



№ _____

На № _____

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ГАРАНТИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ № 04-05-10/35

г. Москва

от «11» октября 2008 г.

Министерство финансов Российской Федерации, в лице заместителя Министра финансов Российской Федерации Панкина Дмитрия Владимировича, действующего на основании Положения о Министерстве финансов Российской Федерации, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2004 г. № 329, приказа Министерства финансов Российской Федерации от 7 марта 2008 г. № 143, и выступающее от имени Правительства Российской Федерации в соответствии с пунктом 2 статьи 116 Бюджетного кодекса Российской Федерации, Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 198-ФЗ «О федеральном бюджете на 2008 год и на плановый период 2009 и 2010 годов», 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 4 мая 2008 г. № 615-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 гарантии* - размер обязательств Гаранта по Государственной гарантии, ограниченный суммой до 7 000 000 000 (Семи 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 купонные документарные облигации на предъявителя серии А15 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 5 августа 2008 г. (протокол от 5 августа 2008 г. № 06) о размещении Облигаций.

- *Проспект ценных бумаг* - проспект ценных бумаг, подготовленный в соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н, и на основании решения Наблюдательного совета открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 5 августа 2008 г. (протокол от 5 августа 2008 г. № 06) 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 России от 25 января 2007 г. № 07-4/пз-н, Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России 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* - Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», утвержденный решением Наблюдательного совета открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 5 августа 2008 г. (протокол от 5 августа 2008 г. № 06). В функции Платежного агента входит осуществление платежей во исполнение Обязательств по Облигациям, а также сбор Требований об исполнении Обязательств и документов, обязательных для предоставления, проверка их обоснованности и предоставление Гаранту реестра полученных Требований об исполнении Обязательств с отражением результатов проверки.

- *Обязательства по Облигациям* - обязательства Эмитента по выплате Номинальной стоимости Облигаций при погашении 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* – дата выплаты 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.

- *Номинальная стоимость Облигаций* – установленная Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг и подлежащая выплате в Дату платежа соответствующая сумма номинальной стоимости Облигаций со сроком погашения 15 сентября 2028 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 сумму Номинальной стоимости Облигаций при погашении 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 Номинальной стоимости Облигаций при погашении 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 плановый период, и учитывается в расходах федерального бюджета.

3.8. По мере исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям и/или Гарантом обязательств по Государственной гарантии соразмерно уменьшается размер обязательств Гаранта по Государственной гарантии. Непредъявление Требования об исполнении Обязательств или предъявление его с нарушениями условий пункта 4.3. Государственной гарантии также влечет уменьшение размера обязательств Гаранта по Государственной гарантии на сумму данных требований по истечении срока, указанного в пункте 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 наличии следующих условий:

4.2.1. Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме сумму Номинальной стоимости Облигаций при погашении Номинальной стоимости Облигаций Владельцам Облигаций в соответствующую Дату платежа;

4.2.2. Владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему Номинальной стоимости Облигаций и в течение 30 (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;

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 пунктами 4.3., 4.4. и 4.5. Государственной гарантии.

4.3. При предъявлении Гаранту Требований об исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

4.3.1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 (Девяноста) 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 Номинальной стоимости Облигаций при погашении 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: 107996, ГСП-6, Москва, пр-т Академика Сахарова, 9, с отметкой «В Депозитарий Внешэкономбанка 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 10 (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 (Тридцати) 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 (Шестьдесят) 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 пунктом 4.4. Государственной гарантии, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;

4.9.4. при несоответствии сумм, заявленных Владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно Обязательствам по Облигациям;

4.9.5. Владелец Облигации отказался принять надлежащее исполнение обязательств Эмитента, предложенное Эмитентом или третьим лицом.

4.10. Требования об исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту по истечении 90 (Девяноста) 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 (Шестидесяти) дней со дня предъявления Требования об исполнении Обязательств перечисляет суммы, причитающиеся Владельцу Облигаций, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций, указанных в Требовании об исполнении Обязательств.

4.12. В случае признания Требования об исполнении Обязательств необоснованным, Гарант в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня предъявления Требования об исполнении Обязательств направляет Владельцу 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 14 декабря 2028 г. включительно.

5.3. Владельцы Облигаций имеют право предъявить Требования об исполнении Обязательств в течение 90 (Девяноста) дней со дня наступления Факта неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате Номинальной стоимости Облигаций при погашении 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;

5.4.4. если обязательство Эмитента, в обеспечение которого предоставлена гарантия, не возникло;

5.4.5. вследствие отказа Владельца Облигации от своих прав по гарантии путем возвращения ее Гаранту или письменного заявления об освобождении Гаранта от его обязательств.

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

6.1. Споры в связи с Государственной гарантией подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы.

6.2. Государственная гарантия составлена в одном экземпляре на 8 (восемь) листах. Государственная гарантия передается Эмитенту по акту приема-передачи.

Для Гаранта и Платежного агента Эмитент делает и заверяет копии Государственной гарантии.

7. АДРЕС И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ ГАРАНТА

Министерство финансов Российской Федерации
Юридический и почтовый адрес: 109097, г. Москва, ул.Ильинка, д.9.
Управление Федерального казначейства по г. Москва
(Министерство финансов Российской Федерации), л/с 03092000920,
ИНН 7710168360, КПП 771001001,
Отделение I Московского ГТУ Банка России, г. Москва, БИК 044583001,
счет № 40105810700000010079

Заместитель Министра финансов
Российской Федерации


Д.В. Панкин

