

Зарегистрировано

"20" сентября 2009 г.



М. И. Сухов
(подпись, уполномоченного лица регистрирующего органа)

Печать регистрирующего органа

РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

Облигации с ипотечным покрытием неконвертируемые документарные процентные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 1-ИП с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев облигаций в

количестве

15 000 000 (Пятнадцать миллионов) штук

номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций

Индивидуальный государственный регистрационный номер



печать

Утверждено

Наблюдательным советом Банка ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) 28 сентября 2009 года

Протокол № 14/09з от 29 сентября 2009 года

на основании
решения

Наблюдательного совета Банка ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) 28 сентября 2009 года

Протокол № 14/09з от 29 сентября 2009 года

Место нахождения (почтовый адрес) кредитной организации- эмитента и контактные телефоны: г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35, тел. 982-58-58

Президент-Председатель Правления

" " 2009 г.



М.М.Задорнов
(подпись)

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

Настоящим подтверждается полнота и достоверность информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, который прилагается к настоящему решению и является его неотъемлемой частью.

Закрытое акционерное общество "Депозитарная компания "РЕГИОН"

Начальник специализированного депозитария,
действующий на основании доверенности № 69 от 8
мая 2009 года



(подпись) Е.Е. Лабеевская

Дата "20" октября 2009г.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

неконвертируемые документарные процентные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 1-ИП с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев (далее – "Облигации", "Облигации выпуска", "Ценные бумаги выпуска").

2. Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя.

3. Форма ценных бумаг: документарные.

Информация о реестродержателе для целей настоящего выпуска не приводится.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска

| | |
|--|--|
| Полное фирменное наименование | Закрытое акционерное общество "Национальный депозитарный центр" |
| Сокращенное фирменное наименование | ЗАО НДЦ |
| Место нахождения | 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д.1/13, строение 4 |
| Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности | № 177-03431-000100 |
| Дата выдачи лицензии | 4 декабря 2000 г. |
| Срок действия лицензии | без ограничения срока действия |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг Российской Федерации |

Настоящий выпуск Облигаций оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в Закрытом акционерном обществе "Национальный депозитарный центр" (далее – "НДЦ"). Образец сертификата Облигаций приводится в приложении к Решению о выпуске ценных бумаг и Проспекту ценных бумаг.

Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам или номинальным держателям Облигаций не предусмотрена. Владельцы и номинальные держатели Облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой.

4.1. Для обыкновенных акций: Размещаемые ценные бумаги не являются обыкновенными акциями.

4.2. Для привилегированных акций: Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями.

4.3. Для конвертируемых ценных бумаг: Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами.

4.4. Для 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;

- право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в п.13.2 Решения о выпуске ценных бумаг;
- право требовать от кредитной организации – эмитента досрочного погашения Облигаций в случаях и в порядке, установленных в п.10.2.4 Решения о выпуске ценных бумаг;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на ипотечное покрытие Облигаций в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям и на удовлетворение таких требований;
- право заявлять кредитной организации – эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия Облигаций в порядке установленном в п.10.6.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг (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 п.10.6.2.3 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога ипотечного покрытия. Передача прав, возникших из залога ипотечного покрытия, без передачи прав на Облигацию является недействительной;
- право 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 п. 10.5 Решения о выпуске ценных бумаг;

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

4.5. Для опционов: Размещаемые ценные бумаги не являются опционами.

5. Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных ценной бумагой.

Сертификат Облигации и Решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией.

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг и данными, приведенными в сертификате ценных бумаг, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенным сертификатом. Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ (далее именуемые совместно с НДЦ – "**Депозитарии**" и каждый в отдельности – "**Депозитарий**").

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

Право собственности на Облигации переходит к новому владельцу (приобретателю) Облигаций в момент внесения приходной записи по счету депо нового владельца (приобретателя) Облигаций в Депозитариях. Однако, при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на Облигацию, ссылаясь на иные доказательства. Права, закрепленные Облигацией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту Облигацию.

Права, закрепленные Облигациями, осуществляются на основании предъявленного Депозитарием сертификата по поручению владельцев, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Кредитная организация – эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по Облигациям лица, указанного в этом списке. В случае если данные о новом владельце Облигации не были сообщены Депозитарию, к моменту составления списка владельца Облигаций для исполнения обязательств кредитной организации – эмитента, составляющих Облигацию (включая получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, внесенному в список в момент его составления, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе Облигации.

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

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

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

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

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитории, осуществляющем централизованное хранение.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ вносится на основании поручений, поданных Клиринговой организацией. Размещенные Облигации выпуска зачисляются Депозитариями на счета депо приобретателей Облигаций выпуска в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитариев.

Размещенные Облигации выпуска зачисляются Депозитариями на счета депо покупателей в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитариев в дату совершения операций купли-продажи Облигаций и не позднее даты окончания размещения Облигаций. Размещенные Облигации выпуска зачисляются Депозитариями на счета депо номинальных держателей Облигаций выпуска только в случае, если договором между покупателем и номинальным держателем предусмотрено право номинального держателя приобретать Облигации в интересах покупателя.

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

6. Номинальная стоимость ценных бумаг

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

7. Количество ценных бумаг в данном выпуске (дополнительном выпуске)

Количество размещаемых Облигаций выпуска составляет 15 000 000 (Пятнадцать миллионов) штук. Размещение Облигаций выпуска траншами не предусмотрено.

8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Сведения не приводятся. Облигации данного выпуска ранее не размещались. Настоящий

выпуск Облигаций не является дополнительным.

9. Порядок и условия размещения ценных бумаг

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения

Дата начала размещения:

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

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций и обеспечения всем потенциальным приобретателям возможности доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Указанный двухнедельный срок исчисляется с даты, следующей за датой публикации сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете "Московская правда".

Дата начала размещения Облигаций (далее по тексту - "**Дата начала размещения Облигаций**") определяется решением единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п.14 Решения о выпуске ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

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

Дата начала размещения Облигаций, определенная решением единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, и указанному в п.14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Дата окончания размещения:

Датой окончания размещения Облигаций выпуска является более ранняя из следующих дат: (i) дата размещения последней Облигации выпуска, или

- (ii) 10 (Десятый) рабочий день с Даты начала размещения Облигаций выпуска.

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

Порядок и срок действия преимущественного права:

Сведения не приводятся. Права преимущественного приобретения Облигаций данного выпуска не предусмотрено.

Сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения:

Сведения не приводятся. Облигации данного выпуска не размещаются траншами.

Порядок раскрытия информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг:

Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, должно быть опубликовано кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки 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:

- 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;
- в газете «Московская правда» – не позднее 10 (Десяти) дней.

Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций раскрывается кредитной организацией – эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг".

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организации – эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией – эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, кредитная организация – эмитент обязана опубликовать текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru>.

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

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

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

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

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

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

Дата начала размещения Облигаций определяется решением единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п.14 Решения о выпуске ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

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

Дата начала размещения Облигаций, определенная решением единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента, может быть изменена при

условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, и указанному в п.14 Решения о выпуске ценных бумаг.

9.2. Способ размещения

Облигации выпуска размещаются по открытой подписке.

9.3. Порядок размещения

9.3.1. Порядок и условия заключения договоров.

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества "Фондовая биржа ММВБ" (далее также - **"ФБ ММВБ"** и/или **"Биржа"**).

Размещение Облигаций производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ" и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее - **"Правила Биржи"** или **"Правила ФБ ММВБ"**), путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п.9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

При этом размещение Облигаций может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее также - **"Конкурс"**) либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом (далее также - **"Сбор адресных заявок"**) в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Решение о порядке размещения Облигаций принимается единоличным исполнительным органом кредитной организации - эмитента в день принятия решения о дате начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

1) Конкурс по определению процентной ставки по первому купону:

В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения о размещении Облигаций в форме Конкурса, процентная ставка по первому купону, определяется путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в Дату начала размещения Облигаций.

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

Время подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом и/или Андеррайтером (как данный термин определен в п. 9.3.4 Решения о выпуске ценных бумаг далее).

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

- 1) цена покупки – 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций;
- 2) количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести в случае, если кредитная организация - эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке приемлемой процентной ставке;
- 3) величина приемлемой для потенциального покупателя процентной ставки по первому купону. Под термином "величина приемлемой процентной ставки" понимается наименьшая величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой кредитной организацией - эмитентом потенциальный покупатель был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке, по цене в 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента;
- 4) код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- 5) прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

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

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

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. На основании анализа заявок, поданных на конкурс, кредитная организация - эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до опубликования сообщения о величине процентной ставки по первому купону в ленте новостей информационного агентства "АК&М" или "Интерфакс". После опубликования сообщения кредитной организации - эмитента о величине процентной ставки по первому купону в ленте новостей информационного агентства "АК&М" или "Интерфакс", кредитная организация - эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону. Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

По окончании периода сбора заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону в Дату начала размещения Облигаций Андеррайтер по поручению кредитной организации - эмитента подает встречные адресные заявки на продажу Облигаций по номинальной стоимости, в которых указывается соответствующее

количество Облигаций. Заявки Участников торгов на покупку Облигаций на конкурсе удовлетворяются на условиях приоритета процентной ставки, указанной в заявках (т.е. заявки с более низкой процентной ставкой удовлетворяются в первую очередь). Если с одинаковой процентной ставкой зарегистрировано несколько заявок на покупку Облигаций, то в первую очередь удовлетворяются заявки, поданные раньше по времени. В случае, если объем последней из удовлетворяемых заявок превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом заявка Участника торгов удовлетворяется при условии, что указанная в ней процентная ставка по первому купону не выше процентной ставки, установленной на конкурсе по определению процентной ставки. Неудовлетворенные заявки Участников торгов снимаются Андеррайтером.

После определения процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса по определению процентной ставки по первому купону, Участники торгов, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет и по поручению потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, могут в любой рабочий день в течение срока размещения Облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ подать Андеррайтеру адресные заявки на покупку Облигаций по цене, равной 100 (Ста) процентам от номинальной стоимости Облигаций, с указанием количества Облигаций, которые планируется приобрести. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитываемый в соответствии с п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг. Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме, в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку не превосходит количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Облигаций происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций выпуска акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится. Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов Конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания их размещения.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ, действует самостоятельно. В случае если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов ФБ ММВБ, он должен заключить соответствующий договор с брокером, являющимся Участником торгов ФБ ММВБ, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Обязательным условием приобретения Облигаций выпуска при их размещении является резервирование денежных средств на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОМ АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ".

| | |
|--------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование: | НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ |
|--------------------------------|--|

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

При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты количества Облигаций выпуска, указанного в заявке, с учетом необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска – дополнительно с учетом НКД, рассчитанного в соответствии с п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг).

Условием приема к исполнению адресных заявок на покупку Облигаций выпуска, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, заключенным в процессе размещения Облигаций (далее – **«Клиринговая организация»**) в редакции, действующей на дату подачи заявки.

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

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

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

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ вносится на основании поручений, поданных Клиринговой организацией. Размещенные Облигации выпуска зачисляются Депозитариями на счета депо приобретателей Облигаций выпуска в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых

Облигаций выпуска на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций выпуска.

2) Размещение облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента перед датой начала размещения Облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается кредитной организацией - эмитентом в соответствии с п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Время подачи, а также удовлетворения адресных заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом и/или Андеррайтером.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после окончания периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона, выставляемых Участниками торгов в адрес Андеррайтера, и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

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

В дату начала размещения Участники торгов Биржи в течение периода подачи заявок подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием Системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций, указанная в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 2.4 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций, код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки, и прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи. В заявке на приобретение Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по фиксированной цене и ставке по первому купону, определенной до даты начала

размещения.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг и передает его кредитной организации - эмитенту и/или Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки - цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок кредитная организация - эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от кредитной организации - эмитента информации о приобретателях, которым кредитная организация - эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое она намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер заключает сделки с такими приобретателями путем выставления встречных адресных заявок согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Облигаций по итогам периода подачи заявок. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, определяемый в порядке, установленном в пункте 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг.

Обязательным условием приобретения Облигаций выпуска при их размещении является резервирование денежных средств на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОМ АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ".

| | |
|--|---|
| Полное фирменное наименование: | НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ" |
| Сокращенное фирменное наименование: | ЗАО РП ММВБ |
| Место нахождения: | 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8 |

| | |
|---|--------------------------------|
| Номер лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте: | 3294 |
| Дата выдачи лицензии: | 24.12.2008 |
| Срок действия лицензии: | без ограничения срока действия |
| Орган, выдавший лицензию: | Банк России |

При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты количества Облигаций выпуска, указанного в заявке, с учетом необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска – дополнительно с учетом НКД, рассчитанного в соответствии с п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг).

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

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

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

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

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ вносится на основании поручений, поданных Клиринговой организацией. Размещенные Облигации выпуска зачисляются Депозитариями на счета депо приобретателей Облигаций выпуска в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитариев.

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

9.3.1.1. Размещение Облигаций осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации.

9.3.1.2. Размещение Облигаций осуществляется на торгах ФБ ММВБ, в порядке установленном пунктом 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг. Торги проводятся в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

9.3.1.3. Условия размещения Облигаций не предусматривают зачисление Облигаций на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной

организации - эмитенту услуги по размещению Облигаций.

9.3.2. Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права на приобретение ценных бумаг.

Сведения не приводятся. Преимущественного права приобретения Облигаций в рамках настоящего выпуска не предусмотрено.

9.3.3. Информация о лице, организующем проведение торгов по размещению ценных бумаг.

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование | Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ" |
| Сокращенное фирменное наименование | ЗАО "ФБ ММВБ" |
| Место нахождения | 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13 |
| Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг | № 077-10489-000001, выдана 23.08.2007, без ограничения срока действия |
| Орган, выдавший указанную лицензию | ФСФР России |

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках.

Размещение ценных бумаг осуществляется кредитной организацией - эмитентом с привлечением профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих кредитной организации - эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

Организациями, оказывающими кредитной организации - эмитенту услуги по размещению Облигаций, являются Банк ВТБ (Открытое акционерное общество) и Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал» (далее – совместно именуемые **Андеррайтеры**, по отдельности – **Андеррайтер**).

Андеррайтером, действующим по поручению и за счет кредитной организации - эмитента при заключении сделок с первыми владельцами Облигаций в ходе размещения Облигаций, может выступать любой из указанных Андеррайтеров.

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об Андеррайтере, через которого будут заключаться сделки по размещению Облигаций до даты начала размещения Облигаций:

- в ленте новостей информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

| | |
|------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование | Банк ВТБ (открытое акционерное общество) |
| Сокращенное фирменное наименование | ОАО Банк ВТБ |
| Место нахождения | г.Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, |

| | |
|--|--|
| | д.29 |
| Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности | № 177-06492-100000, выдана 25.03.2003 года, без ограничения срока действия |
| Орган, выдавший указанную лицензию | ФКЦБ России |
| Размер вознаграждения | не более 67 500 000 (Шестидесяти семи миллионов пятисот тысяч) рублей (не включая НДС) |

| | |
|--|--|
| Полное фирменное наименование | Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал» |
| Сокращенное фирменное наименование | ЗАО «ВТБ Капитал» |
| Место нахождения | 123022, г. Москва, Столярный переулок, дом 3, корпус 34, комн. 410 |
| Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности | № 177-11463-100000, выдана 31.07.2008 года, без ограничения срока действия |
| Орган, выдавший указанную лицензию | ФСФР России |
| Размер вознаграждения | не более 67 500 000 (Шестидесяти семи миллионов пятисот тысяч) рублей (не включая НДС) |

Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг

Услуги, оказываемые Андеррайтерами кредитной организации - эмитенту, включают в себя нижеследующие:

- разработку рекомендаций относительно концепции (структуры и параметров) облигационного займа;
- предоставление консультаций по вопросам, связанным с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Облигаций, их размещения, обращения и погашения, в том числе предоставление консультаций при раскрытии информации на этапах процедуры эмиссии Облигаций и помощь в подготовке соответствующих информационных сообщений;
- подготовку прогноза возможного формирования цены на Облигации после их допуска к размещению;
- подготовку рекламных, презентационных и иных материалов, в том числе инвестиционного меморандума облигационного займа в целях распространения вышеуказанных материалов среди потенциальных инвесторов;

- организацию переговоров и представление кредитной организации - эмитента в процессе переговоров с потенциальными инвесторами;
- предоставление кредитной организации - эмитенту консультаций после государственной регистрации выпуска Облигаций о порядке допуска Облигаций к вторичному обращению на организованном рынке ценных бумаг;
- организацию маркетинговых мероприятий выпуска Облигаций (в частности, проведение презентаций Облигаций, организация и проведение роуд-шоу);
- осуществление всех иных необходимых мероприятий, направленных на размещение Облигаций;
- заключение договора с кредитной организацией - эмитентом о выполнении обязательств маркет-мейкера в отношении Облигаций, если указанное требование установлено императивными нормами действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Облигаций;
- совершение за вознаграждение по поручению и за счет кредитной организации - эмитента сделок по продаже Облигаций первым владельцам в ходе размещения Облигаций в соответствии с условиями настоящего Решения о выпуске ценных бумаг.

Дополнительно к вышеуказанному, Андеррайтеры окажут кредитной организации - эмитенту услуги по подготовке проектов документации, необходимой для выпуска, размещения и обращения Облигаций, которая должна быть утверждена кредитной организацией - эмитентом, в том числе:

- решение о размещении Облигаций;
- решение о выпуске ценных бумаг;
- проспект ценных бумаг;
- отчет об итогах выпуска ценных бумаг.

Информация о наличии/отсутствии обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг:

У Андеррайтеров отсутствует обязанность по приобретению за свой счет не размещенных в срок Облигаций.

Иная информация:

Сведения не приводятся. Иная информация отсутствует.

9.3.5. Условия размещения кредитной организацией - эмитентом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов кредитной организации - эмитента путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа)

Сведения не приводятся. Размещение кредитной организацией - эмитентом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов кредитной организации - эмитента в рамках настоящего выпуска не осуществляется.

9.3.6. Цена размещения ценных бумаг.

| | |
|---|--|
| Цена размещения или порядок ее определения | <p>Облигации размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости Облигации).</p> <p>Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (далее – "НКД") на одну Облигацию рассчитывается по следующей формуле:</p> <p>НКД = Nom x C1 x (T – T0) / 365/100%, где:</p> <p>Nom – номинальная стоимость одной Облигации (в рублях); C1 – процентная ставка по первому купону; T0 – дата начала размещения Облигаций; T – дата приобретения Облигаций.</p> <p>Величина НКД рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).</p> |
| Соотношение между номиналом акции в рублях и ценой размещения акции в иностранной валюте | Сведения не приводятся. Размещение кредитной организацией - эмитентом акций в рамках настоящего выпуска не осуществляется. |
| Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право | Сведения не приводятся. Преимущественного права приобретения Облигаций в рамках настоящего выпуска не предусмотрено. |

9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг.

Облигации оплачиваются денежными средствами в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Возможность рассрочки при оплате Облигаций выпуска не предусмотрена.

Денежные средства, поступающие в оплату Облигаций, зачисляются на счет соответствующего Андеррайтера, действующего по поручению и за счет кредитной организации - эмитента при заключении сделок с первыми владельцами Облигаций в ходе размещения Облигаций, информация о котором раскрывается кредитной

организацией - эмитентом в соответствии с п. 9.3.4 Решения о выпуске ценных бумаг.

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

| | |
|--|--|
| Владелец счета: | Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал» |
| Номер счета: | 30401810304200001076 |
| Кредитная организация: | |
| Полное фирменное наименование: | НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ" |
| Сокращенное фирменное наименование: | ЗАО РП ММВБ |
| Место нахождения: | 125009, Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8 |
| Почтовый адрес: | 125009, Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8 |
| БИК: | 044583505 |

| | |
|---------------|--|
| Корр. счет №: | 30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России |
|---------------|--|

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Облигаций, на счет кредитной организации - эмитента в течение 1 (Одного) рабочего дня с момента зачисления таких средств на счет Андеррайтера, указанный в настоящем пункте.

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

9.3.8. Порядок размещения ценных бумаг путем конвертации.

Сведения не приводятся. Размещение кредитной организацией - эмитентом Облигаций путем конвертации не осуществляется.

9.3.9. Порядок конвертации долей (акций) реорганизуемых кредитных организаций в акции кредитной организации – эмитента.

Сведения не приводятся. Кредитная организация - эмитент не осуществляет выпуск ценных бумаг при реорганизации.

9.3.10. Порядок распределения акций среди акционеров.

Сведения не приводятся. Распределение кредитной организацией - эмитентом акций в рамках настоящего выпуска не осуществляется.

9.3.11. Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг считается несостоявшимся, а также порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), в случае признания его несостоявшимся.

Доля, при неразмещении которой настоящий выпуск Облигаций считается несостоявшимся, не установлена.

Порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска, в случае признания его несостоявшимся:

В случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным кредитная организация - эмитент обязана обеспечить изъятие Облигаций из обращения и возврат владельцам Облигаций средств инвестирования в порядке и в сроки, предусмотренные в настоящем пункте, либо в случае внесения изменений в нормативные акты, регулирующие возврат владельцам Облигаций средств инвестирования, или принятия новых нормативных актов в порядке установленном такими нормативными актами.

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату владельцам Облигаций в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных кредитной организацией - эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено

Постановлением ФКЦБ России от 8 сентября 1998 г. № 36 (далее - **Положение**).

Кредитная организация - эмитент обязана в срок, не позднее 5 дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, создать комиссию по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврату средств инвестирования владельцам таких ценных бумаг (далее - **Комиссия**).

Комиссия осуществляет свою деятельность на весь период до окончания всех процедур, связанных с возвратом средств инвестирования, на основании законодательства Российской Федерации, иных нормативных актов Российской Федерации, актов Федеральной комиссии и в соответствии с требованиями Положения и учредительных документов кредитной организации - эмитента.

Количество членов Комиссии не должно быть меньше трех. Члены Комиссии назначаются приказом единоличного исполнительного органа управления кредитной организации - эмитента. В состав Комиссии не могут быть назначены лица, владеющие ценными бумагами, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным.

По требованию регистрирующего органа, в соответствии с решением которого выпуск ценных бумаг признан несостоявшимся, в состав Комиссии должен быть включен представитель указанных органов.

Такая Комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения облигаций;
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу ценных бумаг средств инвестирования;
- составляет ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования;
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю облигаций средств, использованных для приобретения облигаций;
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации,

иными нормативными актами Российской Федерации, актами Федеральной комиссии и Положением.

Комиссия в срок, не позднее 45 дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее - **Ведомость**).

Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, сформированного НДЦ на дату окончания размещения Облигаций, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

Ведомость должна предусматривать следующие сведения:

- общее количество фактически оплаченных при размещении ценных бумаг выпуска, признанного несостоявшимся или недействительным;
- общий размер средств инвестирования, фактически полученных кредитной организацией - эмитентом, в счет оплаты ценных бумаг;
- размер средств инвестирования, которые должны быть возвращены каждому владельцу ценных бумаг;
- иные сведения, предусмотренные Положением.

Ведомость утверждается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента и заверяется печатью кредитной организации - эмитента.

Комиссия в срок, не позднее 10 дней с момента ее создания, обязана направить номинальным держателям ценных бумаг уведомление о необходимости предоставления информации о владельцах ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

Такое уведомление должно предусматривать вид, серию, дату государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

В срок, не позднее 5 дней с даты получения уведомления, номинальные держатели обязаны предоставить кредитной организации - эмитенту следующую информацию о владельцах ценных бумаг:

- фамилия, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг, его почтовый адрес или место жительства;
- количество ценных бумаг, принадлежащих каждому владельцу, с указанием, серии, даты государственной регистрации и государственного регистрационного номера выпуска ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

В случае предоставления неполной или недостоверной информации о владельцах ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения, номинальные держатели ценных бумаг несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации, актами Федеральной комиссии. По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) кредитная организация - эмитент обязана предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок, не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее - **Уведомление**). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента ценных бумаг;
- наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу (в соответствующих случаях);
- вид, серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, серии;
- размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- -указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг подтверждающей его права на Облигации выписки со счета депо в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ.
- Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны кредитной организации - эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования.

Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании "Московская правда" а также в "Приложении к Вестнику Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг".

Заявление владельца/номинального держателя облигаций о возврате средств, использованных для приобретения облигаций, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца облигаций;
- место жительства (почтовый адрес) владельца облигаций;
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения облигаций кредитной организации - эмитенту в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем облигаций Уведомления.

Владелец облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить кредитной организации - эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с кредитной организации - эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок, не позднее 10 дней с даты получения заявления о несогласии владельца облигаций с размером возвращаемых средств. Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу облигаций повторное уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с кредитной организации - эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По истечении 4 (Четырех) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, кредитная организация - эмитент обязана осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением между кредитной организацией - эмитентом и владельцем Облигаций.

Кредитная организация - эмитент предполагает осуществить выплаты по возврату денежных средств самостоятельно.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией -

эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту, определяются действующим законодательством.

10. Для облигаций

10.1. Порядок, условия, сроки обращения

Срок обращения Облигаций

Срок обращения Облигаций составляет 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцать) дней с даты начала размещения Облигаций.

Порядок и условия обращения Облигаций

Обращение Облигаций до государственной регистрации Отчета об итогах выпуска запрещается.

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается в первый календарный день, следующий за датой государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций, и завершается в дату погашения Облигаций.

Ограничений на приобретение и обращение Облигаций не предусмотрено. Нерезиденты могут приобретать облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации. На внебиржевом рынке облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций. На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает НКД за соответствующее число дней. НКД на одну Облигацию рассчитывается по следующей формуле:

НКД = $C(j) * Nom * (T - T(j-1)) / 365/100\%$, 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 НКД рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

10.2. Порядок и условия погашения

10.2.1. Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения

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.

Возможность досрочного погашения Облигаций выпуска по требованию владельцев Облигаций установлена в п.10.2.4 Решения о выпуске ценных бумаг.

10.2.2. 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.

10.2.3. Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым облигациям

Исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашению Облигаций выпуска 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 даты погашения Облигаций (далее по тексту – "**Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей**").

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.

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.

10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

10.2.4.1. Вид досрочного погашения

Предусматривается возможность досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций.

10.2.4.2. 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 п. 13.4. Решения о выпуске ценных бумаг.

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

10.2.4.4. Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев

Условия досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев приводятся в п. 10.2.4.7 Решения о выпуске ценных бумаг.

10.2.4.5. Условия возможности досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

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

10.2.4.6. Порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента

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

10.2.4.7. 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 облигаций с ипотечным покрытием

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 п. 13.4. Решения о выпуске ценных бумаг..

Условия досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием

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

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 НДС 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 Облигаций.

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 Решении о выпуске ценных бумаг 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 Решением о выпуске ценных бумаг, 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 Решения о выпуске ценных бумаг, 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.

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.

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.

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.

10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям

Сведения не приводятся. Кредитная организация - эмитент самостоятельно выполняет функции платежного агента.

10.4. 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 условиями Решения о выпуске ценных бумаг.

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 Решении о выпуске ценных бумаг. 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 ниже в настоящем пункте, а также в п.10.6.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

Обращение взыскания на требования и иное имущество, составляющие ипотечное покрытие, в том числе их реализация, осуществляется в порядке, указанном в п.10.6.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

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.

10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организации - эмитента

10.5.1. Способ приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения

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.

10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций

10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения 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.

Цена приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций составляет 100% номинальной стоимости Облигаций (далее – «**Цена приобретения Облигаций**»). При этом в дату приобретения Облигаций дополнительно к **Цене 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 п. 13.4. Решения о выпуске ценных бумаг.

10.5.2.2. Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций

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 Депозитарии, 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.

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 Решением о выпуске, 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 п. 13.2.3 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг 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 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 Решения о выпуске ценных бумаг 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 Решения о выпуске.

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 в соответствии с п. 13.2.3 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг 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 соответствующих решений 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 в соответствии с настоящим Решением о выпуске процентной ставке купона, ставка по которому определяется поле 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 должен 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.

10.5.2.3. При установлении возможности приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

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 Решении о выпуске ценных бумаг.

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 (Семь) календарных дней до начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций:

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

10.5.2.4. Порядок принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о приобретении облигаций

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

10.5.2.5. Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска и полной оплаты облигаций

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

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.

10.6.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям.

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям, является кредитная организация - эмитент Облигаций.

10.6.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

10.6.2.1. Вид предоставляемого обеспечения.

Залог.

10.6.2.2. Условия выпуска облигаций с залоговым обеспечением.

Исполнение обязательств по Облигациям обеспечивается залогом ипотечного покрытия. Сведения о котором приводятся ниже в пункте 10.6.2.3. Залогодателем является кредитная организация – эмитент.

10.6.2.3. 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 2 (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/ли 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. Информация о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие (фамилия, имя, отчество нотариуса, адрес государственной нотариальной конторы или адрес помещения для осуществления нотариальной деятельности нотариуса, занимающегося частной практикой), раскрывается в соответствии с п.14 Решения о выпуске ценных бумаг.

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 настоящего 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.

10.6.2.3.1. 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./иностранная валюта | Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб./иностранная валюта | 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 | 0 |

| | |
|---|---|
| являющегося жилыми помещениями, из них удостоверенные закладными | 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 незавершенным строительством недвижимого имущества, в том числе удостоверенные закладными | 0 | 0 |
| Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, в том числе удостоверенные закладными | 0 | 0 |
| Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, в том числе удостоверенные закладными | 13678 | 100 |
| Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, в том числе удостоверенные закладными | 13678 | 100 |
| Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, в том числе удостоверенные закладными | 0 | 0 |
| Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, в том числе удостоверенные закладными | 0 | 0 |
| Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего | 0 | 0 |
| Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными | 13678 | 100 |
| Обеспеченные ипотекой требования, не 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.

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

а) Основания для исключения имущества, составляющего ипотечное покрытие:

Исключение имущества из состава ипотечного покрытия допускается по следующим основаниям:

- в отношении обеспеченных ипотекой требований – в связи с их заменой или прекращением соответствующих обязательств;

- в отношении иного имущества, за исключением денежных средств, – в связи с его заменой;
- в отношении денежных средств – в связи с исполнением обязательств по Облигациям 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.

10.6.2.3.3. 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 п.14 Решения о выпуске ценных бумаг для раскрытия информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций.

10.6.2.3.4. 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.

10.6.2.3.5. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

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

10.6.2.3.6. 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).

10.6.2.4. Условия выпуска облигаций, обеспеченных поручительством

Сведения не приводятся. Поручительство по настоящему выпуску Облигаций не предоставляется.

10.6.2.5. Условия выпуска облигаций, обеспеченных банковской гарантией

Сведения не приводятся. Банковская гарантия по настоящему выпуску Облигаций не предоставляется.

10.6.2.6. Условия выпуска облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией

Сведения не приводятся. Государственная гарантия и муниципальная гарантия по настоящему выпуску Облигаций не предоставляются.

11. Для опционов кредитной организации – эмитента

Сведения не приводятся. Выпуск опционов по настоящему выпуску Облигаций не предусматривается.

12. Конвертируемые ценные бумаги. Порядок, сроки и условия конвертации

12.1. Условия конвертации.

Сведения не приводятся. Настоящие Облигации не являются конвертируемыми.

12.2. Срок конвертации

Сведения не приводятся. Настоящие Облигации не являются конвертируемыми.

12.3. Права, порядок и условия конвертации.

Сведения не приводятся. Настоящие Облигации не являются конвертируемыми.

13. Порядок и срок выплаты дохода

13.1. Порядок определения размера дивидендов

Сведения не приводятся. Настоящие ценные бумаги не являются акциями.

13.2. Порядок определения размера доходов по облигациям.

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.

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 (Восемьсот 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.

13.2.1. Размер дохода по облигациям.

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

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

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 купонам в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления). 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 первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.

13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Размер процента (купона) по Облигациям определяется единоличным исполнительным органом кредитной организации - эмитента в соответствии с правилами, установленными в п. 13.2.3 настоящего Решения о выпуске.

13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

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

- при размещении Облигаций путем проведения Конкурса - в дату начала размещения Облигаций в порядке, установленном в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг;
- при размещении Облигаций путем Сбора адресных заявок – не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций в порядке, установленном в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

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 Решением о выпуске ценных бумаг 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, 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 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.

13.2.4. Порядок определения размера процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации – эмитента

Порядок определения размера процента (купона) по Облигациям, включая порядок раскрытия информации о размере процента (купона) по Облигациям, указан в п. 13.2.2 и п. 13.2.3 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг.

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 $i = k$).

Цена и порядок приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций приводятся в пункте 10.5.2 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг.

13.2.5. Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по облигациям с ипотечным покрытием

Выплата процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций осуществляется не реже четырех раз в год. Периодичность выплаты процентного (купонного) дохода указана в п.13.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

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 («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 (Восемьсот 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.

Выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится кредитной организацией - эмитентом самостоятельно.

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.

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, которым производится выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям, составляется 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.

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.

13.4. Порядок расчетов для получения доходов

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

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

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:

НКД = C(j) * Nom * (T - T(j-1)) / 365/100%, 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).

13.5. 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.

14. Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг

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

Кредитная организация - эмитент обязуется раскрывать информацию в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России № 06-117/пз-н от 10 октября 2006 г. (далее – "**Положение о раскрытии информации**"), Инструкцией Банка России № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» от 10.03.2006 (далее – "**Инструкция Банка России**") и иными нормативными правовыми актами ФСФР России и Банка России в газете «Московская правда».

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

Раскрытие кредитной организацией - эмитентом информации на этапах процедуры эмиссии Облигаций выпуска осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации, Инструкцией Банка России:

і) Сообщение о принятии решения о размещении Облигаций должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение:

- 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.

Сообщение о существенном факте должно быть направлено кредитной организацией -

эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенного факта.

ii) Сообщение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение:

- 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.

Сообщение о существенном факте должно быть направлено кредитной организацией - эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенного факта.

iii) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки 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:

- 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.
- в газете «Московская правда» – не позднее 10 (Десяти) дней.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru>.

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

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

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

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, д.35;

Тел.: (495) 775 3538, факс: (495) 982 5858;

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

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

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

iv) На этапе размещения Облигаций выпуска кредитная организация - эмитент обязана раскрывать информацию в форме:

- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщения о начале размещения ценных бумаг;
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о завершении размещения ценных бумаг.

1. Информация о Дате начала размещения должна быть опубликована кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

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

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

2. В случае принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения об изменении даты начала размещения Облигаций выпуска, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций выпуска в ленте новостей информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" и на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

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

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

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

- в ленте новостей 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.

4. В случае, если в течение срока размещения ценных бумаг кредитная организация -

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

- в ленте новостей 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.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

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

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

- в ленте новостей 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.

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

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

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

- в ленте новостей 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.

v) Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об Андеррайтере, в адрес которого Участники торгов ФБ ММВБ должны будут направлять заявки на приобретение Облигаций в ходе размещения Облигаций:

- в ленте новостей информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" – не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> – не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения.

vi) Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о принятом уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решении о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона либо Размещение Облигаций путем сбора заявок на приобретение облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона) в форме сообщения «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества»:

- в ленте новостей информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее, чем 1 (Один) день с даты принятия единоличным

исполнительным органом кредитной организации - эмитента решения о порядке размещения Облигаций;

- на странице в сети Интернет <http://www.vtb24.ru> - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом кредитной организации - эмитента решения о порядке размещения Облигаций,

но в любом случае не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций.

Кредитная организация – эмитент информирует ФБ ММВБ о порядке размещения ценных бумаг не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом кредитной организации - эмитента решения о порядке размещения Облигаций, но в любом случае не позднее чем за один день до даты начала размещения Облигаций.

vii) В случае если уполномоченный орган кредитной организации - эмитента принимает решение о размещении Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, кредитная организация - эмитент принимает решение об установлении ставки купона на первый купонный период по Облигациям.

Величина процентной ставки по первому купонному периоду по Облигациям определяется единоличным исполнительным органом кредитной организации - эмитента не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об установлении ставки купона на первый купонный период по Облигациям публикуется в форме сообщения о существенных фактах "Сведения о сроках исполнения обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами ценных бумаг кредитной организации - эмитента" и "Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам кредитной организации - эмитента" в следующие сроки с даты принятия кредитной организацией - эмитентом решения об установлении ставки купона на первый купонный период по Облигациям в соответствии с Решением о выпуске Облигаций и Проспектом ценных бумаг:

- 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 сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об установлении ставки купонного дохода на первый купонный период должно быть опубликовано в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о ставке купона на первый купонный период по Облигациям не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Кредитная организация - эмитент направляет сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об установлении ставки купонного дохода на первый купонный период по Облигациям в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти)

дней с даты принятия кредитной организацией - эмитентом решения об установлении ставки купонного дохода на первый купонный период по Облигациям.

viii) В случае если кредитная организация - эмитент принимает решение о размещении облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций, установленной кредитной организацией - эмитентом по результатам проведенного Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенных фактах "Сведения о сроках исполнения обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами ценных бумаг кредитной организации - эмитента" и "Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам кредитной организации - эмитента" и публикуется в следующие сроки с даты принятия кредитной организацией - эмитентом решения об определении ставки купона на первый купонный период в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- 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.

Кредитная организация - эмитент направляет сообщение о принятии решения об определении ставки купона на первый купонный период в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения об определении ставки, установленной кредитной организацией - эмитентом по результатам проведенного Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

До раскрытия кредитной организацией - эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" кредитная организация - эмитент информирует в письменном виде ФБ ММВБ о решении об определении ставки купона на первый купонный период по результатам проведенного Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период.

Андеррайтер в дату начала размещения Облигаций публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону по Облигациям при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов Биржи.

ix) Информация об установленной кредитной организацией - эмитентом в соответствии с настоящим Решением о выпуске ценных бумаг 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.

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.

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

- в ленте новостей 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.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, кредитная организация - эмитент обязана

опубликовать текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru>.

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

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

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

Тел.: (495) 775 3538, факс: (495) 982 5858;

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

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

xi) Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Облигаций:

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

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

- дата получения кредитной организацией - эмитентом Облигаций письменного уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия:
 - нарушении условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по Облигациям;
 - нарушении установленного порядка замены имущества, составляющего ипотечное покрытие;
- 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 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 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 Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

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.

xii) Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:

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

быть исполнено:

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

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

- 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.

xiii) Раскрытие кредитной организацией - эмитентом информации о выплаченных доходах по Облигациям и о сроках исполнения обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям:

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

быть исполнено:

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

xiv) Раскрытие кредитной организацией - эмитентом информации о принятии решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется путем опубликования сообщения о приобретении Облигаций, содержащего 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.

Раскрытие кредитной организацией - эмитентом информации об условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев осуществляется 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 7858;

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 в соответствии с п. 13.2.3 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг 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 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.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций

Раскрытие кредитной организацией - эмитентом информации об исполнении обязательств по приобретению Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) либо по требованию владельцев Облигаций осуществляется в форме существенного факта с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу <http://www.vtb24.ru> - не позднее

2 (Двух) дней;

При этом публикация 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 в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> в течение не менее 6 (Шести месяцев) с даты его опубликования в сети Интернет.

xv) Раскрытие кредитной организацией - эмитентом информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием:

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

Обязанность по раскрытию информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций прекращается на следующий день после опубликования в ленте новостей информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" информации:

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

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

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

Указанные сведения раскрываются кредитной организацией - эмитентом в форме сообщений путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- 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.

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

Интернет.

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

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

xvi) Раскрытие кредитной организацией - эмитентом информации, составляющей реестр ипотечного покрытия и справки о размере ипотечного покрытия:

Кредитная организация - эмитент Облигаций обязана обеспечить всем заинтересованным лицам по их требованию возможность ознакомления с информацией, содержащейся в реестре ипотечного покрытия.

Доступ к копии реестра ипотечного покрытия на последний рабочий день каждого месяца (далее – "**Отчетная дата**") должен быть обеспечен кредитной организацией - эмитентом не позднее 7 (Семи) дней с даты окончания месяца.

По требованию заинтересованного лица кредитная организация - эмитент обязана обеспечить такому лицу доступ к копии реестра ипотечного покрытия, составленного на любую иную дату, в срок не позднее 7 (Семи) дней с даты предъявления соответствующего требования.

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

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

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

Кредитная организация - эмитент обязана публиковать текст реестра ипотечного покрытия на Отчетную дату, а также текст справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> в срок не

позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты окончания месяца.

Текст реестра ипотечного покрытия на Отчетную дату должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> в течение не менее 3 (трех) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока – с даты его опубликования в сети Интернет.

Текст справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> в течение не менее 3 (трех) лет с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока – с даты его опубликования в сети Интернет.

xvii) Раскрытие кредитной организацией - эмитентом информации в форме ежеквартального отчета осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации:

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

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания соответствующего квартала кредитная организация - эмитент обязана публиковать текст ежеквартального отчета на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru>.

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

Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета кредитная организация - эмитент обязана опубликовать в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

xviii) Раскрытие кредитной организацией - эмитентом информации в форме сообщений о существенных фактах осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации:

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

- 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.

Кредитная организация - эмитент направляет сообщение в регистрирующий орган не позднее 5 (Пяти) дней с даты появления факта.

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

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемом кредитной организацией - эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации, а также в зарегистрированных Решении о выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, Отчете об итогах выпуска ценных бумаг, а также в ежеквартальном отчете, путем помещения их копий по следующему адресу:

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

Тел.: (495) 775 3538, факс: (495) 982 5858;

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

а до окончания срока размещения – также в местах, указанных в рекламных сообщениях кредитной организации - эмитента, содержащих информацию о размещении Облигаций.

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

xix) Раскрытие кредитной организацией - эмитентом информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента осуществляется в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- 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.

Кредитная организация - эмитент направляет сообщение в регистрирующий орган не

позднее 5 (Пяти) дней с даты появления факта.

Текст 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.

Перечень сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента, приведен в пункте 8.6 Положения о раскрытии информации.

xx) 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. Раскрытие кредитной организацией - эмитентом информации о замене нотариуса осуществляется путем опубликования соответствующего сообщения в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента такой замены.

15. Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

16. Лица, предоставившие обеспечение по Облигациям данного выпуска обязуются обеспечить исполнение обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа кредитной организации - эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по Облигациям, в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения.

Сведения не приводятся. Лицом, предоставившим обеспечение по Облигациям, является кредитная организация - эмитент.

17. Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Сведения не приводятся. Иные сведения отсутствуют.

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 сертификатом.

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 (Восемьсот 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 ($i = (j+1), \dots, 20$), 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:

$НКД = C(j) * Nom * (T - T(j-1)) / 365/100\%$, 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 Облигаций.

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 возратить 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 Цене 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 Депозитарии, 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 соответствующих решений 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 поле 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/ли 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 13.05.2009г., 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 | Специализированный депозитарий вправе привлекать к исполнению своих обязанностей по хранению и/или учету |

| | |
|---|---|
| депозитария по хранению и/или учету прав на ценные бумаги, составляющие ипотечное покрытие, другого депозитария (других депозитариев) | 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.

ПРИЛОЖЕНИЕ №2
РЕЕСТР ИПОТЕЧНОГО ПОКРЫТИЯ