

КОПИЯ



МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ

РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

109097, Москва, ул. Ильинка, 9

телетайп: 112008

телефакс: 925-08-89

24.09.04

04-05-10/8

№

На №

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ГАРАНТИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Министерство финансов Российской Федерации, в лице Министра финансов Российской Федерации Кудрина Алексея Леонидовича, действующего на основании Положения о Министерстве финансов Российской Федерации, и выступающее от имени Правительства Российской Федерации в соответствии с пунктом 4 статьи 116 Бюджетного кодекса Российской Федерации, Федеральным законом «О федеральном бюджете на 2004 год», постановлениями 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» (в редакции от 10 декабря 2002 г. № 876 и от 24 августа 2004 г. № 433), от 08 сентября 2004 г. № 462 «О предоставлении государственной гарантии Российской Федерации открытому акционерному обществу «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», 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 не более 3 600 000 000 (Три миллиарда шестьсот миллионов) рублей, включая номинальную стоимость

Облигаций в размере 2 250 000 000 (Два миллиарда двести пятьдесят миллионов) рублей, а также сумму купонного дохода в размере 1 350 000 000 (Один миллиард триста пятьдесят миллионов) рублей.

- *Гарант* – Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации.
- *Эмитент* – открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», зарегистрированное Московской регистрационной палатой 05.09.1997, государственный регистрационный номер 067.470 (номер в едином государственном реестре юридических лиц 1027700262270).
- *Облигации* – неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии АЗ 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 24 сентября 2004 г. (протокол № 07).
- *Проспект ценных бумаг* - проспект ценных бумаг, подготовленный в соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 02.07.2003 № 03-32/пс.
- *Сертификат* – документ, выпускаемый Эмитентом и удостоверяющий совокупность прав на указанное в Сертификате количество Облигаций, подготовленный в соответствии с Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”, Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными постановлением ФКЦБ России от 18.06.2003 № 03-30/пс, Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 02.07.2003 № 03-32/пс.
- *Депозитарий* - Некоммерческое партнерство "Национальный Депозитарный Центр", осуществляющее хранение Сертификата, централизованное хранение Облигаций, а также учет и удостоверение прав (переход прав) на Облигации.
- *Платежный агент* – Банк внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанк), утвержденный решением Наблюдательного совета открытого акционерного общества “Агентство по ипотечному жилищному кредитованию” от 24 сентября 2004 г. (протокол № 07). 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 Требованиях об Исполнении Обязательств с отражением результатов проверки.

- *Обязательства по Облигациям* – обязательства Эмитента по выплате купонного дохода и 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 купонов и 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 соответствующая Часть номинальной стоимости Облигаций, подлежащая выплате в Дату платежа, со сроком погашения:

30 процентов от номинальной стоимости Облигаций погашаются 15 апреля 2008 г.;

30 процентов от номинальной стоимости Облигаций погашаются 15 апреля 2009 г.;

40 процентов от номинальной стоимости Облигаций погашаются 15 октября 2010 г.

- *Непогашенная часть номинальной стоимости Облигаций* – разница между номинальной стоимостью Облигаций выпуска и выплаченной Эмитентом и/или Гарантом Частью номинальной стоимости Облигаций в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.

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 неисполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям Гарант обязуется уплачивать Владельцам Облигаций суммы купонного дохода и / или 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 неисполнения Эмитентом обязательств по выплате Владельцам Облигаций купонного дохода и Части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей Части номинальной стоимости Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед Владельцами Облигаций, а также обязательств 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.

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 купонный доход в виде процентов к номинальной стоимости или к непогашенной части номинальной стоимости Облигаций Владелец Облигаций в соответствующую Дату платежа и /или Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме Часть номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей Части номинальной стоимости Облигаций в соответствующую Дату платежа; и
- 4.2.2. Владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему соответствующей Части номинальной стоимости Облигаций и / или выплаты причитающегося ему купонного дохода по Облигациям 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 Требований 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 Обязательство по Облигациям;
- 4.3.2. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано Владелец 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 видам Обязательств (выплата купонного дохода и/или выплата 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 принадлежащие ему 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 пункту 4.2.2. Государственной гарантии;

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

4.4.4. заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного Владельцем Облигаций согласно пункту 4.2.2. 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 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 п. 4.3.1. Государственной гарантии;

- 4.9.2. Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные п.п. 4.3.2. и 4.3.3. 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 Владельцем 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 Обязательство 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 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 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 до 15 января 2011 г.
- 5.3. Владельцы Облигаций имеют право предъявить Требования об Исполнении Обязательств в течение 90 дней со дня неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате соответствующей Части номинальной стоимости Облигаций и / или частично или полностью купонного дохода по ним.
- 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 при отсутствии Требования об Исполнении Обязательств;
- 5.4.2. после полного исполнения Гарантом своих обязательств по Государственной гарантии;
- 5.4.3. после исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям в полном объеме.

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. Государственная гарантия передается Эмитенту по акту приема-передачи. Для Гаранта и Платежного агента Гарант делает и заверяет копии Государственной гарантии.

7. АДРЕС И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ ГАРАНТА

Министерство финансов Российской Федерации
Юридический и почтовый адрес: ул.Ильинка, д.9, г. Москва, 109097
ИНН «нет», счет Главного управления федерального казначейства Министерства финансов Российской Федерации № 40105810200000010900 в ОПЕРУ-1 при Банке России г.Москва, БИК 044501002

**Министр финансов
Российской Федерации**

