

АД



МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

109097, Москва, ул. Ильинка, 9

телетайп: 112008

телефакс: 625-08-89

№ _____
На № _____

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ГАРАНТИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ № 04-05-10/28

г. Москва

от «26» октября 2007 г.

Министерство финансов Российской Федерации, в лице заместителя Министра финансов Российской Федерации Сторчака Сергея Анатольевича, действующего на основании Положения о Министерстве финансов Российской Федерации, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2004 г. № 329, и приказа Министерства финансов Российской Федерации от 10 марта 2006 г. № 98, и выступающее от имени Правительства Российской Федерации в соответствии с пунктом 4 статьи 116 Бюджетного кодекса Российской Федерации, Федеральным законом от 19 декабря 2006 г. № 238-ФЗ «О федеральном бюджете на 2007 год», постановлением Правительства Российской Федерации от 25 августа 2001 г. № 628 «Об утверждении Правил предоставления государственных гарантий Российской Федерации по заимствованиям открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», распоряжением Правительства Российской Федерации от 10 июля 2007 г. № 907-р, дает письменное обязательство отвечать за исполнение открытым акционерным обществом «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» нижеуказанных обязательств на следующих условиях:

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- *Государственная гарантия* – письменные обязательства Российской Федерации отвечать за исполнение Эмитентом Обязательств по Облигациям перед Владельцами Облигаций при соблюдении Владельцами Облигаций условий Государственной гарантии.
- *Предельная сумма* - размер обязательств Гаранта по Государственной гарантии, ограниченный суммой в размере до 6 000 000 000 (Шести миллиардов) рублей по выплате номинальной стоимости Облигаций.

- *Гарант* – Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации.
- *Эмитент* – открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», зарегистрированное Московской регистрационной палатой 5 сентября 1997 г., государственный регистрационный номер 067.470 (номер в едином государственном реестре юридических лиц 1027700262270).
- *Облигации* – неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии А10 открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», номинированные в валюте Российской Федерации (номинальная стоимость одной Облигации равна 1 000 (Одна тысяча) рублей).
- *Решение о выпуске* – Решение о выпуске Облигаций, подготовленное на основании решения Наблюдательного совета открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 25 сентября 2007 г. (протокол от 26 сентября 2007 г. № 05) о размещении Облигаций.
- *Проспект ценных бумаг* – проспект ценных бумаг, подготовленный в соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н, и на основании решения Наблюдательного совета открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 25 сентября 2007 г. (протокол от 26 сентября 2007 г. № 05) о размещении Облигаций.
- *Сертификат* – документ, выпускаемый Эмитентом и удостоверяющий совокупность прав на указанное в Сертификате количество Облигаций, подготовленный в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными приказом ФСФР от 25 января 2007 г. № 07-4/пз-н, Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н.
- *Депозитарий* - Некоммерческое партнерство "Национальный Депозитарный Центр", осуществляющее централизованное хранение Сертификата, централизованное хранение Облигаций, а также учет и удостоверение прав (переход прав) на Облигации.
- *Платежный агент* – открытое акционерное общество Банк ВТБ (ОАО Банк ВТБ), утвержденный решением Наблюдательного совета открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 8 октября 2007 г. (протокол от 8 октября 2007 г. № 06). В функции Платежного агента входит осуществление платежей во исполнение Обязательств по Облигациям, а также сбор Требования об Исполнении Обязательств и документов, обязательных для предоставления, проверка их обоснованности и

предоставление Гаранту реестра полученных Требованиях об Исполнении Обязательств с отражением результатов проверки.

- *Обязательства по Облигациям* – обязательства Эмитента по выплате Части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей Части номинальной стоимости Облигаций, исполнение которых обеспечено Государственной гарантией. Условия и порядок исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям установлены Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг и Сертификатом.

- *Дата платежа* – даты выплаты Части номинальной стоимости Облигаций, предусмотренные Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг для исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям.

- *Факт неисполнения* – неисполнение или частичное исполнение Эмитентом Обязательств по Облигациям.

- *Владельцы Облигаций* – физические и юридические лица, в собственности которых находятся Облигации.

- *Требование об Исполнении Обязательств* - требование Владельца Облигаций к Гаранту, соответствующее условиям пункта 4.3. Государственной гарантии, и предъявленное Гаранту Владельцем Облигаций через Платежного агента.

- *Часть номинальной стоимости Облигаций* – установленная Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг и подлежащая выплате в Дату платежа соответствующая Часть номинальной стоимости Облигаций:

50 процентов от номинальной стоимости Облигаций со сроком погашения 15 ноября 2014 г.;

25 процентов от номинальной стоимости Облигаций со сроком погашения 15 ноября 2016 г.;

25 процентов от номинальной стоимости Облигаций со сроком погашения 15 ноября 2018 г.

Термины, специально не определенные в настоящей Государственной гарантии, используются в значениях, установленных законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

2. ПРЕДМЕТ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ГАРАНТИИ

2.1. Государственная гарантия выдается Гарантом в обеспечение надлежащего исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям.

2.2. По Государственной гарантии в случае наступления Факта неисполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям Гарант обязуется уплачивать Владельцам Облигаций суммы Части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей Части номинальной стоимости Облигаций при

условии соблюдения Владельцами Облигаций сроков и порядка предъявления Требования об Исполнении Обязательств, но не более Предельной суммы.

3. УСЛОВИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ГАРАНТИИ

- 3.1. Государственная гарантия является публичной. Любое лицо, являющееся Владельцем Облигаций, вправе предъявить Гаранту Требование об Исполнении Обязательств в порядке и сроки, указанные в Государственной гарантии в случае неисполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям.
- 3.2. Государственная гарантия является безотзывной.
- 3.3. Условия Государственной гарантии не могут быть изменены в течение всего срока действия Государственной гарантии.
- 3.4. Все условия Государственной гарантии подлежат включению в полном объеме в Решение о выпуске, Проспект ценных бумаг и в Сертификат.
- 3.5. Обязательства Гаранта по Государственной гарантии распространяются только на случаи наступления Факта неисполнения Эмитентом обязательств по выплате Владельцам Облигаций Части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей Части номинальной стоимости Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед Владельцами Облигаций, а также обязательства по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения Обязательств по Облигациям и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии не является. Гарант не отвечает за возмещение судебных издержек Владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков Владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих Обязательств по Облигациям.
- 3.6. Облигации предоставляют Владельцам Облигаций все права, вытекающие из Государственной гарантии. С переходом прав на Облигации к приобретателю переходят права по Государственной гарантии в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигации. Передача прав, возникших из Государственной гарантии, без передачи прав на Облигации является недействительной.
- 3.7. Исполнение Гарантом обязательств по Государственной гарантии осуществляется в пределах средств федерального бюджета, предусмотренных на указанные цели в федеральном законе о федеральном бюджете на соответствующий год, и учитывается в источниках внутреннего финансирования дефицита федерального бюджета.
- 3.8. Размер обязательств Гаранта по Государственной гарантии уменьшается по мере исполнения Эмитентом и /или Гарантом Обязательств по Облигациям в соответствии с условиями, установленными Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг. По мере исполнения Эмитентом и / или Гарантом Обязательств по

Облигациям соразмерно уменьшается размер обязательств Гаранта по Государственной гарантии. Непредъявление Требования об Исполнении Обязательств или предъявление его с нарушениями условий п. 4.3. Государственной гарантии также влечет уменьшение размера обязательств Гаранта по Государственной гарантии на сумму данных требований по истечении срока, указанного в п. 4.3. Государственной гарантии.

4. ИСПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ГОСУДАРСТВЕННОЙ ГАРАНТИИ

4.1. Гарант обязуется исполнить за Эмитента Обязательства по Облигациям только после того, как будет установлен Факт неисполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям (субсидиарная ответственность Гаранта), и только в той части, в которой Обязательства по Облигациям не исполнены Эмитентом.

4.2. Факт неисполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям считается установленным при наступлении следующих условий:

4.2.1. Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме Часть номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей Части номинальной стоимости Облигаций Владельцам Облигаций в соответствующую Дату платежа; и

4.2.2. Владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему соответствующей Части номинальной стоимости Облигаций и в течение тридцати дней с момента предъявления указанного требования Владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и

4.2.3. Владелец Облигаций предъявил Гаранту Требование об Исполнении Обязательств путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по форме, в порядке и сроки, установленные п.п. 4.3., 4.4. и 4.5. Государственной гарантии.

4.3. При предъявлении Гаранту Требования об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

4.3.1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей Даты платежа, в которую Эмитент не исполнил Обязательства по Облигациям;

4.3.2. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано Владельцем Облигаций и заверено печатью Владельца Облигаций (для юридических лиц);

4.3.3. в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование Владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (место нахождения), объем неисполненных Обязательств по Облигациям по выплате Части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей Части номинальной стоимости Облигаций в

отношении Владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.

4.4. К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

4.4.1. подтверждающая права Владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета ДЕПО в Депозитарии, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к Депозитарию;

4.4.2. нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление Владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом согласно подпункту 4.2.2. пункта 4.2. Государственной гарантии;

4.4.3. заверенная Эмитентом или Владельцем Облигаций копия требования, направленного Владельцем Облигаций Эмитенту согласно подпункту 4.2.2. пункта 4.2. Государственной гарантии;

4.4.4. заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного Владельцем Облигаций согласно подпункту 4.2.2. пункта 4.2. Государственной гарантии (в случае наличия).

4.5. Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту для Гаранта по почтовому адресу: 119121, Москва, ул. Плющиха, 37, с отметкой «В Депозитарий ОАО Банк ВТБ для Министерства финансов Российской Федерации».

4.6. В случае изменения почтового адреса, указанного в пункте 4.5. Государственной гарантии, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за десять дней до Даты платежа.

4.7. Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту.

4.8. Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

4.9. Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

4.9.1. нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные подпунктом 4.3.1. пункта 4.3. Государственной гарантии;

4.9.2. Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные подпунктами 4.3.2. и 4.3.3. пункта 4.3. Государственной гарантии;

- 4.9.3. документы, предусмотренные п. 4.4. Государственной гарантии, представлены в неполном объеме и /или оформлены ненадлежащим образом;
- 4.9.4. при несоответствии сумм, заявленных Владелльцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и /или Гарантом согласно Обязательствам по Облигациям.
- 4.10. Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту по истечении 90 дней с соответствующей Даты платежа, в которую Эмитент не исполнил Обязательства по Облигациям, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии.
- 4.11. В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся Владелльцу Облигаций, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владелльца Облигаций, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.
- 4.12. В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет Владелльцу Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ГАРАНТИИ

- 5.1. Государственная гарантия вступает в силу с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.
- 5.2. Государственная гарантия действует по 13 февраля 2019 г.
- 5.3. Владелльцы Облигаций имеют право предъявить Требования об Исполнении Обязательств в течение 90 дней со дня наступления Факта неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате Части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей Части номинальной стоимости Облигаций.
- 5.4. Государственная гарантия прекращает свое действие с момента наступления любого из нижеперечисленных событий:
- 5.4.1. по истечении срока действия Государственной гарантии, указанного в пункте 5.2. Государственной гарантии;
- 5.4.2. после полного исполнения Гарантом своих обязательств по Государственной гарантии;
- 5.4.3. после исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям в полном объеме.

