резервов Эмитента в соответствии с п. 15 настоящего Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, и денежные средства, выплаченные в качестве покупной цены за закладные, включенные в состав ипотечного покрытия.

При определении переменной  $\Sigma ДСП$  для целей определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» при досрочном погашении Облигаций класса «В» также учитываются:

- денежные средства, полученные Эмитентом в счет оплаты закладных, входящих в состав ипотечного покрытия в случае их продажи;
- денежные средства, привлеченные Эмитентом в связи с досрочным погашением Облигаций класса «В»; и
- денежные средства, входящие в резерв специального назначения, резерв под смешение активов, резерв на юридические расходы и резерв на непредвиденные расходы, размеры которых установлены в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «В».

$N$  – количество Облигаций класса «В», находящихся в обращении на Дату расчета.

$RPP$  – сумма денежных средств, необходимых для осуществления выплат, предусмотренных пунктами «а» – «р» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, установленного в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «В».

В случае, если в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» на основании указанного выше порядка, размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» оказывается равен или меньше 0 (нуля) в течение 12 (двенадцати) последовательных купонных периодов, в Дату выплаты по последнему из таких купонных периодов выплачивается минимальный доход по Облигациям класса «В» в размере 1 (одного) рубля на одну Облигацию класса «В» в порядке, установленном п.9.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «В».

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

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

Срок исполнения обязательств по выплате номинальной стоимости по Облигациям класса «В» установлен в Решении о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «В».

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

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

Облигациям класса «В», а обязательства Эмитента по Облигациям класса «Б» подлежат преимущественному исполнению перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «В».

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

#### *Определение достаточности ипотечного покрытия*

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

Размер ипотечного покрытия считается достаточным для исполнения обязательств по Облигациям класса «А», если он равен непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А» или превышает ее.

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

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

#### *Требование владельцев о досрочном погашении облигаций*

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

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

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

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

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

Получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие, осуществляется Эмитентом через Сервисного агента.

Сервисным агентом Эмитента является Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество).

***Сведения о Сервисном агенте:***

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	ВТБ 24 (ЗАО)
<i>Место нахождения:</i>	Российская Федерация, 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35

***Функции Сервисного агента:***

Сервисный агент действует на основании договора об оказании услуг по обслуживанию закладных с Эмитентом от 5 марта 2009 года (далее по тексту настоящего пункта – "**Договор**"). В соответствии с условиями Договора, Сервисный агент осуществляет следующие основные функции:

- осуществление контроля над правильностью внесения заемщиками платежей по закладным, принадлежащим Эмитенту;
- сбор и аккумулирование платежей заемщиков в счет погашения задолженности по закладным, принадлежащим Эмитенту;
- осуществление контроля за наличием страхового покрытия и всех необходимых договоров страхования;
- взаимодействие от имени Эмитента с заемщиками по всем вопросам, связанным с исполнением обязательств по закладным и договорам страхования;
- предоставление Эмитенту, Специализированному депозитарию и Расчетному агенту регулярных отчетов;
- направление заемщикам уведомлений в случаях, предусмотренных Договором;
- проведение работы по взысканию просроченной задолженности по закладным, принадлежащим Эмитенту.

В целях обеспечения непрерывности осуществления функций по обслуживанию принадлежащих Эмитенту закладных и удостоверенных ими кредитных договоров Эмитент заключит договор с Банком ВТБ (открытое акционерное общество) (далее по тексту - "**Резервный сервисный агент**"), в соответствии с которым Резервный сервисный агент будет осуществлять функции сервисного агента, если Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) прекратит осуществлять указанные функции в случаях, предусмотренных законом или Договором.

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

Официальное сообщение Эмитента о назначении иных сервисных агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом:



- в Ленте новостей – в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – в течение 6 (шести) дней с даты принятия соответствующего решения.

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

В сообщении указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения и почтовый адрес назначенного сервисного агента (сервисного агента, чье назначение отменено), а также дата, начиная с которой указанное лицо начинает (прекращает) осуществлять функции сервисного агента.

### **13. 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.

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

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

### **15. Иные сведения, предусмотренные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг.**

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

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

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

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

- единовременное вознаграждение управляющей организации Эмитента в размере не более эквивалента 100 000 (ста тысяч) евро (включая НДС) в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на последний день месяца оказания услуг по договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 24.11.2008;
- ежемесячное вознаграждение управляющей организации Эмитента из расчета не более эквивалента 50 000 (пятидесяти тысяч) евро в год (включая НДС) в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на последний день месяца оказания услуг по договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 24.11.2008;

- ежемесячное возмещение расходов управляющей организации Эмитента в размере не более 60 000 (шестидесяти тысяч) рублей (включая НДС);
- ежемесячное дополнительное вознаграждение управляющей организации Эмитента в размере не более 500 000 (пятисот тысяч) рублей (включая НДС);
- единовременное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, в размере не более эквивалента 50 000 (пятидесяти тысяч) евро (включая НДС) в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на последний день месяца оказания услуг по договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета от 24.11.2008;
- ежемесячное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, из расчета не более эквивалента 50 000 (пятидесяти тысяч) евро в год (включая НДС) в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на последний день месяца оказания услуг по договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета от 24.11.2008;
- ежемесячное дополнительное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, в размере не более 500 000 (пятисот тысяч) рублей (включая НДС);
- ежемесячное возмещение расходов специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, в размере не более 60 000 (шестидесяти тысяч) рублей (включая НДС);
- единовременное вознаграждение аудитора Эмитента за проверку вступительной отчетности Эмитента в размере не более 120 000 (ста двадцати тысяч) рублей (включая НДС);
- ежегодное вознаграждение аудитора Эмитента в размере не более 260 000 (двухсот шестидесяти тысяч) рублей (включая НДС);
- единовременное вознаграждение НДЦ в размере не более 7 000 000 (семи миллионов) рублей (включая НДС);
- единовременное вознаграждение Специализированного депозитария в размере не более 3 500 000 (трех миллионов пятисот тысяч) рублей (не включая НДС);
- ежемесячное вознаграждение Специализированного депозитария в размере не более 1 500 000 (одного миллиона пятисот тысяч) рублей (не включая НДС);
- ежемесячное вознаграждение Специализированного депозитария за дополнительные услуги и возмещение расходов Специализированного депозитария в размере не более 300 000 (трехсот тысяч) рублей (не включая НДС);
- ежемесячное вознаграждение Сервисного агента в размере 0,05 (ноль целых пять сотых) процентов годовых от остатка основной суммы долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, находящимся на обслуживании Сервисного агента на последний рабочий день отчетного периода, но не более 8 500 000 (восьми миллионов пятисот тысяч) рублей (не включая НДС);

- ежемесячное вознаграждение Резервного сервисного агента в размере 0,15 (ноль целых пятнадцать сотых) процентов годовых от остатка основной суммы долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, находящимся на обслуживании Резервного сервисного агента на последний рабочий день отчетного периода, но не более 22 000 000 (двадцати двух миллионов) рублей (включая НДС);
- ежемесячное вознаграждение Расчетного агента в размере не более 700 000 (семисот тысяч) рублей (включая НДС);
- ежемесячное вознаграждение Резервного расчетного агента в размере не более 700 000 (семисот тысяч) рублей (включая НДС);
- единовременное вознаграждение Платежного агента в размере не более 300 000 (трехсот тысяч) рублей (не включая НДС);
- ежемесячное вознаграждение Платежного агента в размере не более 30 000 (тридцати тысяч) рублей (не включая НДС);
- единовременное вознаграждение Андеррайтера в размере не более 700 000 (семисот тысяч) рублей (не включая НДС);
- единовременное вознаграждение ФБ ММВБ за допуск Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» к размещению в размере не более 2 800 000 (двух миллионов восьмисот тысяч) рублей (не включая НДС);
- единовременное вознаграждение ФБ ММВБ за услуги по включению Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» в котировальный список в размере не более 700 000 (семисот тысяч) рублей (не включая НДС);
- ежегодное вознаграждение ФБ ММВБ в размере не более 60 000 (шестидесяти тысяч) рублей (не включая НДС);
- единовременные расходы на раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по рынку ценных бумаг в размере не более 1 200 000 (одного миллиона двухсот тысяч) рублей;
- ежегодные расходы на раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по рынку ценных бумаг в размере не более 600 000 (шестисот тысяч) рублей;
- ежемесячное вознаграждение кредитных организаций, в которых открыты банковские счета Эмитента в размере не более 1 500 000 (одного миллиона пятисот тысяч) рублей;
- ежемесячная выплата процентов по кредитному договору между Эмитентом в качестве заемщика и ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) в качестве кредитора в размере не более 12 000 000 (двенадцати миллионов) рублей;
- ежемесячная выплата основной суммы долга по кредитному договору между Эмитентом в качестве заемщика и ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) в качестве кредитора в размере не более 13 000 000 (тринадцати миллионов) рублей.

Суммы приведенных в перечне расходов, которые указаны без учета НДС, увеличиваются на сумму подлежащего уплате НДС по применимой ставке в случаях, когда соответствующие расходы облагаются НДС.

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

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

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

- (a) уплата налогов и сборов, подлежащих уплате Эмитентом, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей Даты выплаты, без установления приоритетов между такими налогами и сборами;
- (b) осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц, без установления приоритетов между такими платежами:
  - (i) платежей, подлежащих уплате Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (иных, нежели указанных в пункте (a) выше);
  - (ii) платежей, связанных с допуском к торгам или листингом Облигаций класса «А» Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» какой-либо фондовой биржей;
  - (iii) платежей, связанных с получением или поддержанием рейтинга Облигаций класса «А» Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» каким-либо рейтинговым агентством;
  - (iv) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;
- (c) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:
  - (i) вознаграждения управляющей организации Эмитента в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа;
  - (ii) вознаграждения бухгалтерской организации Эмитента в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;
- (d) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:
  - (i) вознаграждения Расчетного агента в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;
  - (ii) вознаграждения Резервного расчетного агента в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;

- (iii) вознаграждения Платежного агента в соответствии с договором об оказании услуг платежного агента;
- (iv) вознаграждения Андеррайтера в соответствии с договором об оказании услуг по организации облигационного займа;
- (v) вознаграждения НДЦ в соответствии с договором эмиссионного счета депо и договором об обеспечении обязательного централизованного хранения сертификатов выпусков ценных бумаг;
- (vi) вознаграждения Специализированного депозитария в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия;
- (vii) вознаграждения Резервного сервисного агента в соответствии с договором об оказании услуг по резервному обслуживанию закладных;
- (viii) вознаграждения аудитора в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;
- (e) выплата вознаграждения Сервисного агента в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию закладных;
- (f) выплата минимального дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А» в случае, предусмотренном п.9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «А»;
- (g) выплата процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А»;
- (h) выплата минимального дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б» в случае, предусмотренном п.9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «Б», и минимального дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «В» в случае, предусмотренном в п.9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «В»;
- (i) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$ARAA = \sum ODD3 + \sum SOL + \sum PAA_{i-1} - \sum RAA_{i-1} - BPO - CPO$$

где:

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

$\sum ODD3$  – основная сумма долга по обеспеченным ипотекой обязательствам (в том числе удостоверенным закладными), входящим и/или входившим в состав ипотечного покрытия, признанным дефолтными;

Для целей определения  $\sum ODD3$  дефолтными закладными признаются закладные, в отношении которых произошло одно или несколько из перечисленных ниже событий:

- задержка должником очередного ежемесячного платежа более чем на 90 (девяносто) календарных дней;
- полная или частичная (не подлежащая восстановлению) утрата предмета ипотеки;
- признание судом недействительным относящихся к закладной договора купли-продажи, договора об ипотеке, кредитного договора, договоров (полисов) страхования или самой закладной;
- наложение ареста или обращение взыскания на предмет ипотеки;
- отсутствие в течение более чем 180 (ста восьмидесяти) календарных дней действующих договоров страхования, в том числе по причине неисполнения должником обязательств по уплате страховых взносов.

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

$\Sigma PAA_{i-1}$  – сумма, полученная Эмитентом в течение предыдущих Расчетных периодов в счет основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными, не являющимися дефолтными (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким закладным), и использованная на выплату дохода по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и/или выплату минимального дохода по Облигациям класса «В»;

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

$BPO$  – сумма непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» на Дату расчета;

$CPO$  – сумма непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «В» на Дату расчета;

в случае, если  $ARAA < 0$ , то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

- (j) выплата процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б»;
- (k) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А») в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$BRAA = \Sigma ODD_3 + \Sigma SOL + \Sigma PAA_{i-1} - \Sigma RAA_{i-1} - ARAA - CPO$$

где:

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

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

- (l) внесение денежных средств в резервы Эмитента в размере, необходимом для пополнения указанных резервов до величины, установленной в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
- (m) выплата процентов в соответствии с кредитным договором между Эмитентом в качестве заемщика и Банком ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) в качестве кредитора;
- (n) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А», погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А») или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «В» (после полного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б») в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$CRAA = \sum ODD_3 + \sum SOL + \sum PAA_{i-1} - \sum RAA_{i-1} - ARAA - BRAA$$

где:

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

- (o) выплата основной суммы долга, относящейся к финансированию первоначальных расходов Эмитента, в соответствии с кредитным договором между Эмитентом в качестве заемщика и Банком ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) в качестве кредитора;
- (p) выплата основной суммы долга, относящейся к финансированию резервов Эмитента, в соответствии с кредитным договором между Эмитентом в качестве заемщика и Банком ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) в качестве кредитора;
- (q) выплата процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «В».

*Резервы Эмитента:*

Эмитентом создаются четыре резерва:

1. Резерв специального назначения в размере 2 (двух) процентов от общей номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» на дату их размещения.

Резерв специального назначения формируется в полном объеме на Дату начала размещения Облигаций класса «А». Средства, входящие в резерв специального назначения, включаются в состав ипотечного покрытия.

Средства резерва специального назначения могут быть использованы на следующие цели:

- (a) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и/или минимального процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В»; и

- (б) оплата расходов Эмитента, предусмотренных в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и пп. «а» – «к» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия.

В случае использования средств резерва специального назначения пополнение резерва специального назначения до первоначально установленного размера осуществляется в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенным в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг

2. Резерв под смешение активов в размере 3,62 (трех целых шестидесяти двух сотых) процентов от общей номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» на дату их размещения.

Резерв под смешение активов формируется в полном объеме на Дату начала размещения Облигаций класса «А». Средства, входящие в резерв под смешение активов, не включаются в состав ипотечного покрытия и могут быть использованы на компенсацию осуществленных, но по какой-либо причине не переведенных на счет Эмитента платежей по обязательствам, требования по которым составляют ипотечное покрытие.

В случае использования средств резерва под смешение активов пополнение резерва под смешение активов до первоначально установленного размера осуществляется в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенным в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

3. Резерв на юридические расходы в размере 25 845 000 (двадцати пяти миллионов восьмисот сорока пяти тысяч) рублей.

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

В случае использования средств резерва на юридические расходы пополнение резерва на юридические расходы до первоначально установленного размера осуществляется в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенным в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

4. Резерв на непредвиденные расходы в размере 100 000 (ста тысяч) рублей.

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



В случае использования средств резерва на непредвиденные расходы пополнение резерва на непредвиденные расходы до первоначально установленного размера осуществляется в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенным в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

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

Средства, включенные в каждый из резервов, могут быть также использованы для досрочного погашения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» в случаях и в порядке очередности, установленных в п. 9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. При этом:

- в первую очередь, используются средства резерва специального назначения;
- во вторую очередь, используются средства под смешение активов;
- в третью очередь, используются средства резерва на юридические расходы;
- в четвертую очередь, используются средства резерва на непредвиденные расходы.

#### *Порядок обращения Облигаций:*

Эмитент предполагает обратиться к ФБ ММВБ для допуска Облигаций к обращению через этого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Предполагаемый срок обращения размещаемых Облигаций через ФБ ММВБ: с даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг до даты погашения Облигаций, установленной в Решении о выпуске ипотечных ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается в первый день после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Облигации допускаются к свободному обращению, как на биржевом, так и на внебиржевом рынке. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.

Обращение Облигаций на торгах ФБ ММВБ осуществляется до даты погашения Облигаций с изъятиями, установленными ФБ ММВБ.

Обращение Облигаций на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

<i>Полное фирменное наименование</i>	Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ"
<i>Сокращенное фирменное наименование</i>	ЗАО "Фондовая биржа ММВБ"
<i>Место нахождения</i>	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
<i>Номер лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по</i>	077-10489-000001

*организации торговли на рынке ценных бумаг*

<i>Дата выдачи лицензии</i>	23 августа 2007 г.
<i>Срок действия лицензии</i>	без ограничения срока действия
<i>Орган, выдавший лицензию</i>	ФСФР России

С даты получения Эмитентом допуска размещенных Облигаций к обращению через ФБ ММВБ Эмитент обязуется письменно уведомлять ФБ ММВБ обо всех принятых им решениях, связанных с осуществлением частичного погашения, в том числе о размере непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.

**Закрытое акционерное общество  
"Национальный ипотечный агент ВТБ 001"**

Место нахождения: Российская Федерация, 121099, г. Москва, Смоленская площадь, д. 3, офис 645

Почтовый адрес: Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1.

**СЕРТИФИКАТ**

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

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций

от " " 2009 года

Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001" (далее – "Эмитент")

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

***Настоящий сертификат удостоверяет права на 2 027 098 (два миллиона двадцать семь тысяч девяносто восемь) Облигаций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 2 027 098 000 (два миллиарда двадцать семь миллионов девяносто восемь тысяч) рублей.***

Общее количество Облигаций выпуска, имеющего государственный регистрационный номер № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 2009 года, составляет 2 027 098 (два миллиона двадцать семь тысяч девяносто восемь) Облигаций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 2 027 098 000 (два миллиарда двадцать семь миллионов девяносто восемь тысяч) рублей.

Настоящий сертификат передается на хранение в Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр" (далее – "Депозитарий"), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата Облигаций.

Местонахождение Депозитария: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр.4.

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью "ТМФ РУС", осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Закрытого акционерного общества "Национальный ипотечный агент ВТБ 001" на основании Договора б/н от 24 ноября 2008 года

Дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 2009 года

\_\_\_\_\_  
П.В. Жегалов  
М.П.

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

Ведение реестра ипотечного покрытия осуществляется специализированным депозитарием Закрытым акционерным обществом "Объединенная депозитарная компания".

Первый заместитель Генерального директора Закрытого акционерного общества "Объединенная депозитарная компания", действующий на основании доверенности № 439-08 от "26" декабря 2008 года.

\_\_\_\_\_  
Н.Н. Устинова  
М.П.

Дата " \_\_ " \_\_\_\_\_ 2009 года

## Оборотная сторона

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

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

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

### 2. Форма ценных бумаг

Документарные.

### 3. Сведения об обязательном централизованном хранении

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций выпуска.

*Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение*

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	НДЦ
<i>Место нахождения:</i>	125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д.1/13, строение 4
<i>Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности:</i>	№ 177-03431-000100
<i>Дата выдачи лицензии:</i>	04.12.2000
<i>Срок действия лицензии:</i>	без ограничения срока действия
<i>Орган, выдавший лицензию:</i>	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Настоящий выпуск Облигаций оформляется одним сертификатом (далее по тексту - "**Сертификат**"), подлежащим обязательному централизованному хранению в Некоммерческом партнерстве "Национальный депозитарный центр" (далее по тексту – "**НДЦ**").

До даты начала размещения Облигаций Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001" (далее по тексту – "**Эмитент**") передает Сертификат на хранение в НДЦ. Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам или номинальным держателям Облигаций не предусмотрена. Владельцы и номинальные держатели Облигаций не вправе требовать выдачи отдельных сертификатов Облигаций на руки.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ (далее по тексту именуемые совместно с НДЦ – "**Депозитарии**" и каждый в отдельности – "**Депозитарий**").

Право собственности на Облигации подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми Депозитариями владельцам и номинальным держателям Облигаций.

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

Списание Облигаций со счетов депо при их погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате номинальной стоимости Облигаций и процентного (купонного) дохода. При этом Облигации считаются погашенными, а проценты по ним выплаченными в случае перечисления денежных средств на банковский счет, указанный владельцем или номинальным держателем Облигаций, или зачисления денежных средств в депозит нотариуса.

Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций выпуска со счетов депо в НДЦ.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 г. "О рынке ценных бумаг" (с изменениями и дополнениями), Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России № 36 от 16 октября 1997 г. (с изменениями и дополнениями), иными нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, а также внутренними документами Депозитариев.

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

#### **4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска**

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

#### **5. Количество ценных бумаг выпуска**

Количество размещаемых Облигаций выпуска составляет 2 027 098 (два миллиона двадцать семь тысяч девяносто восемь) штук. Размещение Облигаций выпуска траншами не предусмотрено.

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

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

#### **7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска**

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

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

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

- равные с правами других владельцев Облигаций выпуска права в отношении требований и иного имущества, составляющих ипотечное покрытие, а в случае изъятия посредством выкупа заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации – в отношении также страхового возмещения, сумм возмещения, причитающихся залогодателю, или имущества, предоставляемого залогодателю взамен;
- право претендовать на удовлетворение своих требований в ходе конкурсного производства в пределах суммы, недополученной при реализации ипотечного покрытия;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации выпуска. Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается после государственной регистрации Федеральной службой по финансовым рынкам (далее по тексту – "ФСФР России") Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Публичное обращение Облигаций возможно только после государственной регистрации Проспекта ценных бумаг;
- право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

## 8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

### 8.1 Способ размещения ценных бумаг

Облигации выпуска размещаются по открытой подписке.

### 8.2 Срок размещения ценных бумаг

*Порядок определения даты начала размещения:*

Размещение Облигаций начинается не ранее чем через 2 (две) недели после опубликования Эмитентом 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 Сертификата.

Указанный двухнедельный срок исчисляется с даты, следующей за датой публикации сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете "Время новостей".

Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций только после обеспечения доступа к информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, в порядке, установленном Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) и нормативными правовыми актами ФСФР России.

Дата начала размещения Облигаций (далее по тексту - "**Дата начала размещения Облигаций**") определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации в следующем порядке:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее, чем за 5 (пять) дней до Даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее, чем за 4 (четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций.

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

Дата начала размещения Облигаций, определенная решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента), может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, и указанному в п. 11 Сертификата.

*Порядок определения даты окончания размещения:*

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

- (i) дата размещения последней Облигации выпуска, или
- (ii) 5 (пятый) рабочий день с Даты начала размещения Облигаций выпуска.

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

### **8.3 Порядок размещения ценных бумаг**

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в Дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению расчетной процентной ставки по первому купону, проводимого в соответствии с настоящим пунктом Сертификата, и заканчивается в Дату окончания размещения Облигаций.

Размещение Облигаций проводится через организатора торговли – Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ" (далее по тексту – "**ФБ ММВБ**"), в соответствии с правилами торгов и иными нормативными документами ФБ ММВБ и нормативными документами клиринговой организации Закрытого акционерного общества "Московская межбанковская валютная биржа" (далее по тексту – "**ЗАО ММВБ**").

*Сведения об организаторе торговли (ФБ ММВБ):*

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ"
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	ЗАО "ФБ ММВБ"
<i>Место нахождения:</i>	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13
<i>Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг:</i>	№ 077-10489-000001
<i>Дата выдачи лицензии:</i>	23.08.2007
<i>Срок действия лицензии:</i>	без ограничения срока действия
<i>Орган, выдавший лицензию:</i>	Федеральная служба по финансовым рынкам

Профессиональным участником рынка ценных бумаг, оказывающим Эмитенту услуги по размещению Облигаций выпуска, является Банк ВТБ (открытое акционерное общество) (далее по тексту – "**Андеррайтер**").

*Сведения об Андеррайтере:*

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	ОАО Банк ВТБ
<i>Место нахождения:</i>	Российская Федерация, 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29
<i>Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности:</i>	177-06492-100000
<i>Дата выдачи лицензии:</i>	25.03.2003
<i>Срок действия лицензии:</i>	без ограничения срока действия
<i>Орган, выдавший лицензию:</i>	Федеральная служба по финансовым рынкам

*Основные функции Андеррайтера:*

Андеррайтер действует на основании заключаемого с Эмитентом договора об оказании услуг по организации облигационного займа (далее по тексту настоящего пункта – "**Договор**"). В соответствии с условиями Договора, Андеррайтер осуществляет следующие основные функции:

- предоставляет Эмитенту консультации по вопросам организации размещения Облигаций на организованном рынке ценных бумаг;

- предоставляет Эмитенту консультации по вопросам допуска Облигаций к размещению и торгам на ФБ ММВБ и оказывает Эмитенту содействие в проведении переговоров и подписании всех необходимых договоров (соглашений) с ФБ ММВБ и НДЦ;
- изучает потенциальный спрос на Облигации и предоставляет Эмитенту рекомендации по Дате начала размещения Облигаций и величине расчетной процентной ставки, устанавливаемой в ходе размещения Облигаций;
- приступает к исполнению обязанностей по размещению Облигаций в Дату начала размещения Облигаций;
- от своего имени, но за счет и по поручению Эмитента подает встречные адресные заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями Сертификата и Договора;
- незамедлительно письменно уведомляет Эмитента о возникновении обязанности и сроках уплаты налогов, сборов и иных платежей, связанных с организацией выпуска и размещения Облигаций, установленных законодательством Российской Федерации, а также требованиями и/или правилами ФБ ММВБ;
- ведет учет денежных средств Эмитента, полученных Андеррайтером от размещения Облигаций, отдельно от собственных денежных средств и денежных средств других клиентов Андеррайтера;
- в течение 1 (одного) рабочего дня с момента зачисления на счет Андеррайтера денежных средств, получаемых Андеррайтером от первых приобретателей Облигаций в счет оплаты Облигаций, перечисляет указанные денежные средства Эмитенту на его расчетный счет, указанный в Договоре или на иной счет Эмитента, указанный Эмитентом дополнительно. Денежные средства перечисляются Андеррайтером Эмитенту за вычетом установленных ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ сборов.

В Договоре не предусмотрено обязанности Андеррайтера приобрести за свой счет не размещенные в срок Облигации или поддерживать цены на Облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация).

*Сведения о вознаграждении Андеррайтера:*

В соответствии с условиями Договора, Андеррайтеру выплачивается единовременное вознаграждение в размере, не превышающем 700 000 (семисот тысяч) рублей.

*Конкурс по определению расчетной процентной ставки по первому купону:*

Расчетная процентная ставка по первому купону, указанная в п. 9.3 настоящего Сертификата, определяется путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в Дату начала размещения Облигаций.

В Дату начала размещения Облигаций участники торгов ФБ ММВБ (далее – "**Участники торгов**") подают адресные заявки на конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время подачи заявок на конкурс по определению расчетной процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Заявки на приобретение Облигаций направляются в системе торгов ФБ ММВБ Участниками торгов в адрес Андеррайтера с указанием следующих значимых условий:

- 1) цена покупки – 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций;
- 2) количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести в случае, если Эмитент назначит расчетную процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке приемлемой расчетной процентной ставке;
- 3) величина приемлемой для потенциального покупателя расчетной процентной ставки по первому купону. Под термином "**величина приемлемой расчетной процентной ставки**" понимается наименьшая величина расчетной процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный покупатель был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке, по цене в 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. Величина приемлемой расчетной процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента;



4) прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами ФБ ММВБ.

Заявки, в которых одно или несколько из перечисленных выше значимых условий не соответствуют требованиям, изложенным выше, не допускаются к участию в конкурсе по определению расчетной процентной ставки.

После окончания периода сбора заявок на конкурс по определению расчетной процентной ставки по первому купону Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. По окончании периода подачи заявок на конкурс по определению расчетной процентной ставки по первому купону, ФБ ММВБ формирует сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг и передает его Эмитенту и/или Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, величину приемлемой расчетной процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, Эмитент принимает решение о величине расчетной процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до опубликования сообщения о величине расчетной процентной ставки по первому купону в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс". После опубликования сообщения Эмитента о величине расчетной процентной ставки по первому купону в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс", Эмитент информирует Андеррайтера о величине расчетной процентной ставки по первому купону.

Андеррайтер публикует сообщение о величине расчетной процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов.

*Условия и порядок размещения ценных бумаг:*

По окончании конкурса по определению расчетной процентной ставки по первому купону в Дату начала размещения Облигаций Андеррайтер по поручению Эмитента подает встречные адресные заявки на продажу Облигаций по номинальной стоимости, в которых указывается количество Облигаций, предлагающихся к размещению. Заявки Участников торгов на покупку Облигаций на конкурсе удовлетворяются на условиях приоритета расчетной процентной ставки, указанной в заявках (т.е. заявки с более низкой расчетной процентной ставкой удовлетворяются в первую очередь). Если с одинаковой расчетной процентной ставкой зарегистрировано несколько заявок на покупку Облигаций, то в первую очередь удовлетворяются заявки, поданные раньше по времени. В случае, если объем последней из удовлетворяемых заявок превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом заявка Участника торгов удовлетворяется при условии, что указанная в ней расчетная процентная ставка по первому купону не выше расчетной процентной ставки, установленной на конкурсе по определению расчетной процентной ставки. Неудовлетворенные заявки Участников торгов снимаются Андеррайтером.

После определения расчетной процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса по определению расчетной процентной ставки по первому купону, Участники торгов, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет и по поручению потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, могут в любой рабочий день в течение срока размещения Облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ подать Андеррайтеру адресные заявки на покупку Облигаций по цене, равной 100 (ста) процентам от номинальной стоимости Облигаций, с указанием количества Облигаций, которые планируется приобрести. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитываемый в соответствии с п. 8.4 Сертификата (далее по тексту – "НКД"). Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме, в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку не превосходит количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Облигаций происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций выпуска акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

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

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Обязательным условием приобретения Облигаций выпуска при их размещении является резервирование потенциальным покупателем денежных средств на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОМ АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ" (далее по тексту – **ЗАО "РП ММВБ"**).

<i>Полное фирменное наименование:</i>	НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	ЗАО РП ММВБ
<i>Место нахождения:</i>	125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8
<i>Номер лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:</i>	3294
<i>Дата выдачи лицензии:</i>	24.12.2008
<i>Срок действия лицензии:</i>	без ограничения срока действия
<i>Орган, выдавший лицензию:</i>	Банк России

При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты количества Облигаций выпуска, указанного в заявке, с учетом комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ (начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска – дополнительно с учетом НКД, рассчитанного в соответствии с п. 8.4 Сертификата).

Условием приема к исполнению адресных заявок на покупку Облигаций выпуска, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг в редакции, действующей на дату подачи заявки.

Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

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

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

Размещенные через ФБ ММВБ Облигации выпуска зачисляются НДЦ на счета депо приобретателей Облигаций выпуска и/или номинальных держателей в дату совершения сделки купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций через ФБ ММВБ. Размещенные Облигации выпуска зачисляются Депозитариями на счета депо приобретателей Облигаций выпуска в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитариев.

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

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

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

Начиная со второго дня размещения Облигаций и до Даты окончания размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает Эмитенту НКД за соответствующее число дней, рассчитываемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} \times \text{MaxC}_1 \times (T - T_0) / 365,$$
 где:

Ном – номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);  
МахС<sub>1</sub> – расчетная процентная ставка по первому купону (в сотых долях);  
Т<sub>0</sub> – Дата начала размещения Облигаций;  
Т – дата размещения (дата приобретения) Облигаций.

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

### **8.5 Условия и порядок оплаты ценных бумаг**

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

Денежные средства, поступающие в оплату Облигаций, зачисляются на счет Андеррайтера по следующим реквизитам:

Владелец счета:	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
Номер счета:	30403 810 5 0010 3000141
КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг:	997950001
<i>Кредитная организация:</i>	
Полное фирменное наименование:	НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО РП ММВБ
Место нахождения:	125009, Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8
Почтовый адрес:	125009, Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8
БИК:	044583505
Корр. счет №:	30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Облигаций, на счет Эмитента в течение 1 (одного) рабочего дня с момента зачисления таких средств на счет Андеррайтера в ЗАО РП ММВБ.

Денежные расчеты по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются в день заключения соответствующих сделок на условиях "поставка против платежа" в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Денежные средства для оплаты Облигаций при их размещении должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку Облигаций с учетом всех комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ.

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

Доля, при неразмещении которой настоящий выпуск Облигаций считается несостоявшимся, не установлена. Настоящий выпуск Облигаций признается несостоявшимся и его государственная регистрация аннулируется только в случае неразмещения ни одной Облигации выпуска.

В случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным Эмитент обязан обеспечить изъятие Облигаций из обращения и возврат владельцам Облигаций средств инвестирования в порядке и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Возврат средств инвестирования осуществляется в размере средств, фактически переданных владельцами Облигаций в оплату Облигаций. Возврат средств инвестирования осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации или соглашением Эмитента и владельца Облигаций.

## **9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям**

### **9.1 Форма погашения (частичного погашения) облигаций**

Погашение (частичное погашение) Облигаций осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Возможность выбора владельцами и/или номинальными держателями Облигаций иных форм погашения (частичного погашения) Облигаций не предусмотрена.

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

*Срок (дата) погашения (частичного погашения) Облигаций выпуска:*

Погашение номинальной стоимости Облигаций выпуска осуществляется частями, 26 (двадцать шестого) числа каждого календарного месяца каждого года (каждая из таких дат – "**Дата выплаты**"), начиная с Даты выплаты, в которую Облигации класса «А» будут погашены в полном объеме.

Если Дата выплаты приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то выплата подлежащей суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Облигации выпуска подлежат полному погашению 26 февраля 2039 года.

Возможность досрочного погашения Облигаций выпуска по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента установлена в п. 9.5 Сертификата.

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

Сервисный агент, уполномоченный получать исполнение от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и указанный в п. 12.2.7 Сертификата (далее по тексту – "**Сервисный агент**"), не позднее 15 (пятнадцатого) числа каждого календарного месяца (или, если такой день приходится на выходной или нерабочий праздничный день, - в первый следующий за ним рабочий день) (далее по тексту - "**Отчетная дата**"), сообщает Эмитенту и от имени Эмитента специализированному депозитарию ипотечного покрытия, сведения о котором указаны в п. 12.2.4 Сертификата (далее по тексту – "**Специализированный депозитарий**"), и расчетному агенту, сведения о котором указаны в п. 9.6 Сертификата (далее по тексту – "**Расчетный агент**"), общую сумму денежных средств, полученных от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, в том числе в счет возврата основной суммы долга (включая в случае досрочного погашения выплату всей или части основной суммы долга) за предыдущий календарный месяц.

Не позднее чем через 2 (два) рабочих дня после Отчетной даты (или, если такой день приходится на выходной или нерабочий праздничный день – в первый следующий рабочий день) (далее – "**Дата расчета**") Расчетный агент сообщает Эмитенту и Платежному агенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации выпуска, который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K = (\sum DCO + BRAA + CRAA - PAA) / N,$$

где:

K – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации выпуска (в рублях);

$\sum DCO$  – сумма денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися дефолтными (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким закладным), за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета. При определении переменной  $\sum DCO$  не учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены закладных, в том числе, в случае замены дефолтных закладных путем их продажи Сервисному агенту, а также, в случае осуществления досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента в соответствии с п. 9.5 Сертификата.

При этом под "**Расчетным периодом**" понимается каждый период продолжительностью в один календарный месяц (с первого по последний день месяца включительно) с учетом того, что первый Расчетный период начинается в дату подачи документов на государственную регистрацию выпуска Облигаций и заканчивается в последний день того календарного месяца, на который приходится Дата начала размещения Облигаций. При расчете переменной  $\sum DCO$  в первую Дату расчета

учитываются также денежные средства, полученные в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными, не являющимися дефолтными (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким закладным), за период до даты подачи документов на государственную регистрацию выпуска Облигаций и перечисленные на счет Эмитента в первом Расчетном периоде.

BRAA – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с пунктом «к» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенного в п. 15 Сертификата;

CRAA – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с пунктом «п» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенного в п. 15 Сертификата;

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

- оплату расходов Эмитента, предусмотренных в пп. «а» – «к» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенного в п. 15 Сертификата; и/или
- выплату в порядке очередности, установленном Сертификатом, процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и/или выплату минимального дохода по Облигациям класса «В»,

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

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

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

*Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев Облигаций выпуска для целей их погашения (частичного погашения):*

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению (частичному погашению) Облигаций выпуска производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций выпуска (далее по тексту – "**Перечень**"), предоставленного НДЦ Эмитенту и/или платежному агенту, сведения о котором указаны в п. 9.6 Сертификата (далее по тексту – "**Платежный агент**"), не позднее Даты расчета, и составленного по состоянию на конец рабочего дня соответствующей Отчетной даты.

*Порядок погашения (частичного погашения) Облигаций выпуска:*

Погашение (частичное погашение) Облигаций производится Платежным агентом по поручению и за счет Эмитента. Погашение (частичное погашение) Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

На основании Перечня, предоставленного НДЦ и/или Эмитентом, и сведений о размере подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации выпуска, предоставленных Расчетным агентом и/или Эмитентом, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень. Исполнение обязательства (погашение/частичное погашение) владельцу и/или номинальному держателю Облигаций выпуска, включенному в Перечень, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций выпуска после Отчетной даты, по состоянию на которую составлен Перечень.

Не позднее чем за 2 (два) рабочих дня до соответствующей Даты выплаты, Эмитент должен перевести денежные средства, необходимые для погашения в полном объеме соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, на счет Платежного агента.

В Дату выплаты Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета указанных в Перечне лиц, уполномоченных на получение сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Подразумевается, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям. Депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям, не позднее соответствующей Отчетной даты передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все данные, установленные ниже для Перечня, предоставляемого НДЦ Эмитенту и/или Платежному агенту.

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

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

В случае если среди владельцев, уполномочивших номинального держателя на получение суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель обязан указать в списке владельцев Облигаций в отношении таких лиц следующую информацию:

- полное наименование/ФИО владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Облигаций;
- код причины постановки на учет (КПП) (при его наличии);

в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо – нерезидент, также указывается:

- код иностранной организации (КИО) (при его наличии);

в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, также указываются:

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

Не позднее Даты расчета НДЦ предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту Перечень, включающий в себя следующие данные:

- (а) полное наименование/ФИО лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям;
- (б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям;
- (в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям;
- (г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям, а именно:
  - номер счета;
  - наименование банка, в котором открыт счет;
  - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
  - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- (д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям (при его наличии);
- (е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д., для физических лиц – налоговый резидент/нерезидент);
- (ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

В случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

### 9.3 Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Выплата процентного (купонного) дохода осуществляется в Даты выплаты, указанные в п. 9.2 Сертификата.

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

1-ый купон:

Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала	Датой окончания 1-го купонного периода является 26 число календарного месяца, следующего за месяцем, на который приходится Дата начала размещения Облигаций.	Размер процентного (купонного) дохода определяется в порядке,
--	--	---

размещения Облигаций.		установленном п. 9.3 настоящего Сертификата.
-----------------------	--	---

**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 одного месяца с даты начала соответствующего купонного периода, а именно 26 числа календарного месяца, следующего за месяцем, на который пришлась дата начала такого купонного периода.  Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций выпуска.	Размер процентного (купонного) дохода определяется в порядке, установленном п. 9.3 настоящего Сертификата.
--	---	--

Сервисный агент не позднее соответствующей Отчетной даты сообщает Эмитенту и от имени Эмитента Специализированному депозитарию и Расчетному агенту общую сумму денежных средств, полученных от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, в том числе в счет уплаты процентов за предыдущий Расчетный период.

Не позднее Даты расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту и Платежному агенту сумму процентного (купонного) дохода по каждой Облигации выпуска.

*Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям:*

Доход по каждому купону на одну Облигацию устанавливается в размере наименьшего из следующих показателей:

- (а) максимальный размер дохода по Облигации, или
- (б) остаток денежных средств, приходящийся на выплату процентного (купонного) дохода по Облигации.

Максимальный размер дохода по Облигации (далее по тексту – **"Максимальный размер дохода по Облигации"**) определяется в соответствии со следующей формулой:

$$\text{MaxBC}_i = \text{Nom}_i * \text{MaxC}_i * T_i / 365 + \text{DC}_i,$$

где:

$\text{MaxBC}_i$  – максимальный размер процентного (купонного) дохода на одну Облигацию в  $i$ -ом купонном периоде;

$i$  – порядковый номер купонного периода, для которого рассчитывается размер процентного (купонного) дохода;

$\text{Nom}_i$  – 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  $i$ -ого купонного периода Дату расчета;

$\text{MaxC}_i$  – расчетная процентная ставка по  $i$ -тому купону (в сотых долях). Расчетная процентная ставка по первому купону определяется на конкурсе в порядке, установленном п. 8.3 настоящего Сертификата. Расчетная процентная ставка по второму и последующим купонам устанавливается равной расчетной процентной ставке по первому купону;

$T_i$  – количество дней в  $i$ -ом купонном периоде;

$\text{DC}_i$  – отложенный процентный (купонный) доход на одну Облигацию, подлежащий выплате в  $i$ -ом и/или последующих купонных периодах и рассчитываемый на установленную для  $i$ -ого купонного периода Дату расчета по формуле:

(а) для первого купонного периода  $\text{DC}_i$  равен нулю;

(б) для каждого последующего купонного периода:

$$\text{DC}_i = (\text{Nom}_{i-1} * \text{MaxC}_{i-1} * T_{i-1} / 365 - \text{C}_{i-1} + \text{DC}_{i-1}) * (1 + \text{MaxC}_i * T_i / 365),$$

где:



$Nom_{i-1}$  – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации на Дату расчета, установленную для купонного периода, непосредственно предшествующего i-ому;

$MaxC_i$  – расчетная процентная ставка, установленная для i-ого купонного периода;

$MaxC_{i-1}$  – расчетная процентная ставка, установленная для купонного периода, непосредственно предшествующего i-ому;

$T_{i-1}$  – количество дней в купонном периоде, непосредственно предшествующем i-ому;

$C_{i-1}$  – процентный (купонный) доход на одну Облигацию, выплаченный в купонном периоде, непосредственно предшествующем i-ому;

$DC_{i-1}$  – отложенный процентный (купонный) доход на одну Облигацию, подлежащий выплате в купонном периоде, непосредственно предшествующем i-ому и/или в последующих купонных периодах и рассчитанный на Дату расчета, установленную для купонного периода, непосредственно предшествующего i-ому, в соответствии с указанной в настоящем подпункте формулой.

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

Остаток денежных средств, приходящийся на выплату процентного (купонного) дохода по Облигации (далее – "**Остаток для выплаты дохода по Облигации**") определяется по следующей формуле:

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

где:

C – Остаток для выплаты дохода по Облигации;

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

- в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия;
- в качестве страховых выплат, за исключением страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по закладным, не являющимся дефолтными;
- в счет возврата (в том числе в результате обращения взыскания) основного долга по обязательствам, удостоверенным закладными, признанным дефолтными;
- в качестве покупной цены закладных, в том числе в случае замены дефолтных закладных, путем их продажи Сервисному агенту; и
- в счет иных поступлений по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, не относящихся к основной сумме долга по таким обязательствам.

При определении переменной  $\sum \text{ДСП}$  в первую Дату расчета учитываются перечисленные выше денежные средства, в том числе полученные за период до даты подачи документов на государственную регистрацию выпуска Облигаций, находящиеся на счетах Эмитента на установленную для первого купонного периода Дату расчета, а также денежные средства, полученные от продажи Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», и не учитываются денежные средства, направленные на формирование резервов Эмитента в соответствии с п. 15 Сертификата и денежные средства, выплаченные в качестве покупной цены за закладные, включенные в состав ипотечного покрытия.

$RPP$  – сумма денежных средств, необходимых для осуществления выплат, предусмотренных пунктами «а» – «i» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, установленного в п. 15 Сертификата.

*РАА* – денежные средства, полученные Эмитентом в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными (в том числе, страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким закладным), за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, направляемые на выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям при условии соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

*RF* – денежные средства, входящие в резерв специального назначения, размер которого установлен в п. 15 Сертификата, которые могут быть направлены на выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям при условии соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

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

Величина Остатка для выплаты дохода по Облигации определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

В случае если в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигации выпуска на основании указанного выше порядка, размер процентного (купонного) дохода по Облигациям выпуска оказывается равен или меньше 0 (нуля) в течение 12 (двенадцати) последовательных купонных периодов, в Дату выплаты по последнему из таких купонных периодов выплачивается минимальный доход по Облигациям выпуска в размере 1 (одного) рубля на одну Облигацию выпуска в порядке, установленном п. 9.4 Сертификата.

В дату досрочного погашения Облигаций, а также для целей обращения взыскания на требования и иное имущество, составляющее ипотечное покрытие, в том числе их реализации, доход по купону на одну Облигацию устанавливается равным Максимальному размеру дохода по Облигации, рассчитанному в соответствии с настоящим пунктом.

#### **9.4 Порядок и срок выплаты дохода по облигациям, включая порядок и срок выплаты каждого купона**

Процентный (купонный) доход по Облигациям настоящего выпуска выплачивается в Даты выплаты, указанные в п. 9.2 Сертификата, после надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и преимущественно перед исполнением Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» за соответствующий купонный период.

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

##### **1-ый купон:**

Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения Облигаций.	Датой окончания 1-го купонного периода является 26 число календарного месяца, следующего за месяцем, на который приходится Дата начала размещения Облигаций.	Процентный (купонный) доход по первому купону выплачивается в Дату окончания 1-го купонного периода. Если Дата выплаты приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то выплата подлежащей суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Дата, на которую составляется список владельцев Облигаций выпуска для целей выплаты дохода:		
Исполнение Эмитентом обязательств по выплате дохода по Облигациям выпуска производится на основании Перечня, предоставленного НДЦ Эмитенту и/или Платежному агенту не позднее Даты расчета и составленного по состоянию на конец рабочего дня соответствующей Отчетной даты.		

*Порядок выплаты дохода по Облигациям:*

Порядок выплаты дохода по Облигациям выпуска аналогичен порядку погашения (частичного погашения) Облигаций выпуска, установленному п. 9.2 Сертификата.

**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 одного месяца с даты начала соответствующего купонного периода, а именно 26 числа месяца, следующего за месяцем, на который пришлась дата начала такого купонного периода.  Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций выпуска.	Выплата процентного (купонного) дохода за 2-ой и каждый последующий купонный период осуществляется в Дату окончания 2-го и каждого последующего купонного периода соответственно.  Если Дата выплаты приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то выплата подлежащей суммы производится в первый, следующий за ним рабочий день. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
<p><i>Дата, на которую составляется список владельцев Облигаций выпуска для целей выплаты дохода:</i></p> <p>Исполнение Эмитентом обязательств по выплате дохода по Облигациям выпуска производится на основании Перечня, предоставленного НДЦ Эмитенту и/или Платежному агенту не позднее Даты расчета и составленного по состоянию на конец рабочего дня соответствующей Отчетной даты.</p> <p><i>Порядок выплаты дохода по Облигациям:</i></p> <p>Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по всем купонам Облигаций выпуска аналогичен порядку выплаты процентного (купонного) дохода по 1-му купону Облигаций выпуска.</p> <p>Процентный (купонный) доход по последнему купону Облигаций выпуска выплачивается одновременно с погашением в полном объеме Облигаций выпуска.</p>		

**9.5 Возможность и условия досрочного погашения облигаций**

Досрочное погашение Облигаций выпуска допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций выпуска.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Возможность выбора владельцами и/или номинальными держателями Облигаций иных форм досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

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

***Досрочное погашение по требованию владельцев Облигаций***

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

- нарушены требования к размеру ипотечного покрытия, установленные статьей 13 Федерального закона № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями);
- нарушен установленный Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) порядок замены имущества, составляющего ипотечное покрытие;
- нарушены установленные Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) условия, обеспечивающие надлежащее исполнение обязательств по Облигациям;

- Эмитент осуществляет предпринимательскую деятельность или совершает сделки, выходящие за рамки его правоспособности и нарушающие требования, установленные Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями);
- принято решение о ликвидации Эмитента (акционерами или по решению суда);
- в соответствии с законодательством о банкротстве Эмитент обратился в арбитражный суд с заявлением должника либо арбитражный суд принял к производству заявление о признании Эмитента банкротом.

Требования владельцев Облигаций выпуска о досрочном погашении Облигаций выпуска удовлетворяются после удовлетворения требований владельцев Облигаций класса «А» о досрочном погашении Облигаций класса «А» и полного погашения Облигаций класса «А», но преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «В» о досрочном погашении Облигаций класса «В».

*Срок предъявления требований о досрочном погашении Облигаций:*

Срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть предъявлены требования о досрочном погашении Облигаций, составляет 30 (тридцать) дней с даты раскрытия в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" или иных информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее по тексту – "**Лента новостей**") информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае, когда нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, не устранено Эмитентом в 30-дневный срок, – до даты, следующей за датой раскрытия информации об устранении такого нарушения.

*Даты, в которые возможно досрочное погашение Облигаций:*

Досрочное погашение Облигаций производится только в Даты выплаты, указанные в п. 9.2 Сертификата. Если Дата выплаты, в которую производится досрочное погашение Облигаций, приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то выплата подлежащей суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

*Стоимость досрочного погашения Облигаций:*

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) и Максимального размера дохода по Облигациям, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 Сертификата по состоянию на Дату выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций в соответствии с настоящим пунктом. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах Максимальный размер дохода по Облигациям определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.

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

*Порядок досрочного погашения Облигаций:*

Досрочное погашение Облигаций производится Платежным агентом по поручению и за счет Эмитента.

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

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

Депонент НДЦ либо номинальный держатель – депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, подает в НДЦ поручение на перевод Облигаций, подлежащих

досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, и представляет Эмитенту письменное требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:

- копии отчета НДЦ об операциях по счету депо владельца и/или номинального держателя Облигаций о переводе Облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Облигаций (в случае предъявления требования представителем владельца Облигаций).

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций должно содержать наименование события, давшее владельцу Облигаций право требовать их досрочного погашения, а также все данные, установленные в п. 9.2 Сертификата для Перечня, предоставляемого НДЦ Эмитенту и/или Платежному агенту.

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

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций предъявляется Эмитенту по месту нахождения Эмитента с 10 до 17 часов в любой рабочий день с даты, с которой у владельца Облигаций возникло право требовать досрочного погашения Облигаций или направляется по почтовому адресу Эмитента. В течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку, и в случае, если они удовлетворяют требованиям, содержащимся в Сертификате, в отношении таких документов по форме и содержанию, переводит денежные средства, причитающиеся владельцу Облигаций, на счет Платежного агента и предоставляет уведомление, содержащее данные, необходимые для осуществления Платежным агентом выплаты в пользу владельца Облигаций. В случае, если форма или содержание представленных владельцем Облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Сертификатом, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций, Эмитент обязан направить владельцу Облигаций уведомление о причинах непринятия указанного требования не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций права повторно обратиться с требованием о досрочном погашении Облигаций.

Платежный агент не позднее Даты выплаты, следующей за датой получения денежных средств от Эмитента, и при условии своевременного (в соответствии с условиями Договора о платежном агенте) поступления от Эмитента данных, необходимых для осуществления соответствующего платежа в пользу лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Облигациям, переводит денежные средства в пользу указанных лиц согласно указанным реквизитам.

Не позднее рабочего дня, следующего за Датой выплаты, в которую производится досрочное погашение Облигаций, Платежный агент сообщает об осуществленной выплате Эмитенту.

После исполнения обязательств Эмитента по досрочному погашению Облигаций, НДЦ на основании полученного от Эмитента уведомления о проведении досрочного погашения Облигаций, производит списание погашенных Облигаций со счетов депо депонентов НДЦ на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций, в порядке, определенном в НДЦ.

В случае удовлетворения требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций в уведомлении, направляемом в НДЦ, Эмитент указывает:

- наименование/ФИО владельца и/или номинального держателя Облигаций – депонента НДЦ, предъявившего от имени владельца указанное требование (заявление), с указанием наименования владельца Облигаций, в пользу которого произведена выплата номинальной стоимости/остатка номинальной стоимости Облигаций;
- дату выплаты и сумму выполненных обязательств Эмитента.
- номер счета депо депонента НДЦ, и раздел счета депо депонента НДЦ, на котором заблокированы Облигации, требования по которым удовлетворены Эмитентом;
- количество Облигаций, погашенных их владельцу Эмитентом.

В случае, если предъявленное Эмитенту требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций и/или необходимые документы не соответствуют условиям Сертификата, Эмитент направляет в НДЦ информацию об этом (с указанием

наименования/ФИО владельца и/или номинального держателя Облигаций, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельца).

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

#### ***Досрочное погашение по усмотрению Эмитента***

Приобретение Облигаций выпуска означает согласие приобретателя на осуществление Эмитентом досрочного погашения Облигаций выпуска в порядке, предусмотренном п. 9.5 Сертификата.

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

*Дата, не ранее которой Облигации могут быть досрочно погашены:*

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций не ранее наступления более ранней из следующих дат:

- Дата выплаты, приходящаяся на дату окончания 60 (шестидесятого) купонного периода Облигаций; или
- Дата выплаты, следующая за Датой выплаты, в которую непогашенная номинальная стоимость Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» в совокупности станет меньше 10 (десяти) процентов от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» на дату окончания размещения каждого из соответствующих выпусков.

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

Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса «А» одновременно с принятием решения о досрочном погашении находящихся в обращении Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В». Эмитент не вправе принимать решения о досрочном погашении Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» до принятия решения о досрочном погашении находящихся в обращении Облигаций класса «А».

Эмитент вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «А» одновременно с досрочным погашением находящихся в обращении Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В», но с соблюдением порядка очередности, установленного Сертификатом. Эмитент не вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» до погашения в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «А».

В случае, если показатели ARAA или BRAA, рассчитанные на дату досрочного погашения Облигаций в соответствии с пунктами «i» и «k» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, установленного в п. 15 настоящего Сертификата, или показатель DCi, рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций в соответствии с пунктом 9.3 или пунктом 12.2.5 Сертификата, больше нуля, досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента допускается только при условии, что на соответствующую Дату выплаты Эмитент располагает достаточными денежными средствами для осуществления выплат, предусмотренных пунктами «a» – «e» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, установленного в п. 15 настоящего Сертификата, а также для погашения в полном объеме и в порядке очередности, установленном Сертификатом, Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», включая выплату процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «А» в размере Максимального размера дохода по Облигациям класса «А», рассчитанного в соответствии с пунктом 12.2.5 Сертификата, и выплату процентного (купонного) дохода владельцам Облигациям класса «Б» в размере Максимального размера дохода по Облигациям класса «Б», рассчитанного в соответствии с пунктом 9.3 Сертификата.

*Даты, в которые возможно досрочное погашение Облигаций:*

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций только в Даты выплаты, указанные в п. 9.2 Сертификата. Если Дата выплаты, в которую производится досрочное погашение Облигаций, приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то выплата подлежащей суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

#### *Стоимость досрочного погашения Облигаций:*

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) и Максимального размера дохода по Облигациям, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 Сертификата по состоянию на Дату выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций в соответствии с настоящим пунктом. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах Максимальный размер дохода по Облигациям определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.

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

#### *Порядок досрочного погашения Облигаций*

Порядок досрочного погашения Облигаций аналогичен порядку погашения (частичного погашения) Облигаций выпуска, установленному п. 9.2 Сертификата.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется в пользу владельцев Облигаций, включенных в Перечень, даты составления которого по каждому купонному периоду определены в п. 9.4 Сертификата. Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций – депонента НДЦ получать суммы досрочного погашения по Облигациям.

Не позднее рабочего дня, следующего за Датой выплаты, в которую производится досрочное погашение Облигаций, Платежный агент сообщает об осуществленной выплате Эмитенту.

После исполнения обязательств Эмитента по досрочному погашению Облигаций, НДЦ на основании полученного от Эмитента уведомления о проведении досрочного погашения Облигаций, производит списание погашенных Облигаций со счетов депо депонентов НДЦ на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций, в порядке, определенном НДЦ.

#### ***Порядок раскрытия Эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций***

##### *Порядок раскрытия информации о наличии у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций*

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

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

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

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

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

Данное сообщение о наличии у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций также публикуется Эмитентом в газете "Время новостей" или направляется Эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций в срок не позднее 5 (пяти) дней со дня наступления события либо совершения действия, повлекшего за собой возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций.

Данное сообщение о наличии у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом в НДЦ и в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

*Порядок раскрытия информации об устранении нарушений, послуживших основанием возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций*

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

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

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

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

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

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

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

*Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента:*

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

В случае принятия Эмитентом решения об осуществлении досрочного погашения Облигаций, Эмитент раскрывает сообщение о досрочном погашении Облигаций путем его опубликования:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

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



Данное сообщение о досрочном погашении Облигаций также публикуется Эмитентом в газете "Время новостей" или направляется Эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций, являющемуся таковым на дату принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций, заказным письмом с уведомлением о вручении не позднее чем за 14 (четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения. При этом публикация сообщения о досрочном погашении Облигаций в сети Интернет, в газете "Время новостей" или его направление каждому владельцу Облигаций, являющемуся таковым на дату принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций, заказным письмом с уведомлением о вручении осуществляется после публикации в ленте новостей.

*Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций:*

После досрочного погашения Облигаций Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами 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 – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

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

Также сообщение о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" должно быть направлено Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (пяти) дней с момента наступления существенного факта.

## **9.6 Сведения о платежных агентах по облигациям**

*Сведения о Платежном агенте:*

Выплата процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения), а также досрочного погашения по Облигациям осуществляется Эмитентом через Платежного агента.

Платежным агентом Эмитента является Банк ВТБ (открытое акционерное общество).

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	ОАО Банк ВТБ
<i>Место нахождения:</i>	Российская Федерация, 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29

*Функции Платежного агента:*

Платежный агент действует на основании договора об оказании услуг платежного агента, заключаемого с Эмитентом (далее по тексту настоящего пункта – "**Договор о платежном агенте**"). В соответствии с условиями Договора о платежном агенте, Платежный агент осуществляет следующие основные функции:

- в порядке, установленном Сертификатом и Договором о платежном агенте, рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень;
- от имени и за счет Эмитента осуществляет перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне, в размере, в сроки и в порядке, установленном Сертификатом и Договором о платежном агенте;
- предоставляет Эмитенту письменные отчеты о проведенных выплатах по Облигациям в порядке и в сроки, установленные Сертификатом и Договором о платежном агенте.

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

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

Официальное сообщение Эмитента о назначении иных платежных агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом:

- в Ленте новостей – в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – в течение 6 (шести) дней с даты принятия соответствующего решения.

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

В сообщении указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения и почтовый адрес назначенного платежного агента (платежного агента, чье назначение отменено), а также дата, начиная с которой указанное лицо начинает (прекращает) осуществлять функции платежного агента.

***Сведения о Расчетном агенте:***

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

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	ОАО Банк ВТБ
<i>Место нахождения:</i>	Российская Федерация, 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29

Расчетный агент действует на основании договора об оказании услуг расчетного агента, заключаемого с Эмитентом (далее по тексту настоящего пункта – "**Договор о расчетном агенте**"). В соответствии с условиями Договора о расчетном агенте, Расчетный агент осуществляет следующие основные функции:

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

Порядок опубликования и обеспечения доступа всем заинтересованным лицам к отчетам Расчетного агента определен в п. 11 Сертификата.

В целях обеспечения непрерывности осуществления функций расчетного агента Эмитент заключит договор с Обществом с ограниченной ответственностью "ТМФ РУС" (далее по тексту - "**Резервный расчетный агент**"), в соответствии с которым Резервный расчетный агент будет осуществлять функции расчетного агента, если Банк ВТБ (открытое акционерное общество) прекратит осуществлять указанные функции в случаях, предусмотренных законом или Договором о расчетном агенте.

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

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

Официальное сообщение Эмитента о назначении иных расчетных агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом:

- в Ленте новостей – в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – в течение 6 (шести) дней с даты принятия соответствующего решения.

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

В сообщении указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения и почтовый адрес назначенного расчетного агента (расчетного агента, чье назначение отменено), а также дата, начиная с которой указанное лицо начинает (прекращает) осуществлять функции расчетного агента.

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

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации, Эмитент обязан возвратить владельцам Облигаций их номинальную стоимость и выплатить процентный (купонный) доход по Облигациям в порядке и в сроки, предусмотренные условиями Сертификата.

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

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигациям на срок более 7 (семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям на срок более 30 (тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

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

*Порядок обращения с требованием к Эмитенту:*

В случае неисполнения (полностью или в части) Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям, а также процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям, в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае неисполнения (полностью или в части) Эмитентом обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату части номинальной стоимости Облигаций, в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случаях, указанных выше, владелец Облигаций направляет Эмитенту письменное требование по адресу Эмитента, указанному в Сертификате, о выплате просроченного процентного (купонного) дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций. Эмитент рассматривает данное требование в течение 5 (пяти) дней с даты его получения. По окончании указанного срока Эмитент обязан дать владельцу Облигаций мотивированный ответ об удовлетворении требования (полном или частичном) или о причинах отказа в его удовлетворении.

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

Обращение взыскания на требования и иное имущество, составляющие ипотечное покрытие, в том числе их реализация, осуществляется в порядке, указанном в п. 12.2 Сертификата.

*Порядок обращения владельца облигаций с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности):*

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

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

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

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

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

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

Данная информация раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно быть исполнено (с момента принятия решения уполномоченным органом Эмитента об отказе от исполнения им своих обязательств по Облигациям):

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

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

#### **10. Сведения о приобретении облигаций**

Возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами и/или по требованию их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Облигаций не предусмотрена.

#### **11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске ценных бумаг**

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и нормативных правовых актов ФСФР России в порядке и в сроки, предусмотренные Сертификатом. В случае, если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами ФСФР России, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Сертификатом, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами ФСФР России, действующими на момент наступления события.

Эмитент обязуется раскрывать информацию в соответствии с Сертификатом, Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России № 06-117/пз-н от 10 октября 2006 г. (далее – "Положение о раскрытии информации") и иными нормативными правовыми актами ФСФР России в газете "Время новостей".

Эмитент обязуется раскрывать информацию в соответствии с Сертификатом, Положением о раскрытии информации и иными нормативными правовыми актами ФСФР России на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru>.

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

- (i) Сообщение о принятии решения о размещении Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

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

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

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

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

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

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.
- в газете "Время новостей" – не позднее 10 (десяти) дней.

В случае если информация о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет была опубликована в дату государственной регистрации выпуска ценных бумаг, сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

В случае если информация о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет была опубликована в дату, следующую за днем государственной регистрации выпуска ценных бумаг, сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг".

В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru>.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения Облигаций выпуска в полном объеме.

В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru>.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 (шести) месяцев с даты опубликования зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети Интернет.

С даты государственной регистрации выпуска Облигаций все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующим адресам:

*Эмитент – Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001":*

Адрес: Российская Федерация, 121099, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1;

Тел.: +7 (495) 933-89-35, факс: +7 (495) 642-89-87;

Страница в сети Интернет: <http://www.vtb24.ru>

*Сервисный агент – Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)*

Адрес: Российская Федерация, 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35;

Тел.: +7 (495) 982-58-05, факс: +7 (495) 982-58-05;

Страница в сети Интернет: <http://www.vtb24.ru>

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

Расчетная процентная ставка по первому купону определяется путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций. Порядок и условия конкурса приведены в п. 8.3 Сертификата.

Информация о величине расчетной процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщений о существенных фактах "Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" и "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты принятия решения о величине расчетной процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

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

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

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

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

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее, чем за 5 (пять) дней до Даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее, чем за 4 (четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций.

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

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

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

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

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

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

3. Сообщение о начале размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

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

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

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

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

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

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

5. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ипотечных ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ипотечных ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг)



посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

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

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

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

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

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

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

- (v) После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитент публикует сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с даты опубликования информации о его государственной регистрации на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

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

В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru>.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 (шести) месяцев с даты опубликования зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети Интернет.

С даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить его копии по следующим адресам:

*Эмитент – Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001":*

Адрес: Российская Федерация, 121099, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1;

Тел.: +7 (495) 933-89-35, факс: +7 (495) 642-89-87;

Страница в сети Интернет: <http://www.vtb24.ru>

*Сервисный агент – Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)*



Адрес: Российская Федерация, 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35;  
Тел.: +7 (495) 982-58-05, факс: +7 (495) 982-58-05;  
Страница в сети Интернет: <http://www.vtb24.ru>

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

- (vi) Раскрытие Эмитентом информации о выплаченных доходах по Облигациям и о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям:

Эмитент раскрывает информацию о выплаченных доходах по Облигациям и о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям в форме сообщений о существенных фактах "Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" и "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате соответствующего купонного дохода должно быть исполнено:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

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

Также сообщения о существенных фактах "Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" и "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" должны быть направлены Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (пяти) дней с момента наступления существенных фактов.

По окончании срока полного погашения Облигаций Эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по погашению Облигаций в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента по погашению Облигаций должно быть исполнено:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

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

Также сообщение о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" должно быть направлено Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (пяти) дней с момента наступления существенного факта.

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

Раскрытие Эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и приведенном в п. 9.5 Сертификата.

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

Раскрытие Эмитентом информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и приведенном в п. 9.7 Сертификата.

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

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

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

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

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

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

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

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

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

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

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

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

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

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

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

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

В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации выпуска Облигаций, на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru>.

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

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

Эмитент обязан публиковать текст реестра ипотечного покрытия на последний рабочий день каждого месяца, а также текст справки о размере ипотечного покрытия на такой день на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты окончания месяца.

Текст реестра ипотечного покрытия на последний рабочий день каждого месяца должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> в течение не менее 3 (трех) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Текст справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> в течение не менее 3 (трех) лет с даты его опубликования в сети Интернет.

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

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

В срок не более 45 (сорока пяти) дней с даты окончания соответствующего квартала Эмитент обязан публиковать текст ежеквартального отчета на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru>.

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 3 (трех) лет с даты его опубликования на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru>.

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

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

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

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

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

Эмитент направляет сообщение в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг не позднее 5 (пяти) дней с даты появления факта.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемом Эмитентом в соответствии с Сертификатом, Проспектом ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации, а также в зарегистрированных Решении о выпуске ипотечных ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, Отчете об итогах выпуска ценных бумаг, а также в ежеквартальном отчете, путем помещения их копий по следующим адресам:

*Эмитент – Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001":*

Адрес: Российская Федерация, 121099, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1;

Тел.: +7 (495) 933-89-35, факс: +7 (495) 642-89-87;

Страница в сети Интернет: <http://www.vtb24.ru>

*Сервисный агент – Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)*

Адрес: Российская Федерация, 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35;

Тел.: +7 (495) 982-58-05, факс: +7 (495) 982-58-05;

Эмитент обязан предоставить копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемого Эмитентом в соответствии с Сертификатом, Проспектом ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации, а также копию зарегистрированных Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и изменений и/или дополнений к ним, Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а также копию ежеквартального отчета владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (семи) дней с даты предъявления соответствующего требования. Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента.

- (xiii) Раскрытие Эмитентом информации о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, осуществляется путем опубликования соответствующего сообщения:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня с момента внесения денежных средств в депозит нотариуса;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней с момента внесения денежных средств в депозит нотариуса.

Указанное сообщение должно содержать фамилию, имя, отчество нотариуса, адрес государственной нотариальной конторы, или адрес помещения для осуществления нотариальной деятельности нотариуса, занимающегося частной практикой.

- (xiv) Раскрытие Эмитентом информации о назначении сервисных агентов и отмене таких назначений:

Раскрытие Эмитентом информации о назначении сервисных агентов и отмене таких назначений осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и приведенном в п. 12.2.7 Сертификата.

- (xv) Раскрытие Эмитентом информации о назначении платежных агентов и отмене таких назначений:

Раскрытие Эмитентом информации о назначении платежных агентов и отмене таких назначений осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и приведенном в п. 9.6 Сертификата.

- (xvi) Раскрытие Эмитентом информации о назначении расчетных агентов и отмене таких назначений:

Раскрытие Эмитентом информации о назначении расчетных агентов и отмене таких назначений осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и приведенном в п. 9.6 Сертификата.

Раскрытие Эмитентом информации об отчетах Расчетного агента осуществляется путем опубликования отчетов Расчетного агента в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> в соответствующую Дату расчета.

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

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

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям, является Эмитент.

Эмитент является ипотечным агентом, созданным в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) для эмиссии не более 4 (четырёх) выпусков облигаций с ипотечным покрытием. Изменение общего количества выпусков облигаций с ипотечным покрытием, для эмиссии которых создан Эмитент, не допускается.

Зарегистрированные ранее выпуски облигаций с ипотечным покрытием Эмитента отсутствуют.

### **12.2 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям**

#### **12.2.1 Сведения о предоставляемом обеспечении**

- а) вид предоставляемого обеспечения – залог;
- б) залогодателем является Эмитент; на дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг имущество, составляющее ипотечное покрытие, перешло в собственность Эмитента;
- в) предметом залога является ипотечное покрытие;

г) размер ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В», составляет 30 668 535 355 (тридцать миллиардов шестьсот шестьдесят восемь миллионов пятьсот тридцать пять тысяч триста пятьдесят пять) рублей 07 копеек. Размер ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг – "30" апреля 2009 года.

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

д) залогом ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств Эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций их номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах), так и в части выплаты владельцам Облигаций процентного (купонного) дохода по Облигациям;

е) закладываемое имущество, составляющее ипотечное покрытие, остается у Эмитента;

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

з) владельцы Облигаций выпуска имеют право на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям из стоимости имущества, составляющего ипотечное покрытие, после владельцев Облигаций класса «А», но преимущественно перед владельцами Облигаций класса «В» и другими кредиторами залогодателя – Эмитента (за изъятиями, установленными федеральным законом);

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

к) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям обращение взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном Федеральным законом №102-ФЗ от 16 июля 1998 г. "Об ипотеке (залоге недвижимости)" (с изменениями и дополнениями) для обращения взыскания на заложенное имущество и его реализации, с учетом особенностей, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями). При этом:

- требования владельцев Облигаций выпуска об обращении взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, подлежат удовлетворению после удовлетворения аналогичных требований владельцев Облигаций класса «А», но преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «В»;
- удовлетворение требований владельцев Облигаций выпуска об обращении взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, допускается только после полного погашения Облигаций класса «А»;
- удовлетворение требований владельцев Облигаций класса «В» об обращении взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, допускается только после полного погашения Облигаций выпуска;
- реализация ипотечного покрытия с публичных торгов не может быть проведена ранее, чем по истечении двух месяцев со дня наступления срока (последнего дня срока, если исполнение обязательства предусмотрено в течение определенного периода) исполнения обязательства по Облигациям;
- Эмитент вправе прекратить обращение взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, и его реализацию, исполнив обеспеченные залогом ипотечного покрытия обязательства или те из них, исполнение которых просрочено. Это право может быть осуществлено Эмитентом в любое время до момента реализации ипотечного покрытия с публичных торгов либо перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие в собственность владельцев Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- владельцы Облигаций выпуска имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия. Владельцы Облигаций выпуска, при этом, имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций выпуска и (б) Максимального размера дохода по Облигациям, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 Сертификата. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах,

Максимальный размер дохода по Облигациям определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.

- денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, распределяются в следующем порядке:
  - *в первую очередь* удерживаются суммы, необходимые для покрытия расходов в связи с обращением взыскания и реализацией имущества, составляющего ипотечное покрытие;
  - *во вторую очередь* удовлетворяются требования владельцев Облигаций класса «А», которые заявили свои требования до даты проведения публичных торгов, на которых было реализовано такое имущество;
  - *в третью очередь* денежные средства в объеме, необходимом для удовлетворения требований владельцев Облигаций класса «А», не направивших письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получивших средств от его реализации, перечисляются в депозит нотариуса в объеме, необходимом для удовлетворения возможных требований таких владельцев Облигаций класса «А» в установленном федеральными законами порядке;
  - *в четвертую очередь* удовлетворяются требования владельцев Облигаций класса «Б», которые заявили свои требования до даты проведения публичных торгов, на которых было реализовано такое имущество;
  - *в пятую очередь* денежные средства в объеме, необходимом для удовлетворения требований владельцев Облигаций класса «Б», не направивших письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получивших средств от его реализации, перечисляются в депозит нотариуса в объеме, необходимом для удовлетворения возможных требований таких владельцев Облигаций выпуска в установленном федеральными законами порядке;
  - *в шестую очередь* удовлетворяются требования владельцев Облигаций класса «В», которые заявили свои требования до даты проведения публичных торгов, на которых было реализовано такое имущество;
  - *в седьмую очередь* денежные средства в объеме, необходимом для удовлетворения требований владельцев Облигаций класса «В», не направивших письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получивших средств от его реализации, перечисляются в депозит нотариуса в объеме, необходимом для удовлетворения возможных требований таких владельцев Облигаций класса «В» в установленном федеральными законами порядке;
  - *в восьмую очередь* и при условии, что сумма, вырученная от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, превышает размер требований по Облигациям класса «А», Облигациям выпуска и Облигациям класса «В», разница возвращается Эмитенту;
- если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, окажется меньше размера требований по Облигациям выпуска, то требования владельцев Облигаций выпуска, независимо от того, были ли они заявлены Эмитенту до проведения публичных торгов или нотариусу после их проведения, удовлетворяются пропорционально количеству Облигаций выпуска, находящихся в обращении, при условии полного удовлетворения соответствующих требований владельцев Облигаций класса «А», но преимущественно перед обязательствами по облигациям класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия;
- денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации на счета, указанные владельцами Облигаций выпуска, заявившими Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия, и/или зачисляются в депозит нотариуса в течение 10 дней с даты завершения реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие;
- владельцы Облигаций выпуска, не направившие письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получившие средства от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в порядке, установленном федеральными законами. Информация о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие (фамилия, имя, отчество нотариуса, адрес государственной нотариальной конторы или адрес помещения для осуществления нотариальной деятельности нотариуса, занимающегося частной практикой), раскрывается в соответствии с п. 11 Сертификата;

- в случае если по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, имущество, составляющее ипотечное покрытие, должно перейти в собственность владельцев Облигаций, имущество, составляющее ипотечное покрытие, переходит в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «А», а в части, превышающей размер требований владельцев Облигаций класса «А», – также в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «Б» и далее, в части, превышающей размер требований владельцев Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», – в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «В»;
- при получении НДЦ уведомления от Эмитента о выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и процентного (купонного) дохода за счет денежных средств, вырученных от реализации ипотечного покрытия, или уведомления от Эмитента о факте перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций, НДЦ производит списание Облигаций со счетов депо депонентов НДЦ.

л) иные условия залога ипотечного покрытия:

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

- денежные средства, входящие в резерв специального назначения Эмитента, размер и порядок формирования и расходования которого установлен в п. 15 Сертификата;
- денежные средства, полученные Эмитентом (i) в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, (ii) в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и (iii) в качестве страховых выплат за вычетом:
  - денежных средств, входящих в резерв под смешение активов, размер и порядок формирования и расходования которого установлен в п. 15 Сертификата;
  - денежных средств, входящих в резерв на юридические расходы, размер и порядок формирования и расходования которого установлен в п. 15 Сертификата;
  - денежных средств, входящих в резерв на непредвиденные расходы, размер и порядок формирования и расходования которого установлен в п. 15 Сертификата;
- денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены залладных в случае замены дефолтных залладных путем их продажи Сервисному агенту;
- денежные средства, привлеченные Эмитентом для досрочного погашения Облигаций.

#### 12.2.2 Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

а) Залогом данного ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В». Реестр ипотечного покрытия прилагается к Решению о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «А» и Проспекту ценных бумаг и является их неотъемлемой частью и неотъемлемой частью настоящего Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. Сведения, содержащиеся в реестре ипотечного покрытия, указаны на дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг: "30" апреля 2009 г.

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

Размер ипотечного покрытия, руб./иностран. валюта	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб./иностран. валюта	Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств облигациям с данным
---	---	--

		ипотечным покрытием
30 668 535 355,07 руб.	14 479 271 000 руб.	2,1181

Размер (сумму) обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям на дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг определить не представляется возможным, поскольку размер купонного дохода по Облигациям за каждый купонный период будет рассчитываться Расчетным агентом в порядке, установленном п.9.3 настоящего Сертификата.

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

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

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



Недвижимое имущество	0
----------------------	---

2) Структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:

Вид обеспеченных ипотекой требований	Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук	Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	11 582	100
Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества	0	0
в том числе удостоверенные закладными	0	0
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	11 582	100
в том числе удостоверенные закладными	11 582	100
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями	0	0
в том числе удостоверенные закладными	0	0
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	11 582	100
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	11 582	100
Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными	0	0

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

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

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

Не предусмотрены.

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

*а) Основания для исключения имущества, составляющего ипотечное покрытие:*

Исключение имущества из состава ипотечного покрытия допускается по следующим основаниям:

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

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

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

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

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

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

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

Учет и хранение имущества, составляющего ипотечное покрытие, а также контроль за распоряжением этим имуществом осуществляются Закрытым акционерным обществом "Объединенная депозитарная компания" (далее – "Специализированный депозитарий").

***Сведения о Специализированном депозитарии:***

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Закрытое акционерное общество "Объединенная депозитарная компания"
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	ЗАО "ОДК"
<i>Место нахождения:</i>	Российская Федерация, 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, 35
<i>Номер лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов:</i>	22-000-1-00005
<i>Дата выдачи лицензии:</i>	25.11.1997
<i>Срок действия лицензии:</i>	без ограничения срока действия
<i>Орган, выдавший лицензию:</i>	Федеральная служба по финансовым рынкам
<i>Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг:</i>	177-06595-000100
<i>Дата выдачи лицензии:</i>	29.04.2003
<i>Срок действия лицензии:</i>	без ограничения срока действия
<i>Орган, выдавший лицензию:</i>	Федеральная служба по финансовым рынкам

Специализированный депозитарий не является аффилированным лицом по отношению к Эмитенту.

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

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

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

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

#### ***Функции Специализированного депозитария:***

Специализированный депозитарий действует на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия с Эмитентом от 19 марта 2009 года (далее по тексту настоящего пункта – "**Договор**"). В соответствии с условиями Договора, Специализированный депозитарий осуществляет следующие основные функции:

- хранение и учет имущества, составляющего ипотечное покрытие, обособленно от иного имущества Эмитента, имущества Специализированного депозитария и других его клиентов;
- составление и ведение реестра ипотечного покрытия;
- контроль за соблюдением Эмитентом требований законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также условий выпуска и обращения Облигаций, установленных Сертификатом, в том числе за соблюдением Эмитентом требований Федерального закона №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) к соотношению размера ипотечного покрытия и размера обязательств по Облигациям, обеспеченным залогом такого ипотечного покрытия;
- контроль за соблюдением Эмитентом требований Федерального закона №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) по информированию владельцев Облигаций о наличии у них права требовать досрочного погашения Облигаций, стоимости (цене) и порядке осуществления досрочного погашения Облигаций в случае возникновения у владельцев Облигаций такого права;

- контроль за распоряжением имуществом, входящим в состав ипотечного покрытия, и предоставление согласия на распоряжение таким имуществом (в том числе на перечисление денежных средств, входящих в состав ипотечного покрытия, на новый счет Эмитента, предназначенный для учета денежных средств, входящих в состав ипотечного покрытия) при условии, что в результате такого распоряжения не будут нарушены требования к размеру ипотечного покрытия и иные требования, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации;
- уведомление ФСФР России и Эмитента о нарушениях и несоответствиях, выявленных Специализированным депозитарием при осуществлении контрольных функций.

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

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

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

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

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

Залогом данного ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств по 3 (трем) выпускам облигаций с ипотечным покрытием.

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

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

Одновременно с государственной регистрацией настоящего выпуска Облигаций осуществляется государственная регистрация еще 2 (двух) выпусков облигаций с ипотечным покрытием – Облигаций класса «А» и Облигаций класса «В», обеспеченных залогом данного ипотечного покрытия.

#### **Облигации класса «А»**

Количество Облигаций класса «А» составляет 9 990 697 (девять миллионов девятьсот девяносто тысяч шестьсот девяносто семь) штук. Номинальная стоимость каждой Облигации класса «А» составляет 1 000 (одну тысячу) рублей.

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

Размер дохода по каждому купону на одну Облигацию класса «А» определяется Расчетным агентом в Даты расчета, указанные в п. 9.2 Сертификата.

Доход по каждому купону на одну Облигацию класса «А» устанавливается в размере наименьшего из следующих показателей:

- максимальный размер дохода по Облигации класса «А», или
- остаток денежных средств, приходящийся на выплату процентного (купонного) дохода по Облигации класса «А».

Максимальный размер дохода по Облигации класса «А» (далее по тексту – **"Максимальный размер дохода по Облигации класса «А»"**) определяется в соответствии со следующей формулой:

$$MaxAC_i = Nom_i * MaxC_i * T_i / 365 + DC_i ,$$

где:

$MaxAC_i$  – максимальный размер процентного (купонного) дохода на одну Облигацию класса «А» в  $i$ -ом купонном периоде;

$i$  – порядковый номер купонного периода, для которого рассчитывается размер процентного (купонного) дохода;

$Nom_i$  – номинальная стоимость одной Облигации класса «А», а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций класса «А» в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации класса «А» на установленную для  $i$ -ого купонного периода Дату расчета;

$MaxC_i$  – расчетная процентная ставка по  $i$ -тому купону (в сотых долях). Расчетная процентная ставка по первому купону определяется на конкурсе в порядке, установленном п. 8.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «А». Расчетная процентная ставка по второму и каждому последующему купону устанавливается равной расчетной процентной ставке по первому купону.

$T_i$  – количество дней в  $i$ -ом купонном периоде;

$DC_i$  – отложенный процентный (купонный) доход на одну Облигацию класса «А», подлежащий выплате в  $i$ -ом и/или последующих купонных периодах и рассчитываемый на установленную для  $i$ -ого купонного периода Дату расчета по формуле:

(а) для первого купонного периода  $DC_i$  равен нулю;

(б) для каждого последующего купонного периода:

$$DC_i = (Nom_{i-1} * MaxC_{i-1} * T_{i-1} / 365 - C_{i-1} + DC_{i-1}) * (1 + MaxC_i * T_i / 365) ,$$

где:

$Nom_{i-1}$  – номинальная стоимость одной Облигации класса «А», а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций класса «А» в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации класса «А» на Дату расчета, установленную для купонного периода, непосредственно предшествующего  $i$ -ому;

$MaxC_i$  – расчетная процентная ставка, установленная для  $i$ -ого купонного периода;

$MaxC_{i-1}$  – расчетная процентная ставка, установленная для купонного периода, непосредственно предшествующего  $i$ -ому;

$T_{i-1}$  – количество дней в купонном периоде, непосредственно предшествующем  $i$ -ому;

$C_{i-1}$  – процентный (купонный) доход на одну Облигацию класса «А», выплаченный в купонном периоде, непосредственно предшествующем  $i$ -ому;

$DC_{i-1}$  – отложенный процентный (купонный) доход на одну Облигацию класса «А», подлежащий выплате в купонном периоде, непосредственно предшествующем  $i$ -ому и/или в последующих купонных периодах и рассчитанный на Дату расчета, установленную для купонного периода, непосредственно предшествующего  $i$ -ому, в соответствии с указанной в настоящем подпункте формулой.

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

Остаток денежных средств, приходящийся на выплату процентного (купонного) дохода по Облигации класса «А» (далее – **"Остаток для выплаты дохода по Облигации класса «А»"**) определяется по следующей формуле:

$$C = (\sum ДСП - RPP + PAA + RF) / N,$$

где:

$C$  – Остаток для выплаты дохода по Облигации класса «А»;

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

- в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия;
- в качестве страховых выплат, за исключением страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по закладным, не являющимся дефолтными;
- в счет возврата (в том числе в результате обращения взыскания) основного долга по обязательствам, удостоверенным закладными, признанным дефолтными;
- в качестве покупной цены закладных, в том числе в случае замены дефолтных закладных путем их продажи Сервисному агенту; и
- в счет иных поступлений по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, не относящихся к основной сумме долга по таким обязательствам.

При определении переменной  $\sum ДСП$  в первую Дату расчета учитываются перечисленные выше денежные средства, в том числе полученные за период до даты подачи документов на государственную регистрацию выпуска Облигаций класса «А», находящиеся на счетах Эмитента на установленную для первого купонного периода Дату расчета, а также денежные средства, полученные от продажи Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», и не учитываются денежные средства, направленные на формирование резервов Эмитента в соответствии с п. 15 настоящего Сертификата и денежные средства, выплаченные в качестве покупной цены за закладные, включенные в состав ипотечного покрытия.

$RPP$  – сумма денежных средств, необходимых для осуществления выплат, предусмотренных пунктами «а» – «ф» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, установленного в п. 15 Сертификата.

$PAA$  – денежные средства, полученные Эмитентом в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким закладным) за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, направляемые на выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» при условии соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

$RF$  – денежные средства, входящие в резерв специального назначения, размер которого установлен в п. 15 Сертификата, которые могут быть направлены на выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» при условии соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

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

Величина Остатка для выплаты дохода по Облигации класса «А» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

В случае если в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигации класса «А» на основании указанного выше порядка, размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» оказывается равен или меньше 0 (нуля) в течение 12 (двенадцати) последовательных купонных периодов, в Дату выплаты по последнему из таких купонных периодов выплачивается минимальный доход по Облигациям класса «А» в размере 1 (одного) рубля на одну Облигацию класса «А» в порядке, установленном п. 9.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «А».

В дату досрочного погашения Облигаций класса «А», а также для целей обращения взыскания на требования и иное имущество, составляющее ипотечное покрытие, в том числе их реализации, доход по купону на одну Облигацию класса «А» устанавливается в равном Максимальному размеру дохода по Облигации класса «А».

Срок исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» совпадает со сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям выпуска, указанным в п. 9.4 Сертификата.

Срок исполнения обязательств по выплате номинальной стоимости по Облигациям класса «А» установлен в Решении о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «А».

#### **Облигации класса «В»**

Количество Облигаций класса «В» составляет 2 461 476 (два миллиона четыреста шестьдесят одна тысяча четыреста семьдесят шесть) штук. Номинальная стоимость каждой Облигации класса «В» составляет 1 000 (одну тысячу) рублей.

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

Размер дохода по каждому купону на одну Облигацию класса «В» определяется Расчетным агентом в Даты расчета, указанные в п. 9.2 Сертификата.

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

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

где:

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

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

- в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия;
- в качестве страховых выплат, за исключением страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по закладным, не являющимся дефолтными;
- в счет возврата (в том числе в результате обращения взыскания) основного долга по обязательствам, удостоверенным закладными, признанными дефолтными;
- в качестве покупной цены закладных, в том числе в случае замены дефолтных закладных путем их продажи Сервисному агенту; и
- в счет иных поступлений по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, не относящихся к основной сумме долга по таким Обязательствам.

При определении переменной  $\sum \text{ДСП}$  в первую Дату расчета учитываются перечисленные выше денежные средства, в том числе полученные за период до даты подачи документов на государственную регистрацию выпуска Облигаций класса «В», находящиеся на счетах Эмитента на установленную для первого купонного периода Дату расчета, а также денежные средства, полученные от продажи Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», и не учитываются денежные средства, направленные на формирование Резервов Эмитента в соответствии с п. 15 настоящего Сертификата, и денежные средства, выплаченные в качестве покупной цены за закладные, включенные в состав ипотечного покрытия.

При определении переменной  $\sum \text{ДСП}$  для целей определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» при досрочном погашении Облигаций класса «В» также учитываются:

- денежные средства, полученные Эмитентом в счет оплаты закладных, входящих в состав ипотечного покрытия в случае их продажи;
- денежные средства, привлеченные Эмитентом в связи с досрочным погашением Облигаций класса «В»; и
- денежные средства, входящие в резерв специального назначения, резерв под смешение активов, резерв на юридические расходы и резерв на непредвиденные расходы, размеры которых установлены в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «В».

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

*RPP* – сумма денежных средств, необходимых для осуществления выплат, предусмотренных пунктами «а» – «р» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, установленного в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «В».

В случае, если в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» на основании указанного выше порядка, размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» оказывается равен или меньше 0 (нуля) в течение 12 (двенадцати) последовательных купонных периодов, в Дату выплаты по последнему из таких купонных периодов выплачивается минимальный доход по Облигациям класса «В» в размере 1 (одного) рубля на одну Облигацию класса «В» в порядке, установленном п.9.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «В».

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

Срок исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» совпадает со сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям выпуска, указанным в п. 9.4 Сертификата.

Срок исполнения обязательств по выплате номинальной стоимости по Облигациям класса «В» установлен в Решении о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «В».

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

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «А» подлежат преимущественному исполнению перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б» и обязательствами Эмитента по Облигациям класса «В», а обязательства Эмитента по Облигациям класса «Б» подлежат преимущественному исполнению перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «В».

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

*Определение достаточности ипотечного покрытия*

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

Размер ипотечного покрытия считается достаточным для исполнения обязательств по Облигациям класса «А», если он равен непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А» или превышает ее.

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

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

*Требование владельцев о досрочном погашении облигаций*

Требования владельцев о досрочном погашении Облигаций выпуска предъявляются в сроки, указанные в п. 9.5 Сертификата.



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

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

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

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

Получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие, осуществляется Эмитентом через Сервисного агента.

Сервисным агентом Эмитента является Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество).

#### ***Сведения о Сервисном агенте:***

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	ВТБ 24 (ЗАО)
<i>Место нахождения:</i>	Российская Федерация, 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35

#### ***Функции Сервисного агента:***

Сервисный агент действует на основании договора об оказании услуг по обслуживанию закладных с Эмитентом от 5 марта 2009 года (далее по тексту настоящего пункта – "**Договор**"). В соответствии с условиями Договора, Сервисный агент осуществляет следующие основные функции:

- осуществление контроля над правильностью внесения заемщиками платежей по закладным, принадлежащим Эмитенту;
- сбор и аккумулирование платежей заемщиков в счет погашения задолженности по закладным, принадлежащим Эмитенту;
- осуществление контроля за наличием страхового покрытия и всех необходимых договоров страхования;
- взаимодействие от имени Эмитента с заемщиками по всем вопросам, связанным с исполнением обязательств по закладным и договорам страхования;
- предоставление Эмитенту, Специализированному депозитарию и Расчетному агенту регулярных отчетов;
- направление заемщикам уведомлений в случаях, предусмотренных Договором;
- проведение работы по взысканию просроченной задолженности по закладным, принадлежащим Эмитенту.

В целях обеспечения непрерывности осуществления функций по обслуживанию принадлежащих Эмитенту закладных и удостоверенных ими кредитных договоров Эмитент заключит договор с Банком ВТБ (открытое акционерное общество) (далее по тексту - "**Резервный сервисный агент**"), в соответствии с которым Резервный сервисный агент будет осуществлять функции сервисного агента, если Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) прекратит осуществлять указанные функции в случаях, предусмотренных законом или Договором.

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

Официальное сообщение Эмитента о назначении иных сервисных агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом:

- в Ленте новостей – в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – в течение 6 (шести) дней с даты принятия соответствующего решения.

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

В сообщении указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения и почтовый адрес назначенного сервисного агента (сервисного агента, чье назначение отменено), а также дата, начиная с которой указанное лицо начинает (прекращает) осуществлять функции сервисного агента.

**13. 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.

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

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

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

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

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

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

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

- единовременное вознаграждение управляющей организации Эмитента в размере не более эквивалента 100 000 (ста тысяч) евро (включая НДС) в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на последний день месяца оказания услуг по договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 24.11.2008;
- ежемесячное вознаграждение управляющей организации Эмитента из расчета не более эквивалента 50 000 (пятидесяти тысяч) евро в год (включая НДС) в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на последний день месяца оказания услуг по договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 24.11.2008;
- ежемесячное возмещение расходов управляющей организации Эмитента в размере не более 60 000 (шестидесяти тысяч) рублей (включая НДС);
- ежемесячное дополнительное вознаграждение управляющей организации Эмитента в размере не более 500 000 (пятистот тысяч) рублей (включая НДС);
- единовременное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, в размере не более эквивалента 50 000 (пятидесяти тысяч) евро (включая НДС) в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на последний день месяца оказания услуг по договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета от 24.11.2008;
- ежемесячное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, из расчета не более эквивалента 50 000 (пятидесяти тысяч) евро в год (включая НДС) в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на последний день месяца оказания услуг по договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета от 24.11.2008;
- ежемесячное дополнительное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, в размере не более 500 000 (пятистот тысяч) рублей (включая НДС);

- ежемесячное возмещение расходов специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, в размере не более 60 000 (шестидесяти тысяч) рублей (включая НДС);
- единовременное вознаграждение аудитора Эмитента за проверку вступительной отчетности Эмитента в размере не более 120 000 (ста двадцати тысяч) рублей (включая НДС);
- ежегодное вознаграждение аудитора Эмитента в размере не более 260 000 (двухсот шестидесяти тысяч) рублей (включая НДС);
- единовременное вознаграждение НДЦ в размере не более 7 000 000 (семи миллионов) рублей (включая НДС);
- единовременное вознаграждение Специализированного депозитария в размере не более 3 500 000 (трех миллионов пятисот тысяч) рублей (не включая НДС);
- ежемесячное вознаграждение Специализированного депозитария в размере не более 1 500 000 (одного миллиона пятисот тысяч) рублей (не включая НДС);
- ежемесячное вознаграждение Специализированного депозитария за дополнительные услуги и возмещение расходов Специализированного депозитария в размере не более 300 000 (трехсот тысяч) рублей (не включая НДС);
- ежемесячное вознаграждение Сервисного агента в размере 0,05 (ноль целых пять сотых) процентов годовых от остатка основной суммы долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, находящимся на обслуживании Сервисного агента на последний рабочий день отчетного периода, но не более 8 500 000 (восьми миллионов пятисот тысяч) рублей, (не включая НДС);
- ежемесячное вознаграждение Резервного сервисного агента в размере 0,15 (ноль целых пятнадцать сотых) процентов годовых от остатка основной суммы долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, находящимся на обслуживании Резервного сервисного агента на последний рабочий день отчетного периода, но не более 22 000 000 (двадцати двух миллионов) рублей, (включая НДС);
- ежемесячное вознаграждение Расчетного агента в размере не более 700 000 (семисот тысяч) рублей (включая НДС);
- ежемесячное вознаграждение Резервного расчетного агента в размере не более 700 000 (семисот тысяч) рублей (включая НДС);
- единовременное вознаграждение Платежного агента в размере не более 300 000 (трехсот тысяч) рублей (не включая НДС);
- ежемесячное вознаграждение Платежного агента в размере не более 30 000 (тридцати тысяч) рублей (не включая НДС);
- единовременное вознаграждение Андеррайтера в размере не более 700 000 (семисот тысяч) рублей (не включая НДС);
- единовременное вознаграждение ФБ ММВБ за допуск Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» к размещению в размере не более 2 800 000 (двух миллионов восьмисот тысяч) рублей (не включая НДС);
- единовременное вознаграждение ФБ ММВБ за услуги по включению Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» в котировальный список в размере не более 700 000 (семисот тысяч) рублей (не включая НДС);
- ежегодное вознаграждение ФБ ММВБ в размере не более 60 000 (шестидесяти тысяч) рублей (не включая НДС);
- единовременные расходы на раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по рынку ценных бумаг в размере не более 1 200 000 (одного миллиона двухсот тысяч) рублей;
- ежегодные расходы на раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по рынку ценных бумаг в размере не более 600 000 (шестисот тысяч) рублей;
- ежемесячное вознаграждение кредитных организаций, в которых открыты банковские счета Эмитента в размере не более 1 500 000 (одного миллиона пятисот тысяч) рублей;
- ежемесячная выплата процентов по кредитному договору между Эмитентом в качестве заемщика и ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) в качестве кредитора в размере не более 12 000 000 (двенадцати миллионов) рублей;

- ежемесячная выплата основной суммы долга по кредитному договору между Эмитентом в качестве заемщика и ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) в качестве кредитора в размере не более 13 000 000 (тринадцать миллионов) рублей.

Суммы приведенных в перечне расходов, которые указаны без учета НДС, увеличиваются на сумму подлежащего уплате НДС по применимой ставке в случаях, когда соответствующие расходы облагаются НДС.

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

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

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

- (a) уплата налогов и сборов, подлежащих уплате Эмитентом, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей Даты выплаты, без установления приоритетов между такими налогами и сборами;
- (b) осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц, без установления приоритетов между такими платежами:
  - (i) платежей, подлежащих уплате Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (иных, нежели указанных в пункте (a) выше);
  - (ii) платежей, связанных с допуском к торгам или листингом Облигаций класса «А» Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» какой-либо фондовой биржей;
  - (iii) платежей, связанных с получением или поддержанием рейтинга Облигаций класса «А» Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» каким-либо рейтинговым агентством;
  - (iv) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;
- (c) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:
  - (i) вознаграждения управляющей организации Эмитента в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа;
  - (ii) вознаграждения бухгалтерской организации Эмитента в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;
- (d) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:
  - (i) вознаграждения Расчетного агента в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;
  - (ii) вознаграждения Резервного расчетного агента в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;
  - (iii) вознаграждения Платежного агента в соответствии с договором об оказании услуг платежного агента;
  - (iv) вознаграждения Андеррайтера в соответствии с договором об оказании услуг по организации облигационного займа;
  - (v) вознаграждения НДЦ в соответствии с договором эмиссионного счета депо и договором об обеспечении обязательного централизованного хранения сертификатов выпусков ценных бумаг;
  - (vi) вознаграждения Специализированного депозитария в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия;

- (vii) вознаграждения Резервного сервисного агента в соответствии с договором об оказании услуг по резервному обслуживанию закладных;
- (viii) вознаграждения аудитора в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;
- (e) выплата вознаграждения Сервисного агента в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию закладных;
- (f) выплата минимального дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А» в случае, предусмотренном п.9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «А»;
- (g) выплата процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А»;
- (h) выплата минимального дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б» в случае, предусмотренном п. 9.3 Сертификата, и минимального дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «В» в случае, предусмотренном в п. 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «В»;
- (i) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$ARAA = \sum ODDZ + \sum SOL + \sum PAA_{i-1} - \sum RAA_{i-1} - BPO - CPO$$

где:

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

$\sum ODDZ$  – основная сумма долга по обеспеченным ипотекой обязательствам (в том числе удостоверенным закладными), входящим и/или входившим в состав ипотечного покрытия, признанным дефолтными;

Для целей определения  $\sum ODDZ$  дефолтными закладными признаются закладные, в отношении которых произошло одно или несколько из перечисленных ниже событий:

- задержка должником очередного ежемесячного платежа более чем на 90 (девяносто) календарных дней;
- полная или частичная (не подлежащая восстановлению) утрата предмета ипотеки;
- признание судом недействительным относящихся к закладной договора купли-продажи, договора об ипотеке, кредитного договора, договоров (полисов) страхования или самой закладной;
- наложение ареста или обращение взыскания на предмет ипотеки;
- отсутствие в течение более чем 180 (ста восьмидесяти) календарных дней действующих договоров страхования, в том числе по причине неисполнения должником обязательств по уплате страховых взносов.

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

$\sum PAA_{i-1}$  – сумма, полученная Эмитентом в течение предыдущих Расчетных периодов в счет основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными, не являющимися дефолтными (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким закладным), и использованная на выплату дохода по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и/или выплату минимального дохода по Облигациям класса «В»;

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

BPO – сумма непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» на Дату расчета;

CPO – сумма непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «В» на Дату расчета;

в случае, если  $ARAA < 0$ , то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

- (j) выплата процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б»;
- (k) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А») в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$BRAA = \sum ODDZ + \sum SOL + \sum PAA_{i-1} - \sum RAA_{i-1} - ARAA - CPO$$

где:

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

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

- (l) внесение денежных средств в резервы Эмитента в размере, необходимом для пополнения указанных резервов до величины, установленной в п. 15 Сертификата;
- (m) выплата процентов в соответствии с кредитным договором между Эмитентом в качестве заемщика и Банком ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) в качестве кредитора;
- (n) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А», погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А») или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «В» (после полного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б») в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$CRAA = \sum ODDZ + \sum SOL + \sum PAA_{i-1} - \sum RAA_{i-1} - ARAA - BRAA$$

где:

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

- (o) выплата основной суммы долга, относящейся к финансированию первоначальных расходов Эмитента, в соответствии с кредитным договором между Эмитентом в качестве заемщика и Банком ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) в качестве кредитора;
- (p) выплата основной суммы долга, относящейся к финансированию резервов Эмитента, в соответствии с кредитным договором между Эмитентом в качестве заемщика и Банком ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) в качестве кредитора;
- (q) выплата процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «В».

*Резервы Эмитента:*

Эмитентом создаются четыре резерва:

1. Резерв специального назначения в размере 2 (двух) процентов от общей номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» на дату их размещения.

Резерв специального назначения формируется в полном объеме на Дату начала размещения Облигаций класса «А». Средства, входящие в резерв специального назначения, включаются в состав ипотечного покрытия.

Средства резерва специального назначения могут быть использованы на следующие цели:

- (а) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и/или минимального процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В»; и
- (б) оплата расходов Эмитента, предусмотренных в п. 15 Сертификата и пп. «а» – «к» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия.

В случае использования средств резерва специального назначения пополнение резерва специального назначения до первоначально установленного размера осуществляется в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенным в п. 15 Сертификата.

- 2. Резерв под смешение активов в размере 3,62 (трех целых шестидесяти двух сотых) процентов от общей номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» на дату их размещения.

Резерв под смешение активов формируется в полном объеме на Дату начала размещения Облигаций класса «А». Средства, входящие в резерв под смешение активов, не включаются в состав ипотечного покрытия и могут быть использованы на компенсацию осуществленных, но по какой-либо причине не переведенных на счет Эмитента платежей по обязательствам, требования по которым составляют ипотечное покрытие.

В случае использования средств резерва под смешение активов пополнение резерва под смешение активов до первоначально установленного размера осуществляется в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенным в п. 15 Сертификата.

- 3. Резерв на юридические расходы в размере 25 845 000 (двадцати пяти миллионов восьмисот сорока пяти тысяч) рублей.

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

В случае использования средств резерва на юридические расходы пополнение резерва на юридические расходы до первоначально установленного размера осуществляется в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенным в п. 15 Сертификата.

- 4. Резерв на непредвиденные расходы в размере 100 000 (ста тысяч) рублей.

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

В случае использования средств резерва на непредвиденные расходы пополнение резерва на непредвиденные расходы до первоначально установленного размера осуществляется в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенным в п. 15 Сертификата.

Средства, включенные в каждый из резервов, подлежат целевому использованию в соответствии с Сертификатом.

Средства, включенные в каждый из резервов, могут быть также использованы для досрочного погашения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» в случаях и в порядке очередности, установленных в п. 9.5 Сертификата. При этом:

- в первую очередь, используются средства резерва специального назначения;
- во вторую очередь, используются средства под смешение активов;
- в третью очередь, используются средства резерва на юридические расходы;

- в четвертую очередь, используются средства резерва на непредвиденные расходы.

*Порядок обращения Облигаций:*

Эмитент предполагает обратиться к ФБ ММВБ для допуска Облигаций к обращению через этого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Предполагаемый срок обращения размещаемых Облигаций через ФБ ММВБ: с даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг до даты погашения Облигаций, установленной в Сертификате и Проспекте ценных бумаг.

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается в первый день после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Облигации допускаются к свободному обращению, как на биржевом, так и на внебиржевом рынке. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Сертификата, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.

Обращение Облигаций на торгах ФБ ММВБ осуществляется до даты погашения Облигаций с изъятиями, установленными ФБ ММВБ.

Обращение Облигаций на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

<i>Полное фирменное наименование</i>	Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ"
<i>Сокращенное фирменное наименование</i>	ЗАО "Фондовая биржа ММВБ"
<i>Место нахождения</i>	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
<i>Номер лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг</i>	077-10489-000001
<i>Дата выдачи лицензии</i>	23 августа 2007 г.
<i>Срок действия лицензии</i>	без ограничения срока действия
<i>Орган, выдавший лицензию</i>	ФСФР России

С даты получения Эмитентом допуска размещенных Облигаций к обращению через ФБ ММВБ Эмитент обязуется письменно уведомлять ФБ ММВБ обо всех принятых им решениях, связанных с осуществлением частичного погашения, в том числе о размере непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.