

ПРИЛОЖЕНИЕ №13

Образец сертификата

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

Место нахождения: Российская Федерация, Москва, ул. Мясницкая, д.35

Почтовый адрес: Российская Федерация, 101000, Москва, ул. Мясницкая, д.35

СЕРТИФИКАТ

Облигаций с ипотечным покрытием неконвертируемых документарных процентных на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 1-ИП с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций _____
Дата государственной регистрации выпуска облигаций «__» _____ 200__ г.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 15 000 000 (Пятнадцать миллионов) штук облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 15 000 000 000 (Пятнадцать миллиардов) рублей.

Общее количество ценных бумаг в данном выпуске ценных бумаг составляет 15 000 000 (Пятнадцать миллионов) штук.

Облигации данного выпуска подлежат обязательному централизованному хранению, которое осуществляет: Закрытое акционерное общество "Национальный депозитарный центр", место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д.1/13, строение 4.

Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Президент-Председатель Правления
«__» _____ 2009 г.

(подпись) М.М.Задорнов

М.П.

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

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

(Наименование должности)
«__» _____ 2009 г.

(подпись) (Фамилия И.О.)

М.П.

Права владельцев облигаций

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

- право на получение полной номинальной стоимости Облигации в порядке и в срок, предусмотренный настоящим сертификатом Облигаций (далее также – **Сертификат**);
- право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в настоящем Сертификате;
- право требовать от кредитной организации – эмитента досрочного погашения Облигации в случаях и в порядке, установленных в настоящем Сертификате;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на ипотечное покрытие Облигаций в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям в соответствии с настоящим Сертификатом;
- право заявлять кредитной организации – эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия Облигаций в порядке установленном в Сертификате (владельцы Облигаций, не заявившие в установленный срок в письменной форме требований о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия Облигаций и не получившие средств от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в установленном законом порядке);
- право претендовать на удовлетворение своих требований в ходе конкурсного производства в пределах суммы, недополученной при реализации ипотечного покрытия Облигаций;
- равные с другими владельцами Облигаций выпуска права в отношении требований и иного имущества, составляющих ипотечное покрытие Облигаций, а в случаях изъятия посредством выкупа заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации – в отношении также страхового возмещения, сумм возмещения, причитающихся залогодателю, или имущества, предоставляемого залогодателю взамен;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации выпуска. Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается после государственной регистрации Центральным банком Российской Федерации (далее - "**ЦБ РФ**") Отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
- право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из залога ипотечного покрытия Облигаций, в соответствии с условиями такого залога, указанными в Сертификате. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога ипотечного покрытия. Передача прав, возникших из залога ипотечного покрытия, без передачи прав на Облигацию является недействительной;
- право требовать от кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций как по требованию их владельцев, так и по соглашению с владельцами Облигаций в сроки и в порядке, предусмотренные в Сертификате;
- владелец Облигаций выпуска вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Дата (определение даты), на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и при погашении облигаций:

Исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате купонного дохода производится на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций выпуска, (далее по тексту – "**Перечень владельцев и/или номинальных держателей**"), составленного по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты.

Исполнение обязательства (выплата процентного (купонного) дохода) по отношению к владельцу и/или номинальному держателю Облигаций выпуска, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций выпуска после даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ кредитная организация - эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Список владельцев и/или номинальных держателей.

В Дату выплаты кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение процентного (купонного) дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей. В случае, если одно лицо уполномочено на получение процентного (купонного) дохода 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 процентного (купонного) дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы процентного (купонного) дохода по Облигациям, не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до Даты выплаты, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей.

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

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

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм процентного (купонного) дохода, который предоставляет кредитной организации – эмитенту не позднее чем за 4 (Четыре) рабочих дня до даты выплаты сумм процентного (купонного) дохода по Облигациям. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм процентного (купонного) дохода включает в себя следующие данные:

- (а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы процентного (купонного) дохода по Облигациям;
- (б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы процентного (купонного) дохода по Облигациям;
- (в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы процентного (купонного) дохода по Облигациям;
- (г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы процентного (купонного) дохода по Облигациям, а именно:
 - номер счета в банке;
 - наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- (д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы процентного (купонного) дохода по Облигациям;
- (е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы процентного (купонного) дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм процентного (купонного) дохода

по Облигациям следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы процентного (купонного) дохода по Облигациям или нет:

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

В случае если:

1. владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:
 - код иностранной организации (КИО) – при наличии;
2. владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты 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 кредитной организацией - 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 кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В случае непредоставления владельцами Облигаций, их уполномоченными лицами, в том числе депонентами НДЦ необходимых сведений о налоговом статусе владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы процентного (купонного) дохода по Облигациям, являющихся нерезидентами, удержание сумм соответствующего налога осуществляется кредитной организацией - эмитентом по максимально высокой ставке, предусмотренной налоговым законодательством Российской Федерации.

В случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют кредитной организации - эмитенту 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.

Исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашению Облигаций выпуска производится на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций выпуска, составленного по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до даты погашения Облигаций.

Исполнение обязательства (погашение) владельцу и/или номинальному держателю Облигаций выпуска, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций выпуска после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ, кредитная организация - эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей.

В дату погашения кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей. В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Подразумевается, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей.

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

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

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения, который предоставляет кредитной организации – эмитенту не позднее чем за 4 (Четыре) рабочих дня до даты погашения Облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения включает в себя следующие данные:

- (а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- (б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Облигациям;
- (в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- (г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета в банке;
 - наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- (д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- (е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

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

- (а) полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- (б) количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- (в) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

- (г) место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- (д) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- (е) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- (ж) налоговый статус владельца Облигаций;

В случае если:

1. владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:
 - код иностранной организации (КИО) – при наличии;
2. владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты 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 кредитной организацией - 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 кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В случае непредоставления владельцами Облигаций, их уполномоченными лицами, в том числе депонентами НДЦ, необходимых сведений о налоговом статусе владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, являющихся нерезидентами, удержание сумм соответствующего налога осуществляется кредитной организацией - эмитентом по максимально высокой ставке, предусмотренной налоговым законодательством Российской Федерации.

В случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не

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

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ производится после исполнения кредитной организацией - эмитентом всех обязательств по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода по всем Облигациям выпуска.

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

Порядок и срок выплаты дохода

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

Облигации имеют 20 (Двадцать) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого, двенадцатого, тринадцатого, четырнадцатого, пятнадцатого, шестнадцатого, семнадцатого, восемнадцатого, девятнадцатого и двадцатого купонных периодов устанавливается равной 91 (Девяносто одному) дню.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода (далее также - **Дата выплаты**).

Датой окончания первого купонного периода является 91-й (Девяносто первый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 273-й (Двести семьдесят третий) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 455-й (Четыреста пятьдесят пятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 637-й (Шесть сот тридцать седьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 819-й (Восьмьсот девятнадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 1001-й (Одна тысяча первый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двенадцатого купонного периода является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания тринадцатого купонного периода является 1183-й (Одна тысяча сто восемьдесят третий) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четырнадцатого купонного периода является 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятнадцатого купонного периода является 1365-й (Одна тысяча триста шестьдесят пятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестнадцатого купонного периода является 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания семнадцатого купонного периода является 1547-й (Одна тысяча пятьсот сорок седьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восемнадцатого купонного периода является 1638-й (Одна тысяча шесть сот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятнадцатого купонного периода является 1729-й (Одна тысяча семьсот двадцать девятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двадцатого купонного периода является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

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

Выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Порядок определения размера процента (купона) по Облигациям

Размер процента (купона) по Облигациям определяется единоличным исполнительным органом кредитной организации - эмитента.

Размер процента (купона) по Облигациям по первому купонному периоду устанавливается решением единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:

- при размещении Облигаций путем проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период - в дату начала размещения Облигаций;

- при размещении Облигаций путем адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период – не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о приобретении Облигаций по заявлениям их владельцев, поданным в течение последних 5 (Пяти) календарных дней j -го купонного периода ($j=1, 2, 3, 4, 5, 7, 8, 9..19$). В случае если кредитной организацией - эмитентом принято такое решение, процентные ставки купонов по всем купонным периодам, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

В случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент не приняла решение о приобретении Облигаций по заявлениям их владельцев, процентные ставки купонов по второму и всем последующим купонным периодам устанавливаются равными процентной ставке по первому купону и фиксируются на весь срок обращения Облигаций.

Процентная ставка купона, размер (порядок определения) которой не установлен ($i=((j+1),...,20)$), определяется кредитной организацией - эмитентом в цифровом выражении в дату установления процентной ставки купона i -го купонного периода, которая наступает не позднее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты окончания j -го купонного периода. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в дату установления процентной ставки купона i -го купонного периода процентную ставку купона любого количества купонных периодов, следующих за i -м купонным периодом, процентные ставки купонов по которым не определены.

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

Информация об установленной кредитной организацией - эмитентом в соответствии с настоящим Сертификатом процентной ставке купона, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций, раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем опубликования сообщений о существенных фактах в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об определении размера процентной ставки купона по соответствующему купонному периоду:

- в ленте новостей информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (Двух) дней,

но в любом случае не позднее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты начала купонного периода, процентная ставка по которому определяется кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

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

кредитная организация - эмитент направляет сообщение о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в регистрирующий орган не позднее 5 (Пяти) дней с даты принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения об установлении процентной ставки купона по Облигациям.

В случае если на момент наступления события, о котором кредитная организация - эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации, Сертификатом, Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Сертификатом, Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также иными нормативными правовыми актами, действующими на момент наступления данного события.

Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных размерах процентной ставки купона, не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты начала купонного периода, процентная ставка по которому определяется кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Порядок расчетов для получения доходов

Расчёт суммы выплат купонного дохода на одну Облигацию по каждому из купонов производится по следующей формуле:

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

j - порядковый номер купонного периода (1-20);

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

$C(j)$ – процентная ставка j - того купона;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -го купонного периода, если $j=1$, то $T(j-1)$ – дата начала размещения;

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

Сумма выплаты по каждому купону 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).

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

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

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

Nom – номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

j-порядковый номер купонного периода (1-20);

T - текущая дата;

T(j-1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода если j=1, то T(j-1) – дата начала размещения;

C(j) – процентная ставка j-того купона.

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

Место выплаты доходов

Выплата доходов по Облигациям производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Выплата доходов по Облигациям производится кредитной организацией - эмитентом самостоятельно.

Место нахождения кредитной организации - эмитента: г. Москва, ул. Мясницкая д. 35.

Порядок и условия погашения

Погашение номинальной стоимости Облигаций выпуска осуществляется в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

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

Форма погашения облигаций

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 Облигаций не предусмотрена.

Условия досрочного погашения облигаций:**Вид досрочного погашения:**

Предусматривается возможность досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций.

Стоимость досрочного погашения облигаций:

Стоимость досрочного погашения в расчете на одну Облигацию составляет сумму номинальной стоимости одной Облигации и накопленного процентного (купонного) дохода по Облигации, рассчитанного в порядке, установленном Сертификатом.

Досрочное погашение облигаций допускается только после государственной регистрации отчета об итогах выпуска и полной оплаты облигаций. Облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

Условия досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев приводятся ниже в пункте «Порядок досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием» настоящего Сертификата.

Условия возможности досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента

Возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной – организации эмитента не предусмотрена.

Порядок досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием

Владельцы облигаций с ипотечным покрытием имеют право требовать досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием 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 действующим законодательством 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.

Стоимость досрочного погашения в расчете на одну Облигацию составляет сумму номинальной стоимости одной Облигации и накопленного процентного (купонного) дохода по Облигации, рассчитанного в порядке, установленном Сертификатом.

Кредитная организация - эмитент обязуется досрочно погасить все Облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Досрочное погашение облигаций допускается только после государственной регистрации отчета об итогах выпуска и полной оплаты облигаций.

Облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Досрочное погашение Облигаций выпуска осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций выпуска.

Возможность выбора владельцами и/или номинальными держателями Облигаций выпуска иных форм досрочного погашения Облигаций выпуска не предусмотрена.

Срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть предъявлены требования о досрочном погашении Облигаций, составляет 30 (Тридцать) дней с даты раскрытия в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" 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 кредитной организацией - эмитентом в 30-дневный срок, – до даты, следующей за датой раскрытия информации об устранении такого нарушения.

Досрочное погашение Облигаций производится кредитной организацией - эмитентом.

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 кредитной организации - 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,
- платежные реквизиты и иные данные заявляющего требование лица, а именно:
 - наименование/фамилия, имя, отчество, адрес его места нахождения (места жительства),
 - ИНН (при наличии),
 - КПП,
 - для юридических лиц – коды ОКПО и ОКВЭД,
 - для банковских учреждений – БИК,
 - наименование и реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям, а именно: номер счета, наименование банка с указанием города банка, в котором открыт счет, корреспондентский счет банка, в котором открыт счет, банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет, необходимые для осуществления перевода денежных средств в пользу владельца Облигации.

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

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций предъявляется кредитной организации - эмитенту по месту нахождения кредитной организации - 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 кредитной организации - эмитента.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов кредитная организация - эмитент осуществляет их проверку, и в случае, если они удовлетворяют требованиям, содержащимся в Сертификате в отношении таких документов по форме и содержанию, переводит на счет владельца Облигаций денежные средства, причитающиеся владельцу 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, кредитная организация - эмитент обязана 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.

Не позднее рабочего дня, следующего за датой выплаты денежных средств лицам, уполномоченным на получение сумм досрочного погашения по Облигациям, кредитная организация - эмитент сообщает об осуществленной выплате НДЦ.

После исполнения обязательств кредитной организации - эмитента по досрочному погашению Облигаций, НДЦ на основании полученного от кредитной организации - эмитента уведомления о проведении досрочного погашения Облигаций, производит списание погашенных Облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций в порядке, определенном НДЦ.

Облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

В случае удовлетворения требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций в уведомлении, направляемом в НДЦ, кредитная организация - эмитент указывает:

- наименование/Ф.И.О. владельца – физического лица 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 Облигаций;
- дату выплаты и сумму выполненных обязательств кредитной организации - эмитента;
- номер счета депо депонента НДЦ, и раздел счета депо депонента НДЦ, на котором заблокированы Облигации, требования по которым удовлетворены кредитной организацией - эмитентом;
- количество Облигаций, погашенных их владельцу кредитной организацией - эмитентом.

В случае, если предъявленное кредитной организации - эмитенту требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций и/или необходимые документы не соответствуют условиям Сертификата, кредитная организация - эмитент направляет в НДЦ информацию об этом (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца – физического лица и/или номинального держателя, 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.

Порядок раскрытия информации об условиях досрочного погашения

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 кредитной организацией - 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;
 - о превышении размера обязательств по находящимся в обращении Облигациям размера ипотечного покрытия Облигаций.
- дата, в которую кредитная организация - эмитент узнала или должна была узнать о наступлении иного события либо совершении иного действия, повлекших за собой возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения кредитной организацией - эмитентом принадлежащих им Облигаций.

Указанное сообщение раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "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.

Текст указанного сообщения 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.

Данное сообщение о наличии у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций также публикуется кредитной организацией - эмитентом в газете «Московская правда» или направляется кредитной организацией - эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций в срок не позднее 5 (Пяти) дней со дня наступления события либо совершения действия, повлекших за собой возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций.

Данное сообщение о наличии у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено кредитной организацией - эмитентом в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Кредитная организация – эмитент информирует ФБ ММВБ и НДЦ о наступлении события, влекущего появление у владельцев Облигаций права на досрочное погашение Облигаций, а также об условиях такого досрочного погашения не позднее 1 (Одного) дня следующего за датой наступления такого события.

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 кредитной организации - 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 кредитной организацией - эмитентом нарушения, послужившего основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций (дата получения кредитной организацией - 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 кредитной организацией - эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "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.

Текст указанного сообщения 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.

Данное сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций также публикуется кредитной организацией - эмитентом в газете «Московская правда» или направляется кредитной организацией - эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций не позднее 5 (Пяти) дней с даты устранения кредитной организацией - эмитентом нарушения, послужившего основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций (даты получения кредитной организацией - 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 кредитной организацией - эмитентом в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения

После досрочного погашения Облигаций кредитная организация - 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 кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций:

- в ленте новостей информационных агентств "АК&М" или "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.

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

Кредитная организация – эмитент информирует ФБ ММВБ и НДЦ об итогах досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций не позднее 1 (Одного) дня с даты окончания срока исполнения соответствующих обязательств кредитной организации – эмитента перед владельцами Облигаций.

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

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации, кредитная организация - эмитент обязана возвратить владельцам Облигаций их номинальную стоимость и выплатить процентный (купонный) доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные Сертификатом.

Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по Облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) 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.

В случае неисполнения (полностью или в части) кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к кредитной организации - 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, и в порядке, указанном ниже в настоящем пункте.

В случае неисполнения (полностью или в части) кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к кредитной организации - 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, и в порядке, указанном ниже в настоящем пункте.

В случае дефолта владелец Облигаций направляет кредитной организации - эмитенту письменное требование о выплате просроченного процентного (купонного) дохода или номинальной стоимости Облигаций. Кредитная организация - эмитент рассматривает данное требование в течение 30 (Тридцати) дней с даты его получения по адресу

кредитной организации - эмитента, указанному в Сертификате. По окончании указанного срока кредитная организация - эмитент обязана дать владельцу мотивированный ответ об удовлетворении требования (полном или частичном) или о причинах отказа в его удовлетворении.

В случае отказа кредитной организации - эмитента в удовлетворении требования или невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту, в указанных выше случаях, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту (в том числе об обращении взыскания на требования и иное имущество, составляющее ипотечное покрытие) в порядке, предусмотренном в настоящем Сертификате.

Обращение взыскания на требования и иное имущество, составляющие ипотечное покрытие, в том числе их реализация, осуществляется в порядке, указанном в Сертификате.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям (дефолт и/или технический дефолт) кредитная организация - эмитент раскрывает информацию:

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

Данная информация раскрывается кредитной организацией - 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 кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций должно быть исполнено (с момента принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об отказе от исполнения им своих обязательств по Облигациям):

- в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "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.

Порядок обращения владельцев Облигаций в суд/Арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту:

Владельцы Облигаций – юридические лица и индивидуальные предприниматели – могут обратиться с иском к кредитной организации - эмитенту в Арбитражный суд г. Москвы. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к кредитной организации - 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 иски с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

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

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

Условия и порядок приобретения облигаций кредитной организации - эмитента:

Предусматривается возможность приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом:

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

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций

Цена приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций составляет 100% номинальной стоимости Облигаций (далее – **«Цена приобретения Облигаций»**). При этом в дату приобретения Облигаций дополнительно к Цена приобретения Облигаций кредитная организация - эмитент выплачивает владельцу Облигаций сумму накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям выпуска на соответствующую дату приобретения Облигаций, рассчитанного в порядке, установленном настоящим Сертификатом.

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

Кредитная организация - эмитент имеет право приобретать Облигации путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Облигации, приобретенные кредитной организацией - эмитентом, поступают на счет депо кредитной организации - эмитента в Депозитории, осуществляющем учет прав на Облигации.

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций осуществляется на ФБ ММВБ с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. При этом расчеты по заключенным сделкам осуществляются в системе клиринга в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам (далее – **«Клиринговая организация»**).

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

Кредитная организация - эмитент безотзывно обязуется приобрести на условиях, установленных настоящим Сертификатом, Облигации в количестве до 15 000 000 (пятнадцати миллионов) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая кредитной организацией - эмитентом в соответствии с настоящим Сертификатом ставка (ставки) купона (купонов) или порядок ее (их) определения устанавливаются кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Предъявление требований владельцами Облигаций кредитной организации - эмитенту осуществляется в течение последних 5 (Пяти) календарных дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, ставка по которому осталась неопределенной и которая устанавливается кредитной кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций (далее по тексту – **«Период предъявления»**).

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций осуществляется в следующем порядке:

- а) владелец Облигаций заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов ФБ ММВБ, и дает ему поручение осуществить необходимые действия для продажи Облигаций кредитной организации - эмитенту. Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ, действует самостоятельно. Участник торгов ФБ ММВБ, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций или от своего имени и за свой счет, далее по тексту именуется «**Акцептант**».
- б) с 9 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени любого рабочего дня в течение Периода предъявления Акцептант должен направить кредитной организации - эмитенту письменное уведомление о намерении продать кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций (далее по тексту – «**Уведомление**») в Дату приобретения Облигаций (как она определена ниже). Уведомление направляется по адресу:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 35,
тел. (495) 982-58-58, 775-35-38,
факс (495) 771-78-58.

Уведомление должно быть составлено Акцептантом в следующей форме:

«Настоящим _____ (указывается полное наименование Акцептанта) сообщает о намерении продать Банку ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг неконвертируемые документарные процентные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением, выпущенные Банком ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) государственный регистрационный номер выпуска _____ дата государственной регистрации выпуска облигаций “__” _____ 200__ г., принадлежащие _____ (указывается полное наименование Акцептанта) в количестве _____ (указывается количество предлагаемых к продаже Облигаций цифрами и прописью).»

Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Акцептанта и скреплено печатью Акцептанта (при наличии). Уведомление считается полученным в дату его вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Период получения Уведомлений заканчивается в 18 часов 00 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления.

Получение кредитной организацией - эмитентом Уведомления означает заключение предварительного договора между кредитной организацией - эмитентом и Акцептантом, устанавливающего обязательства сторон заключить основной договор (сделку) купли-продажи Облигаций на ФБ ММВБ в Дату приобретения Облигаций на условиях, установленных в настоящем разделе и Уведомлении;

- в) с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций Акцептант должен подать адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в систему торгов ФБ ММВБ, адресованную кредитной организации - эмитенту, с указанием Цены приобретения Облигаций (как она определена выше) и кодом расчетов Т0 (далее по тексту - «Заявка»).

Достаточным доказательством подачи Акцептантом заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, представляемая ФБ ММВБ.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 14 часов 00 минут до 17 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций заключить сделки купли-продажи Облигаций со всеми Акцептантами при условии соблюдения Акцептантами вышеуказанных в подпунктах б) и в) условий путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным Акцептантами в адрес кредитной организации - эмитента в соответствии с условиями настоящего Сертификата и находящимся в системе торгов ФБ ММВБ к моменту подачи встречных адресных заявок кредитной организацией - эмитентом.

Невыполнение сторонами обязательств по выставлению заявки рассматривается как отказ от заключения основного договора и его исполнения, в связи с чем у стороны, в отношении которой нарушены обязательства в заключении основного договора, возникает право на взыскание убытков в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Датой приобретения Облигаций является 5-й (Пятый) рабочий день купонного периода, следующего за купонным периодом, в течение которого Акцептанты предъявляли кредитной организации - эмитенту Уведомления в соответствии с условиями настоящего Сертификата.

Все споры и разногласия, вытекающие из обязательств кредитной организации - эмитента по приобретению Облигаций, а также из сделок по приобретению кредитной организацией - эмитентом Облигаций у Акцептантов или в связи с указанными обязательствами и сделками, в том числе касающиеся их исполнения, нарушения, прекращения или действительности, подлежат разрешению в Арбитражной комиссии при ЗАО «ММВБ» в соответствии с документами, определяющими ее правовой статус и порядок разрешения споров, действующими на момент подачи искового заявления. Решения Арбитражной комиссии ЗАО «ММВБ» являются окончательными и обязательными для сторон.

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресу <http://www.vtb24.ru> в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента

на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен на странице в сети «Интернет» по адресу <http://www.vtb24.ru> с даты его опубликования и до погашения всех Облигаций.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен на странице в сети «Интернет» по адресу <http://www.vtb24.ru> с даты его опубликования до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети Интернет, если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу:

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

Тел.: (495) 775-35-38, факс: (495) 771-78-58;

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.

В случаях, когда кредитная организация - эмитент принимает решение о приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, информация о таком приобретении раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента:

- в ленте новостей информационных агентств "АК&М" или "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 на странице в сети "Интернет" осуществляется после публикации на ленте новостей.

Информация об установленной кредитной организацией - эмитентом процентной ставке купона, ставка по которому определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем опубликования сообщений о существенных фактах в следующие сроки с даты принятия

решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об определении размера процентной ставки купона по соответствующему купонному периоду:

- в ленте новостей информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (Двух) дней,

но в любом случае не позднее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты начала купонного периода, процентная ставка по которому определяется кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

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

Кредитная организация-эмитент направляет сообщение о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в регистрирующий орган не позднее 5 (Пяти) дней с даты принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения об установлении процентной ставки купона по Облигациям.

Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных размерах процентной ставки купона, не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты начала купонного периода, процентная ставка по которому определяется кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

В случае если на момент наступления события, о котором кредитная организация - эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также иными нормативными правовыми актами, действующими на момент наступления данного события.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций:

Информация об исполнении кредитной организацией - эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенных фактах с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию владельцев соответственно:

- в ленте новостей информационных агентств "АК&М" или "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 на странице в сети "Интернет" осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация - эмитент направляет сообщение о приобретении облигаций в регистрирующий орган не позднее 5 дней с даты приобретения Облигаций.

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.

В случае если на момент наступления события, о котором кредитная организация - эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также иными нормативными правовыми актами, действующими на момент наступления данного события.

Кредитная организация - эмитент обязанность по раскрытию информации о приобретении Облигаций на иное юридическое лицо не возлагает.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Цена приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций определяются решением единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.

Порядок приобретения Облигаций:

Кредитная организация - эмитент имеет право приобретать Облигации путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации. Заключение сделок купли-продажи Облигаций осуществляется на основании публичных безотзывных оферт, публикуемых в средствах массовой информации и содержащих все существенные условия приобретения Облигаций (**«Предложение о приобретении Облигаций»**).

В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций осуществляется на ФБ ММВБ с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

При этом расчеты по заключенным сделкам осуществляются в системе клиринга в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг Клиринговой организации.

В случае принятия владельцами Облигаций Предложения о приобретении Облигаций в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация - эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Порядок направления кредитной организацией - эмитентом предложения о приобретении облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами облигаций:

Направление Предложения о приобретении Облигаций осуществляется путем публикации такого предложения в средствах массовой информации в порядке, установленном в настоящем Сертификате.

Предложение о приобретении Облигаций должно содержать все существенные условия приобретения Облигаций, в том числе, порядок приобретения Облигаций, порядок и срок принятия Предложения о приобретении Облигаций владельцами Облигаций, дате приобретения Облигаций, цене приобретения Облигаций, количестве, приобретаемых Облигаций, форме и сроке оплаты.

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения облигаций, в том числе о цене приобретения облигаций или порядке ее определения и количестве приобретаемых облигаций:

В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами кредитная организация - эмитент публикует сообщение о приобретении Облигаций, содержащее все существенные условия приобретения Облигаций, в следующем порядке с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций и не позднее чем за 7 календарных дней до начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети «Интернет» по адресу <http://www.vtb24.ru> - не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Московская правда» - не позднее 5 дней.

Кредитная организация - эмитент направляет сообщение о приобретении облигаций в регистрирующий орган не позднее 5 дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента.

Кредитная организация – эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами не позднее 5 (Пяти) дней с

даты принятия уполномоченным органом кредитной организации – эмитента указанного решения.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций:

Информация об исполнении кредитной организацией - эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме существенного факта с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) соответственно:

- 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 на странице в сети "Интернет" осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация - эмитент направляет сообщение о приобретении облигаций в регистрирующий орган не позднее 5 (Пяти) дней с даты приобретения Облигаций.

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

В случае, если на момент наступления события, о котором кредитная организация - эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также иными нормативными правовыми актами, действующими на момент наступления данного события.

Кредитная организация - эмитент осуществляет приобретение Облигаций самостоятельно, без привлечения третьих лиц.

В случае приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций, такие Облигации поступают на счет депо кредитной организации - эмитента, открытом в НДЦ, осуществляющего централизованное хранение Облигаций.

Решение о приобретении Облигаций принимается единоличным исполнительным органом кредитной организации - эмитента.

Полное наименование и местонахождение лица, предоставившего обеспечение по облигациям:

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям (залогодателем), является кредитная организация - эмитент.

Исполнение обязательств по Облигациям обеспечивается залогом ипотечного покрытия.

Условия выпуска облигаций с ипотечным покрытием

1) Предмет залога: ипотечное покрытие.

2) Размер ипотечного покрытия.

Размер ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, составляет 15 159 428 231,27 рублей. Размер ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг – «28» сентября 2009 г.

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

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

4) Закладываемое имущество, составляющее ипотечное покрытие, остается у кредитной организации - эмитента.

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

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

7) Сведения о страховании имущества, составляющего ипотечное покрытие

Сведения не приводятся. Страхование имущества, составляющего ипотечное покрытие, не проводилось. Недвижимое имущество, заложенное в обеспечение обязательств по закладным, составляющим ипотечное покрытие, застраховано в соответствии с требованиями Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах».

8) Порядок обращения взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям обращение взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об ипотечных ценных

бумагах». Реализация ипотечного покрытия Облигаций с публичных торгов не может быть проведена ранее чем по истечении Двух месяцев со дня наступления срока исполнения обязательства по Облигациям.

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

Кредитная организация - эмитент вправе прекратить обращение взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, удовлетворив все обеспеченные ипотекой обязательства, требования по которым составляют ипотечное покрытие, в объеме, какой эти требования имеют к моменту уплаты соответствующих сумм. Это право может быть осуществлено кредитной организацией - эмитентом в любое время до момента реализации ипотечного покрытия с публичных торгов либо перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, в собственность владельцев Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

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

- в первую очередь удовлетворяются требования владельцев Облигаций, которые заявили свои требования до даты проведения публичных торгов, на которых было реализовано такое имущество;
- во вторую очередь денежные средства в объеме, необходимом для удовлетворения требований владельцев Облигаций, 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 в установленном федеральными законами порядке;
- в третью очередь и при условии, что сумма, вырученная от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, превышает размер требований по Облигациям, разница после удержания из нее сумм, необходимых для покрытия расходов, связанных с обращением взыскания на это имущество и его реализацией, возвращается кредитной организации - 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 кредитной организации - эмитенту до проведения публичных торгов или нотариусу после их проведения, удовлетворяются пропорционально количеству Облигаций выпуска, находящихся в обращении.

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

Владельцы Облигаций выпуска, не направившие письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получившие средства от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в порядке, установленном федеральными законами.

Раскрытие кредитной организацией - эмитентом информации о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, осуществляется путем опубликования соответствующего сообщения в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента внесения денежных средств в депозит нотариуса. Указанное сообщение должно содержать фамилию, имя, отчество нотариуса, адрес государственной нотариальной конторы, или адрес помещения для осуществления нотариальной деятельности нотариуса, занимающегося практикой.

Порядок перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие.

В случае, если по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, имущество, составляющее ипотечное покрытие, должно перейти в собственность владельцев Облигаций, имущество, составляющее ипотечное покрытие, переходит в общую долевую собственность владельцев Облигаций выпуска.

При получении НДЦ уведомления от кредитной организации - эмитента о выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций, процентного (купонного) дохода за счет денежных средств, вырученных от реализации ипотечного покрытия, или уведомления от кредитной организации - эмитента о факте перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций, НДЦ производит списание Облигаций со счетов депо депонентов НДЦ.

9) Иные условия залога ипотечного покрытия

Ипотечное покрытие в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) могут составлять только:

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

удостоверенные закладными, соответствующие требованиям, установленным Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями);

- (2) ипотечные сертификаты участия, удостоверяющие долю их владельца в праве общей собственности на другое ипотечное покрытие;
- (3) денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте;
- (4) государственные ценные бумаги Российской Федерации и государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации; и
- (5) в течение не более чем Двух лет с момента приобретения – недвижимое имущество, приобретенное (оставленное за собой) кредитной организацией - эмитентом в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченного ипотекой требования, входившего в состав ипотечного покрытия.

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

При этом на дату утверждения кредитной организацией - эмитентом Решения о выпуске ценных бумаг в состав ипотечного покрытия подлежит включению только имущество, указанное в пункте (1) выше. В последующем в состав ипотечного покрытия может включаться любое имущество, указанное в п. (1) – (5) выше, с учетом ограничений, установленных законодательством.

Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

Реестр ипотечного покрытия Облигаций прилагается к Решению о выпуске и является его неотъемлемой частью.

Дата, на которую указываются сведения, содержащиеся в реестре ипотечного покрытия:

Сведения, содержащиеся в реестре ипотечного покрытия, указаны на дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг – «28» сентября 2009 г.

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

Размер ипотечного покрытия, руб.	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб.	Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, %
1	2	3
15 159 428 231,27	15 000 000 000,00	101,1

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

Сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное

покрытие:

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

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
1	2
Обеспеченные ипотекой требования, в том числе:	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
Ипотечные сертификаты участия	0
Денежные средства всего, в том числе:	0
денежные средства в валюте Российской Федерации	0
денежные средства в иностранной валюте	0
Государственные ценные бумаги, в том числе:	0
государственные ценные бумаги Российской Федерации	0
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0
Недвижимое имущество	0

2) Структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:

Вид обеспеченных ипотекой требований	Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук	Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
1	2	3
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	13678	100
Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества, в том числе удостоверенные закладными	0 0	0 0
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, в том числе удостоверенные закладными	13678 13678	100 100
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, в том числе удостоверенные закладными	0 0	0 0

Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	13678	100
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	13678	100
Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными	0	0

Иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия: Сведения не приводятся. Иные сведения не предусмотрены.

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 приобретением обеспеченных ипотекой требований или иного имущества, которое в соответствии с Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" 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";

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 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 страхование предмета ипотеки от риска утраты или повреждения в пользу кредитора по обеспеченному ипотекой обязательству в размере не менее чем размер (сумма) обеспеченного ипотекой требования о возврате основной суммы долга;
- нарушены сроки внесения платежей по обязательству, требование по которому составляет ипотечное покрытие, более чем на три месяца или более чем три раза в течение двенадцати месяцев, даже если каждая такая просрочка незначительна.

Замена иного имущества, составляющего ипотечное покрытие, допускается при условии соблюдения требований к ипотечному покрытию, установленных Федеральным законом №

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.

Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН»
Сокращенное наименование	ЗАО «ДК РЕГИОН»
Место нахождения	107140, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, д. 11А, стр. 6
Номер лицензии, дата выдачи лицензии, срок действия лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов	Лицензия № 22-000-0-00088 дата выдачи 13.05.2009, без ограничения срока действия.
Орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР России
Номер лицензии, дата выдачи лицензии, срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг	Лицензия № 177-09028-000100, дата выдачи 04.04.2006, без ограничения срока действия.
Орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР России
Возможность привлечения к исполнению обязанностей специализированного депозитария по хранению и/или учету прав на ценные бумаги, составляющие ипотечное покрытие, другого депозитария (других депозитариев)	Специализированный депозитарий вправе привлекать к исполнению своих обязанностей по хранению и/или учету прав на ценные бумаги, составляющие ипотечное покрытие, другой депозитарий. В этом случае Специализированный депозитарий отвечает за действия определенного им депозитария как за свои собственные.

Специализированный депозитарий не является аффилированным лицом по отношению к кредитной организации - 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 кредитной организацией - 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 ценных бумаг к структуре ипотечного покрытия.

Специализированный депозитарий осуществляет по состоянию на каждый рабочий день контроль за соблюдением кредитной организацией - 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 и накопленного купонного дохода по Облигациям).

Кредитная организация - эмитент вправе заменить Специализированного депозитария по решению единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента. Информация о замене Специализированного депозитария или изменении сведений о таком Специализированном депозитарии раскрывается кредитной организацией - эмитентом в порядке, предусмотренном для раскрытия информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций.

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

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

Количество выпусков облигаций с данным ипотечным покрытием, государственная регистрация которых осуществляется одновременно: Сведения не приводятся. Осуществляется государственная регистрация одного настоящего выпуска Облигаций.

Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Риск ответственности кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

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

Сведения не приводятся. Кредитная организация - эмитент Облигаций не намерена поручать получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие, другой организации (сервисному агенту).

Иные сведения по данному выпуску облигаций, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах
Сведения не приводятся. Иные сведения отсутствуют.