



УТВЕРЖДЕНО

Председатель Правления
ЗАО «Райффайзенбанк»

от 25 июля 2014 года

**РЕГЛАМЕНТ
СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ
ИПОТЕЧНОГО ПОКРЫТИЯ
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«РАЙФФАЙЗЕНБАНК»**

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Общие положения.....	4
1.1.	Введение.....	4
1.2.	Термины.....	5
2.	Порядок приема Специализированным депозитарием на обслуживание Эмитента (Управляющего).....	9
2.1.	Порядок заключения Договора между Эмитентом (Управляющим) и Специализированным депозитарием.....	9
2.2.	Порядок открытия счета депо и формирования дела ипотечного покрытия Эмитента (Управляющего).....	11
2.3.	Порядок изменений сведений, содержащихся в Анкете Эмитента.....	11
2.4.	Порядок передачи Реестра ипотечного покрытия.....	12
3.	Правила ведения реестра.....	14
3.1.	Общие положения.....	14
3.2.	Анкета Эмитента (Управляющего).....	16
3.3.	Сведения, содержащиеся в Реестре ипотечного покрытия.....	19
3.4.	Включение имущества в состав ипотечного покрытия.....	22
3.5.	Исключение имущества из состава ипотечного покрытия.....	28
3.6.	Изменение содержащихся в Реестре сведений об имуществе, составляющем ипотечное покрытие.....	31
4.	Порядок предоставления информации из Реестра ипотечного покрытия.....	32
4.1.	Предоставление информации из Реестра.....	32
5.	Контроль за распоряжением имуществом, составляющим ипотечное покрытие.....	33
5.1.	Общие положения.....	33
5.2.	Порядок осуществления контроля при включении имущества в состав Ипотечного покрытия.....	33
5.3.	Порядок осуществления ежедневного контроля.....	36
5.4.	Контроль при исключении имущества из состава ипотечного покрытия.....	38
5.5.	Контроль над соблюдением Эмитентом требований по информированию владельцев Облигаций с ипотечным покрытием о наличии у них права их досрочного погашения.....	38
5.6.	Контроль над осуществлением операций с Ипотечными сертификатами участия.....	38
5.7.	Контроль по истечении срока действия договора доверительного управления Ипотечным покрытием.....	39
5.8.	Контроль при выплате вознаграждения за счет имущества, составляющего Ипотечное покрытие.....	40
5.9.	Контроль при возмещении расходов Эмитента за счет имущества, составляющего Ипотечное покрытие.....	41
5.10.	Процедура выдачи согласия на распоряжение имуществом, составляющим Ипотечное покрытие.....	41
5.11.	Контроль над соблюдением Управляющим требований к передаче имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в доверительное управление государственной управляющей компании.....	42
5.12.	Ведение учета и осуществление контроля над нарушениями.....	42
6.	Организация внутреннего контроля.....	44
6.1.	Система внутрибанковского контроля.....	44
6.2.	Предупреждение возможностей возникновения конфликта интересов.....	45
6.3.	Меры по обеспечению безопасности.....	46
6.4.	Меры по сохранности документов.....	46
6.5.	Меры по снижению рисков, обусловленных влиянием систем компьютерной обработки данных.....	47

7.	Порядок документооборота между Специализированным депозитарием и Эмитентом (Управляющим).....	48
7.1.	Общие положения.....	48
7.2.	Обмен документами на бумажном носителе.....	49
7.3.	Обмен электронными документами.....	49
8.	Взаимодействие структурных подразделений при осуществлении контроля за распоряжением имуществом, составляющим Ипотечное покрытие.....	50
9.	Заключительные положения.....	52
10.	Приложения.....	53

1. Общие положения

1.1. Введение

1.1.1. Настоящий Регламент специализированного депозитария ЗАО «Райффайзенбанк» (далее – «Регламент») определяет порядок и процедуру осуществления Закрытым акционерным обществом «Райффайзенбанк» функций специализированного депозитария ипотечного покрытия, а также порядок ведения реестра ипотечного покрытия.

1.1.2. Настоящий Регламент устанавливает порядок взаимодействия структурных подразделений ЗАО «Райффайзенбанк» в процессе осуществления депозитарной деятельности и осуществления контрольных функций, порядок обработки и хранения документов, поступающих от клиентов, а также формы внутренних документов Специализированного депозитария ипотечного покрытия. Настоящий Регламент включает в себя описание процедуры осуществления внутреннего контроля; систему внутреннего контроля и порядок проверки данных, вводимых в учетную систему Специализированного депозитария; организации и хранения электронных данных, в том числе способы хранения электронных данных; способы обеспечения целостности данных.

1.1.3. Специализированный депозитарий осуществляет учет и хранение имущества, составляющего Ипотечное покрытие, а также контроль за распоряжением указанным имуществом на основании Договора с эмитентом облигаций с ипотечным покрытием (далее – «Эмитент») или управляющим ипотечным покрытием (далее – «Управляющий»).

1.1.4. В случае если на дату утверждения решения о выпуске (дополнительном выпуске) облигаций с ипотечным покрытием требования по обеспеченным ипотекой обязательствам, составляющим ипотечное покрытие, еще не перешли к Эмитенту, Специализированный депозитарий до момента перехода таких требований к Эмитенту осуществляет учет и хранение этого имущества, а также контроль за его распоряжением на основании договора с лицом, которое является кредитором по указанным требованиям и совершило сделку об их уступке Эмитенту (далее – «Предшествующий кредитор»).

1.1.5. Специализированный депозитарий осуществляет учет имущества, составляющего ипотечное покрытие, путем Ведения Реестра.

1.1.6. Депозитарный учет ценных бумаг, составляющих ипотечное покрытие, осуществляется Специализированным депозитарием на основании Депозитарного договора, заключенного Специализированным депозитарием с Эмитентом или Управляющим, неотъемлемой частью которого являются Условия осуществления депозитарной деятельности, разрабатываемые и утверждаемые в установленном в ЗАО «Райффайзенбанк» порядке.

1.1.7. Специализированный депозитарий осуществляет учет прав на бездокументарные ценные бумаги, составляющие ипотечное покрытие, и хранение документарных ценных бумаг, составляющих ипотечное покрытие, за исключением государственных ценных бумаг, для которых нормативными правовыми актами Российской Федерации предусмотрен иной порядок учета прав (хранения).

1.1.8. Учет прав на ценные бумаги, составляющие ипотечное покрытие, и хранение таких ценных бумаг осуществляется обособленно от ценных бумаг, составляющих другое ипотечное покрытие, а также от других ценных бумаг, учет прав на которые (хранение которых) осуществляется Специализированным депозитарием.

1.1.9. Специализированный депозитарий регистрируется в качестве номинального держателя ценных бумаг, составляющих ипотечное покрытие, учет прав на которые он осуществляет.

1.1.10. Хранение документарных ценных бумаг, составляющих ипотечное покрытие, осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

В случае, если по требованию Эмитента (Управляющего, Предшествующего кредитора) требование, составляющее ипотечное покрытие, оформляется закладной, указанная закладная передается на хранение Специализированному депозитарию не позднее 1 месяца с даты ее выдачи Эмитенту (Управляющему, предшествующему кредитору).

1.1.11. Настоящий Регламент содержит:

описание порядка осуществления Специализированным депозитарием контроля за распоряжением имуществом, составляющим ипотечное покрытие;

- формы применяемых Специализированным депозитарием документов первичного учета и отчетов перед Эмитентами облигаций с ипотечным покрытием или Управляющими ипотечным покрытием;

- порядок взаимодействия структурных подразделений Специализированного депозитария при осуществлении контроля за распоряжением имуществом, составляющим ипотечное покрытие;

- виды, порядок и сроки внесения записей в Реестр;

- перечень документов, на основании которых вносятся записи в Реестр и требования к ним;

- формы, содержание и сроки предоставления информации из Реестра;

- правила регистрации, обработки и хранения входящей документации;

- требования по осуществлению внутреннего контроля за соблюдением требований, предъявляемых к порядку ведения Реестра.

1.1.12. Если в результате изменения нормативных правовых актов Российской Федерации отдельные положения Регламента вступают в противоречие с нормативными правовыми актами Российской Федерации, Регламент продолжает действовать в части, не противоречащей нормативным правовым актам Российской Федерации, до момента внесения изменений в Регламент в установленном порядке.

1.1.13. В случае внесения изменений и дополнений в формы поручений клиентов и/или отчетности клиентам, Специализированный депозитарий уведомляет клиентов о таких изменениях и дополнениях в порядке и сроки, установленные договорными отношениями с клиентами, но не позднее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты вступления в силу изменений и/или дополнений к настоящему Регламенту.

1.1.14. Регламент, изменения и дополнения к настоящему Регламенту разрабатываются Группой депозитарного обслуживания инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов Отдела депозитарного обслуживания Банка, согласовываются в соответствии с порядком, установленным в Банке для утверждения новых проектов (продуктов), утверждаются Председателем Правления Банка и регистрируются в Центральном банке Российской Федерации.

1.2. Термины и определения

Если из контекста прямо не следует иное, следующие термины и определения будут для целей настоящего Регламента иметь следующее значение:

Термин	Определение
Банк	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Банковский счет	отдельный банковский счет, открытый на имя Эмитента (Управляющего), а если Эмитентом (Управляющим) является – кредитная организация

	- ее корреспондентский счет (счета) в Центральном банке Российской Федерации или другой кредитной организации, на котором (-ых) учитываются денежные средства, входящие в состав Ипотечного покрытия
Ведение Реестра	сбор, фиксация, обработка, хранение и предоставление данных, составляющих Реестр
Депозитарный договор	договор счета депо, заключенный Специализированным депозитарием с Эмитентом, или договор счета депо доверительного управляющего, заключенный Специализированным депозитарием с Управляющим
Договор	договор об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия,
Документы ипотечного покрытия	документы, которыми подтверждены обеспеченные ипотекой требования и права на иное имущество, учитываемое в Реестре
Жилищная облигация с ипотечным покрытием	облигация с ипотечным покрытием, в состав которого входят только права требования, обеспеченные залогом жилых помещений.
Журнал регистрации операций	совокупность записей в Реестре владельцев инвестиционных паев, содержащих информацию о проведенных Операциях в Реестре владельцев инвестиционных паев в хронологическом порядке
Закон	Федеральный закон от 11.11.2003 №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
Закон «О рынке ценных бумаг»	Федеральный закон от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
Закладная	это именная ценная бумага, удостоверяющая право ее законного владельца на получение исполнения по кредитному договору и право залога по связанной с ним ипотеке и приобретенную Эмитентом (облигаций) в соответствии с договором купли-продажи Закладных
Запись	запись в Реестре о включении, исключении и об изменении сведений об имуществе, составляющем ипотечное покрытие
Имущество, составляющее ипотечное покрытие или Ипотечное покрытие	обеспеченные ипотекой требования о возврате основной суммы долга и (или) об уплате процентов по кредитным договорам и договорам займа, в том числе удостоверенные Закладными, и (или) Ипотечные сертификаты участия, удостоверяющие долю их владельцев в праве общей собственности на другое ипотечное покрытие, денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, а также государственные ценные бумаги и недвижимое имущество в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации
Ипотечные ценные бумаги	Облигации с ипотечным покрытием и Ипотечные сертификаты участия
Ипотечный сертификат участия	именная ценная бумага, удостоверяющая долю ее владельца в праве общей собственности на

	ипотечное покрытие, право требовать от выдавшего ее лица надлежащего доверительного управления ипотечным покрытием, право на получение денежных средств, полученных во исполнение обязательств, требования по которым составляют ипотечное покрытие, а также иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации
Ипотечный агент	специализированная коммерческая организация, которая соответствует требованиям, определенным законодательством Российской Федерации, исключительным предметом деятельности которой является приобретение прав требования по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) закладных и которой в соответствии с законодательством Российской Федерации предоставлено право осуществлять эмиссию Облигаций с ипотечным покрытием
Облигация с ипотечным покрытием	облигация, исполнение обязательств по которой обеспечивается полностью или в части залогом ипотечного покрытия
Операционный день	время с 9:00 до 18:00 часов по московскому времени любого Рабочего дня. При этом Специализированный депозитарий имеет право до 12:00 по московскому времени текущего Рабочего дня проводить предыдущим операционным днем Операции в Реестре владельцев инвестиционных паев
Первичный документ	письменное свидетельство о совершенной операции, придающее юридическую силу данным учета Специализированного депозитария
Правила доверительного управления	правила доверительного управления ипотечным покрытием, зарегистрированные Регулятором
Предшествующий кредитор	лицо, которое является кредитором по требованиям по обеспеченным ипотекой обязательствам, составляющим ипотечное покрытие, и совершило сделку об уступке требований эмитенту
Приказ	приказ ФСФР России от 01.11.2005 № 05-60/пз-н «Об утверждении Положения о деятельности специализированных депозитариев ипотечного покрытия и Правил ведения реестра ипотечного покрытия», включая сам текст Положения и Правил
Рабочий день	любой день, в который Специализированный депозитарий проводит операции, установленные действующей лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг, в г. Москва, Российская Федерация, кроме субботы, воскресенья и официальных выходных дней, а также дней, когда на основании Действующего законодательства кредитные организации и(или) профессиональные участники рынка ценных бумаг осуществляющий депозитарную деятельность не осуществляют деятельность
Распоряжение	документ установленной формы, содержащий

	указания Специализированному депозитарию и служащий основанием для внесения записи в Реестр
Регулятор	с 01.09.2013 года (включительно) - Банк России, до 01.09.2013 года - ФСФР России
Реестр ипотечного покрытия (Реестр)	совокупность данных (сведений), зафиксированных с использованием электронной базы данных, а также, при необходимости, на бумажных носителях, об Эмитенте, Управляющем, о требованиях по обеспеченным ипотекой обязательствам и об ином имуществе, составляющем ипотечное покрытие, о размере ипотечного покрытия, ведение которого осуществляет Специализированный депозитарий в соответствии с требованиями Действующего законодательства
Решение о выпуске облигаций	решение о выпуске (дополнительном выпуске) облигаций с ипотечным покрытием, зарегистрированное Регулятором в порядке, определенным Действующим законодательством
Специализированная организация	юридическое лицо, которому передано ведение бухгалтерского учета Эмитента или бухгалтерского учета операций, связанных с доверительным управлением ипотечным покрытием;
Специализированный депозитарий	обособленное подразделение, осуществляющее деятельность в соответствии с лицензией и отдел в рамках специализированного депозитария, осуществляющий контроль ипотечного покрытия, выполнения эмитентом требований действующего законодательства.
Торговая система	организованная система осуществления сделок с ценными бумагами и/или информационного обслуживания участников фондового рынка
Управляющая организация	юридическое лицо, которому переданы полномочия единоличного исполнительного органа Эмитента (Управляющего)
Управляющий	управляющий Ипотечным покрытием, коммерческая организация, имеющая лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, или кредитная организация
Уполномоченный представитель	лицо, которому Эмитент (Управляющий) выдал доверенность, уполномочив представлять его интересы при осуществлении либо всех прав по Договору от имени Эмитента (Управляющего), либо части прав, перечисленных в доверенности
Условия осуществления депозитарной деятельности	порядок взаимодействия Банка и его клиентов (депонентов) при осуществлении депозитарных операций с ценными бумагами.
Электронная подпись (или ЭП)	информация в электронной форме (подписываемой информации) или иным

	образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию в соответствии с Федеральным законом от 06 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи»
Эмитент	специализированная коммерческая организация (ипотечный агент) или кредитная организация, соответствующая требованиям, определенным в Действующем законодательстве, которой предоставлено право осуществлять эмиссию облигаций с ипотечным покрытием

2. Порядок приема Специализированным депозитарием на обслуживание Эмитента (Управляющего)

2.1. Порядок заключения Договора между Эмитентом (Управляющим) и Специализированным депозитарием

2.1.1. Эмитент (Управляющий) и Специализированный депозитарий заключают Договор об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия.

2.1.2. Эмитент (Управляющий) при заключении Договора представляет Специализированному депозитарию следующие документы:

заполненную Анкету Эмитента (Приложение №1);

Договор;

нотариально удостоверенные копии учредительных документов Эмитента (Управляющего) со всеми внесенными в них изменениями и/или дополнениями;

нотариально удостоверенную копию свидетельства о внесении Эмитента (Управляющего) в Единый государственный реестр юридических лиц (для организаций, зарегистрированных до 01 июля 2002 года) или свидетельства о Государственной регистрации (для организаций, зарегистрированных после 01 июля 2002 года);

нотариально удостоверенную копию свидетельства о постановке Эмитента (Управляющего) на учет в налоговом органе/ информационное письмо с указанием ИНН;

оригинал документа, подтверждающего избрание (назначение) физического лица, имеющего право действовать от имени Эмитента (Управляющего) без доверенности, либо нотариально удостоверенная копия такого документа;

копии документов, удостоверяющих личность физического лица, имеющего право действовать от имени Эмитента (Управляющего) без доверенности;

нотариально удостоверенную копию лицензии, выданную Управляющему на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и негосударственными пенсионными фондами;

копии зарегистрированных Регулятором Решений о выпуске облигаций с ипотечным покрытием, проспекта облигаций с ипотечным покрытием, заверенные подписью и печатью организации (для Эмитента);

копию зарегистрированных Регулятором Правил доверительного управления ипотечным покрытием, заверенную подписью руководителя и печатью организации (для Управляющих).

2.1.3. В случае, если полномочия единоличного исполнительного органа Эмитента (Управляющего) переданы Управляющей организации, Эмитент (Управляющий) дополнительно представляет Специализированному депозитарию следующие документы:

Приложение №1.1 к Анкете Эмитента;

копию договора между Эмитентом (Управляющим) и Управляющей организацией, которой переданы полномочия единоличного исполнительного органа, заверенную нотариально.

нотариально удостоверенные копии учредительных документов Управляющей организации со всеми внесенными в них изменениями и/или дополнениями;

нотариально удостоверенную копию свидетельства о внесении Управляющей организации в Единый государственный реестр юридических лиц (для организаций, зарегистрированных до 01 июля 2002 года) или свидетельства о Государственной регистрации (для организаций, зарегистрированных после 01 июля 2002 года);

нотариально удостоверенную копию свидетельства Управляющей организации о постановке на учет в налоговом органе/ информационное письмо с указанием ИНН;

нотариально удостоверенную копию протокола общего собрания акционеров (участников) Эмитента (Управляющего), на котором было принято решение о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Эмитента (Управляющего) Управляющей организации, или выписку из указанного протокола, изготовленную (засвидетельствованную) нотариусом;

оригинал документа, подтверждающего избрание (назначение) физического лица, имеющего право действовать от имени Управляющей организации без доверенности, либо нотариально удостоверенная копия такого документа;

копии документов, удостоверяющих личность физического лица, имеющего право действовать от имени Управляющей организации без доверенности;

2.1.4. В случае, если ведение бухгалтерского учета Эмитента (бухгалтерского учета операций, связанных с доверительным управлением ипотечным покрытием), передано Специализированной организации Эмитент (Управляющий) дополнительно предоставляет копии следующих документов:

Приложение №1.2 к Анкете Эмитента;

копию договора между Эмитентом (Управляющим) и Специализированной организацией, на основании которого осуществляется ведение бухгалтерского учета Эмитента (бухгалтерского учета операций, связанных с доверительным управлением ипотечным покрытием);

нотариально удостоверенные копии учредительных документов Специализированной организации со всеми внесенными в них изменениями и/или дополнениями;

нотариально удостоверенную копию свидетельства о внесении Специализированной организации в Единый государственный реестр юридических лиц (для организаций, зарегистрированных до 01 июля 2002 года) или свидетельства о Государственной регистрации (для организаций, зарегистрированных после 01 июля 2002 года);

нотариально удостоверенную копию свидетельства Специализированной организации о постановке на учет в налоговом органе/ информационное письмо с указанием ИНН;

оригинал документа, подтверждающего избрание (назначение) физического лица, имеющего право действовать от имени Специализированной организации без доверенности, либо нотариально удостоверенная копия такого документа;

копии документов, удостоверяющих личность физического лица, имеющего право действовать от имени Специализированной организации без доверенности;

2.1.5. Образец подписи физического лица, имеющего право действовать от имени Эмитента (Управляющего) без доверенности, на Анкете должен быть сделан в присутствии работника Специализированного депозитария или нотариально засвидетельствован.

В случае если образец подписи на Анкете делается в присутствии работника Специализированного депозитария, указанный работник обязан установить личность

физического лица, сделавшего образец подписи, на основании документов, удостоверяющих личность, реквизиты которых вносятся в Анкету, сделать отметку «подпись проверил» или иную аналогичную по смыслу отметку на Анкете и подписать Анкету.

В случае если подлинность подписи физического лица, имеющего право действовать от имени Эмитента (Управляющего) без доверенности, на Анкете нотариально засвидетельствована, работник Специализированного депозитария обязан проверить на Анкете достоверительной надписи о подлинности подписи.

Работник Специализированного депозитария должен также на основании документов, прилагаемых к Анкете, удостовериться в праве физического лица, образец подписи которого вносится в Анкету, действовать от имени Эмитента без доверенности.

2.1.6. Одновременно с принятием Анкеты Специализированный депозитарий вносит в Реестр сведения об Эмитенте (Управляющем), исходя из содержащейся в Анкете информации. Специализированный депозитарий проверяет достоверность сведений, содержащихся в Анкете на основании представленных Эмитентом (Управляющим) документов, перечень которых определен подпунктами 2.1.2; 2.1.3; 2.1.4 и 2.1.5.

Специализированный депозитарий вправе затребовать у Эмитента (Управляющего) предоставления и иных дополнительных документов в целях определения правоспособности и полномочий лиц, действующих от имени Эмитента (Управляющего), Управляющей организации или Специализированной организации.

2.2. Порядок открытия счета депо и формирования дела ипотечного покрытия Эмитента (Управляющего)

2.2.1. Для учета ценных бумаг, входящих в состав ипотечного покрытия, за исключением государственных ценных бумаг, если нормативными правовыми актами Российской Федерации для них предусмотрен иной порядок хранения, Специализированный депозитарий открывает Эмитенту счет депо владельца (собственника), а Управляющему – счет депо доверительного управляющего после заключения с Эмитентом (Управляющим) Депозитарного договора.

Открытие счетов депо Эмитенту (Управляющему) производится в соответствии Условиями осуществления депозитарной деятельности, после представления Эмитентом (Управляющим) документов, предусмотренных Условиями для открытия счета депо.

Эмитенту (Управляющему) может быть открыто несколько счетов депо владельца (доверительного управляющего). Для учета ценных бумаг, входящих в одно ипотечное покрытие, открывается только один счет депо владельца (доверительного управляющего), предназначенный только для учета ценных бумаг, входящих в это ипотечное покрытие.

2.2.2. После вступления в силу Договора документы, представленные Эмитентом (Управляющим) по данному ипотечному покрытию для принятия его на обслуживание, формируются в дела, которые хранятся в Специализированном депозитарии. На основании данных документов осуществляется ввод информации в электронную базу Реестра.

2.3. Порядок изменения сведений, содержащихся в Анкете

2.3.1. В случае изменения сведений, содержащихся в Анкете, Эмитент (Управляющий) представляет Специализированному депозитарии новую Анкету с измененными сведениями, а также документы, подтверждающие произошедшие изменения.

2.3.2. В случае избрания (назначения) нового физического лица, имеющего право действовать от имени Эмитента (Управляющего) без доверенности, в новой Анкете

должен содержаться образец подписи этого лица, проставленный в присутствии работника Специализированного депозитария.

2.3.3. В случае избрания (назначения) нового физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Эмитента (Управляющего) либо его Управляющей организации, к новой Анкете должны прилагаться следующие документы:

копия документа, удостоверяющего личность нового физического лица, имеющего право действовать от имени Эмитента (Управляющего) без доверенности;

копия (выписка из) протокола общего собрания акционеров (участников) или заседания совета директоров (наблюдательного совета), на котором было принято решение об избрании (назначении) нового лица, имеющего право действовать от имени Эмитента (Управляющего) без доверенности.

2.3.4. В случае передачи полномочий единоличного исполнительного органа Эмитента (Управляющего) новой Управляющей организации к новой Анкете прилагаются копии документов в отношении этой Управляющей организации, предусмотренных подпунктом 2.1.3. настоящего Регламента.

2.3.5. В случае передачи ведения бухгалтерского учета Эмитента (бухгалтерского учета операций, связанных с доверительным управлением ипотечным покрытием) новой Специализированной организации к новой Анкете Эмитента (Управляющего) прилагаются копии документов в отношении новой Специализированной организации, предусмотренных подпунктом 2.1.4. настоящего Регламента.

2.3.6. В случае если Эмитентом (Управляющим) не представлена информация об изменении данных Анкеты, или представлена неполная или недостоверная информация об изменении указанных данных, Специализированный депозитарий не несет ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

2.3.7. В случае если на дату утверждения решения о выпуске (дополнительном выпуске) Облигаций с ипотечным покрытием требованиям по обеспеченным ипотекой обязательствам, составляющим ипотечное покрытие, в том числе удостоверенные Закладными, еще не перешли к Эмитенту, Предшествующий кредитор должен при заключении Договора, на основании которого осуществляется учет и хранение этого имущества, а также контроль за его распоряжением, предоставить Специализированному депозитарию заполненную Анкету по форме Приложения №1.

К порядку внесения в Реестр информации о Предшествующем кредиторе применяются требования, предусмотренные подпунктами 2.1.2; 2.1.3; 2.1.4. и 2.1.5. настоящего Регламента для порядка внесения в Реестр информации об Эмитенте (Управляющем).

2.4. Порядок передачи Реестра ипотечного покрытия

2.4.1. В случае замены Специализированного депозитария (передачи прав и обязанностей Специализированного депозитария новому специализированному депозитарию или прекращения Договора Эмитента (Управляющего) со Специализированным депозитарием и заключения договора с новым специализированным депозитарием), он передает новому специализированному депозитарию составленные на дату вступления в силу договора о передаче прав и обязанностей Специализированного депозитария новому специализированному депозитарию или договора Эмитента с новым специализированным депозитарием (дату вступления в силу соответствующих изменений в Правила доверительного управления ипотечным покрытием, предусматривающих замену специализированного депозитария) следующие документы:

- Реестр, оригинал Анкеты и копии документов, прилагаемых к Анкете, а также представленные для внесения изменений в сведения, содержащиеся в Анкете;
- копии зарегистрированных решений о выпуске (дополнительном выпуске) облигаций с ипотечным покрытием, зарегистрированных проспектов облигаций с

ипотечным покрытием, зарегистрированных изменений и (или) дополнений в решения о выпуске (дополнительном выпуске) и/или проспекты облигаций с ипотечным покрытием и зарегистрированных отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) облигаций с ипотечным покрытием (зарегистрированных Правил доверительного управления ипотечным покрытием и изменений и дополнений в них);

- копию журнала выявленных нарушений;
- документ, содержащий сведения о неустранимых нарушениях, а также копии уведомлений Специализированного депозитария о выявлении таких нарушений, о факте их неустранения в установленный срок и имеющиеся у него копии предписаний уполномоченного органа об их устранении;
- документ, содержащий сведения о сделках с имуществом, составляющим ипотечное покрытие, исполнение которых не завершено, а также копии всех Первичных документов, относящихся к указанным сделкам.

Специализированный депозитарий передает также новому специализированному депозитарию Имущество, составляющее ипотечное покрытие, хранение которого осуществлялось Специализированным депозитарием.

2.4.2. Специализированный депозитарий передает Имущество, составляющее ипотечное покрытие, и документы новому специализированному депозитарию на основании соответствующего Распоряжения Эмитента (Управляющего) (Приложение №44) в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты, предусмотренной подпунктом 2.4.1. настоящего Регламента. Реестр передается на бумажном носителе или в форме электронного документа.

2.4.3. Поступившие Специализированному депозитарию после указанной даты документы, подтверждающие требование лица, осуществляющего Ведение Реестра владельцев именных ценных бумаг (депозитария), о представлении сведений об Эмитенте (Управляющем), в интересах которого он владеет ценными бумагами должны быть переданы новому специализированному депозитарию немедленно по исполнению соответствующего требования, а иные документы и имущество, предусмотренные подпунктом 2.4.1 настоящего Регламента, немедленно при их поступлении.

2.4.4. Передача документов и Имущество, составляющее ипотечное покрытие новому специализированному депозитарию оформляется актом приема-передачи, который подписывается Специализированным депозитарием, новым специализированным депозитарием, а также Эмитентом (Управляющим).

2.4.5. Специализированный депозитарий обязан немедленно исполнять поручения Эмитента (Управляющего) о передаче ценных бумаг, составляющих ипотечное покрытие, учет прав на которые осуществлялся Специализированным депозитарием, в новый специализированный депозитарий.

До передачи указанных ценных бумаг Специализированный депозитарий обязан исполнять требования лица осуществляющего Ведение реестра владельцев именных ценных бумаг (депозитария), о представлении сведений об Эмитенте (Управляющем), в интересах которого он владеет этими ценными бумагами.

2.4.6. Не позднее следующего дня после получения от лиц, осуществляющих Ведение реестра владельцев именных ценных бумаг (депозитария), уведомлений о зачислении всех ценных бумаг, составляющих ипотечное покрытие, на лицевой счет (счет депо) нового специализированного депозитария, но не позднее 10 (Десяти) дней с даты, указанной в подпункте 2.4.1. настоящего Регламента, новый специализированный депозитарий обязан представить в Уполномоченный орган документ, подтверждающий передачу всех документов и имущества новому специализированному депозитарию, с приложением копии акта (актов) приема-передачи. Указанный документ подписывается Специализированным депозитарием, новым специализированным депозитарием, а также Эмитентом (Управляющим).

2.4.7. Специализированный депозитарий в течение 3 (Трех) лет обязан обеспечивать доступ к информации, содержащейся в журналах, ведение которых он осуществлял, копиям Первичных документов, в отношении Имущества, составляющего ипотечное покрытие, лицам, уполномоченным на это Эмитентом (Управляющим) и/или новым специализированным депозитарием. Доступ обеспечивается в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты поступления от указанных лиц соответствующего письменного запроса.

2.4.8. В случае ликвидации Специализированного депозитария или аннулирования у него лицензии Специализированный депозитарий обязан передать новому специализированному депозитарию оригиналы всех журналов, ведение которых осуществлялось Специализированным депозитарием, копии всех Первичных документов в отношении имущества, составляющего ипотечное покрытие.

3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ РЕЕСТРА ИПОТЕЧНОГО ПОКРЫТИЯ

3.1. Общие положения

3.1.1. Настоящий Регламент устанавливает требования к порядку ведения Реестра Ипотечного покрытия (далее - Реестр), а также перечень сведений, которые должны содержаться в Реестре.

3.1.2. Ведение Реестра - сбор, фиксация, обработка, хранение и предоставление данных, составляющих Реестр, осуществляется путем:

получения документов, являющихся основанием для внесения записей в Реестр и предоставления информации из Реестра, а также иных документов в соответствии с настоящим Регламентом;

внесения записей в Реестр;

предоставления информации из Реестра;

хранения документов, являющихся основанием для внесения записей в Реестр, предоставления информации из Реестра и иных документов, поступающих Специализированному депозитарию Ипотечного покрытия при осуществлении ведения Реестра.

3.1.3. Ведение Реестра осуществляется с использованием электронной базы данных. При этом обеспечена возможность формирования документов на бумажных носителях.

3.1.4. Обмен документами между Специализированным депозитарием, Эмитентом (Управляющим) и владельцами ипотечных ценных бумаг осуществляется в порядке, установленном настоящим Регламентом.

3.1.5. Записи в Реестр вносятся на основании документов, предусмотренных настоящими Правилами и Регламентом.

3.1.6. В случаях, когда записи в Реестр вносятся на основании копий документов, а также в иных случаях, когда Эмитент (Управляющий) представляет Специализированному депозитарию копии документов, верность копий указанных документов должна быть подтверждена печатью Эмитента (Управляющего) и подписью лица, уполномоченного на это Эмитентом (Управляющим).

3.1.7. Специализированный депозитарий обеспечивает возможность составления Реестра на любой момент времени, начиная с момента внесения в него первой записи.

3.1.8. Специализированный депозитарий регистрирует все документы, поступающие к нему при осуществлении деятельности день их поступления в Журнале учета входящих документов (Приложение №42).

Запись в Журнале учета входящих документов должна содержать:

1) наименование документа и его порядковый номер, присваиваемый ему последовательно по времени регистрации (входящий номер);

- 2) дату и время регистрации документа в Журнале учета входящих документов;
- 3) номер (исходящий номер) и дату отправления документа (при наличии);
- 4) фамилию, имя, отчество (наименование) лица, направившего или вручившего документ;

5) исходящий номер ответа на полученный документ (при наличии) и дату его направления, дату внесения записи в реестр Ипотечного покрытия или дату уведомления об отказе во внесении записи на основании полученного документа и вид такой записи, дату предоставления информации из реестра Ипотечного покрытия.

3.1.9. Специализированный депозитарий регистрирует внесение каждой записи в Реестр, а также каждый отказ во внесении записи в Журнале регистрации внесения записей (далее - Регистрационный журнал) одновременно с ее совершением.

Регистрационный журнал (Приложение №41) должен содержать:

- 1) полное и сокращенное фирменные наименование Эмитента (Управляющего);
- 2) дату государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) Облигаций с ипотечным покрытием (дату и номер регистрации Регулятором правил доверительного управления Ипотечным покрытием и индивидуальное обозначение Ипотечных сертификатов участия);
- 3) порядковый номер записи, присваиваемый ей последовательно по времени регистрации, дату и время внесения записи;
- 4) дату уведомления об отказе во внесении записи и основание отказа;
- 5) вид записи (запись о включении имущества в состав Ипотечного покрытия, запись об исключении имущества из состава Ипотечного покрытия, запись об изменении сведений об имуществе, составляющем Ипотечное покрытие);
- 6) указание на имущество, включаемое в состав Ипотечного покрытия или исключаемое из состава Ипотечного покрытия, - в случае внесения соответствующей записи, а в случае внесения записи об изменении сведений, содержащихся в Реестре, - указание на эти сведения;
- 7) номера и даты регистрации документов, на основании которых вносится запись или отказывается во внесении записи, соответствующие номерам и датам регистрации документов в Журнале учета входящих документов.

Регистрационный журнал ведётся с использованием электронной базы данных. При этом Специализированным депозитарием обеспечена возможность формирования указанного журнала на бумажных носителях.

Ведение Регистрационного журнала ведётся отдельно по каждому Ипотечному покрытию.

3.1.10. Ведение Реестра Ипотечного покрытия прекращается в случаях:

отзыва эмитентом документов, направленных для государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) облигаций с этим ипотечным покрытием, до их государственной регистрации;

отзыва управляющим правил доверительного управления этим Ипотечным покрытием до их регистрации;

принятия (вступления в силу) решения о признании выпуска (дополнительного выпуска) облигаций с этим Ипотечным покрытием несостоявшимся или недействительным;

принятия решения об отказе в регистрации правил доверительного управления Ипотечным покрытием;

погашения всех облигаций с этим Ипотечным покрытием (Ипотечных сертификатов участия).

Ведение Реестра Ипотечного покрытия прекращается на основании соответствующего распоряжения Эмитента (Управляющего), к которому приложены документы, подтверждающие наступление одного из обстоятельств, предусмотренных настоящим пунктом.

3.2. Анкета Эмитента (Управляющего)

3.2.1. Эмитент (Управляющий) должен при заключении договора, на основании которого осуществляется ведение Реестра, предоставить Специализированному депозитарию заполненную Анкету.

3.2.2. Анкета Эмитента (Управляющего) (Приложение №1) содержит:

1) полное и сокращенное фирменные наименования Эмитента (Управляющего) в соответствии с его учредительными документами;

2) основной государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации Эмитента (Управляющего), наименование органа, осуществившего государственную регистрацию Эмитента (Управляющего);

3) идентификационный номер налогоплательщика Эмитента (Управляющего);

4) номер и дату выдачи Эмитенту (Управляющему), являющемуся кредитной организацией, лицензии на осуществление банковских операций;

5) номер и дату предоставления Управляющему, не являющемуся кредитной организацией, лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;

6) адрес (место нахождения) Эмитента (Управляющего);

7) фамилию, имя, отчество физического лица, имеющего право действовать от имени Эмитента (Управляющего) без доверенности, вид, номер, серию (номер бланка), дату выдачи документа (документов), удостоверяющего личность этого лица, а также наименование органа, выдавшего такой документ;

8) образец подписи физического лица, имеющего право действовать от имени Эмитента (Управляющего) без доверенности, и образец оттиска печати Эмитента (Управляющего).

3.2.3. В случае, если полномочия единоличного исполнительного органа Эмитента (Управляющего) переданы другому юридическому лицу (далее - Управляющая организация), Анкета Эмитента (Управляющего) также содержит:

1) полное и сокращенное фирменные наименования Управляющей организации в соответствии с ее учредительными документами;

2) основной государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации Управляющей организации, наименование органа, осуществившего государственную регистрацию Управляющей организации;

3) идентификационный номер налогоплательщика Управляющей организации;

4) адрес (место нахождения) Управляющей организации;

5) фамилию, имя, отчество физического лица, имеющего право действовать от имени Управляющей организации без доверенности, вид, номер, серию (номер бланка), дату выдачи документа (документов), удостоверяющего личность этого лица, а также наименование органа, выдавшего такой документ.

3.2.4. В случае, если ведение бухгалтерского учета Эмитента (бухгалтерского учета операций, связанных с доверительным управлением Ипотечным покрытием) передано Специализированной организации, Анкета Эмитента (Управляющего) также содержит:

1) полное и сокращенное фирменные наименования Специализированной организации в соответствии с ее учредительными документами;

2) основной государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации Специализированной организации, наименование органа, осуществившего государственную регистрацию Специализированной организации;

3) идентификационный номер налогоплательщика Специализированной организации;

4) адрес (место нахождения) Специализированной организации;

5) фамилию, имя, отчество физического лица, имеющего право действовать от имени Специализированной организации без доверенности, вид, номер, серию (номер бланка), дату выдачи документа (документов), удостоверяющего личность этого лица, а также наименование органа, выдавшего такой документ.

3.2.5. Специализированный депозитарий проверяет достоверность сведений, содержащихся в Анкете Эмитента (Управляющего), на основании представляемых Эмитентом (Управляющим) копий следующих документов:

1) учредительных документов Эмитента (Управляющего) со всеми внесенными в них изменениями и (или) дополнениями;

2) свидетельства о государственной регистрации Эмитента (Управляющего) или свидетельства о внесении записи в Единый государственный Реестр юридических лиц об эмитенте (управляющем), зарегистрированном до 1 июля 2002 года;

3) свидетельства о постановке Эмитента (Управляющего) на учет в налоговом органе;

4) документа, подтверждающего избрание (назначение) физического лица, имеющего право действовать от имени Эмитента (Управляющего) без доверенности;

5) документа, удостоверяющего личность физического лица, имеющего право действовать от имени Эмитента (Управляющего) без доверенности.

3.2.6. В случае, если полномочия единоличного исполнительного органа Эмитента (Управляющего) переданы Управляющей организации, Эмитентом (Управляющим) дополнительно представляются копии следующих документов:

1) учредительных документов Управляющей организации со всеми внесенными в них изменениями и (или) дополнениями;

2) свидетельства о государственной регистрации Управляющей организации или свидетельства о внесении записи в Единый государственный Реестр юридических лиц об управляющей организации, зарегистрированной до 1 июля 2002 года;

3) свидетельства о постановке Управляющей организации на учет в налоговом органе;

4) протокола (выписки из протокола) общего собрания акционеров (участников) Эмитента (Управляющего), на котором было принято решение о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Эмитента (Управляющего) Управляющей организации;

5) договора Эмитента (Управляющего) с Управляющей организацией;

6) документа, подтверждающего избрание (назначение) физического лица, имеющего право действовать от имени Управляющей организации без доверенности;

7) документа, удостоверяющего личность физического лица, имеющего право действовать от имени Управляющей организации без доверенности.

3.2.7. В случае, если ведение бухгалтерского учета Эмитента (бухгалтерского учета операций, связанных с доверительным управлением Ипотечным покрытием) передано Специализированной организации, Эмитентом (Управляющим) дополнительно представляются копии следующих документов:

1) учредительных документов Специализированной организации;

2) свидетельства о государственной регистрации Специализированной организации или свидетельства о внесении записи в Единый государственный Реестр юридических лиц о Специализированной организации, зарегистрированной до 1 июля 2002 года;

3) свидетельства о постановке Специализированной организации на учет в налоговом органе;

4) договора Эмитента (Управляющего) со Специализированной организацией, на основании которого осуществляется ведение бухгалтерского учета Эмитента (бухгалтерского учета операций, связанных с доверительным управлением Ипотечным покрытием);

5) документа, подтверждающего избрание (назначение) физического лица, имеющего право действовать от имени Специализированной организации без доверенности;

6) документа, удостоверяющего личность физического лица, имеющего право действовать от имени Специализированной организации без доверенности.

3.2.8. Анкета Эмитента (Управляющего) может содержать иные сведения, в том числе номер телефона, факса, адрес электронной почты, способ получения выписок из Реестра (письмо, заказное письмо, курьером, лично у Специализированного депозитария, иное).

3.2.9. Образец подписи физического лица, имеющего право действовать от имени Эмитента (Управляющего) без доверенности, на Анкете Эмитента (Управляющего) должен быть сделан в присутствии сотрудника Специализированного депозитария или нотариально засвидетельствован.

В случае, если образец подписи на Анкете Эмитента (Управляющего) делается в присутствии сотрудника Специализированного депозитария, указанный сотрудник обязан установить личность физического лица, сделавшего образец подписи, на основании документов, удостоверяющих личность, реквизиты которых вносятся в Анкету, сделать отметку "подпись проверил" на Анкете и подписать Анкету.

В случае если подлинность подписи физического лица, имеющего право действовать от имени Эмитента (Управляющего) без доверенности, на Анкете нотариально засвидетельствована, сотрудник Специализированного депозитария проверяет наличие на Анкете удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписи.

Сотрудник Специализированного депозитария должен также на основании документов, прилагаемых к Анкете, удостовериться в праве физического лица, образец подписи которого вносится в Анкету, действовать от имени Эмитента (Управляющего) без доверенности.

3.2.10. В случае изменения сведений, содержащихся в Анкете, Эмитент (Управляющий) представляет Специализированному депозитарию новую Анкету с измененными сведениями.

В случае избрания (назначения) нового физического лица, имеющего право действовать от имени Эмитента (Управляющего) без доверенности, в новой Анкете должен содержаться образец подписи этого лица. Внесение образца подписи, установление личности и проверка полномочий осуществляются в соответствии с подпунктом 3.2.9 настоящего Регламента.

3.2.11. В случае избрания (назначения) нового физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Эмитента (Управляющего) либо его Управляющей организации, к новой Анкете прилагаются следующие документы:

1) копия документа, удостоверяющего личность нового физического лица, имеющего право действовать от имени Эмитента (Управляющего) без доверенности;

2) копия (выписка из) протокола общего собрания акционеров (участников) или заседания совета директоров (наблюдательного совета), на котором было принято решение об избрании (назначении) нового лица, имеющего право действовать от имени Эмитента (Управляющего) без доверенности.

3.2.12. В случае передачи полномочий единоличного исполнительного органа Эмитента (Управляющего) новой Управляющей организации к новой Анкете Эмитента (Управляющего) прилагаются копии документов в отношении этой Управляющей организации, предусмотренных подпунктом 3.2.6 настоящего Регламента.

3.2.13. В случае передачи ведения бухгалтерского учета Эмитента (бухгалтерского учета операций, связанных с доверительным управлением Ипотечным покрытием) новой Специализированной организации к новой Анкете Эмитента (Управляющего)

прилагаются копии документов в отношении новой Специализированной организации, предусмотренных подпунктом 3.2.7 настоящего Регламента.

3.2.14. При изменении сведений, содержащихся в Анкете Эмитента (Управляющего), Специализированный депозитарий должен хранить все предоставленные ранее Анкеты, содержащие изменившиеся сведения.

3.2.15. В случае, если Эмитентом (Управляющим) не предоставлена информация об изменении данных Анкеты или предоставлена неполная или недостоверная информация об изменении указанных данных, Специализированный депозитарий не несет ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

3.2.16. В случае если на дату утверждения решения о выпуске (дополнительном выпуске) Облигаций с ипотечным покрытием требования по обеспеченным ипотекой обязательствам, составляющим Ипотечное покрытие, в том числе удостоверенные Закладными, еще не перешли к Эмитенту, лицо, которое является кредитором по указанным требованиям и совершило сделку об их уступке Эмитенту (далее - предшествующий кредитор), должно при заключении договора, на основании которого осуществляется учет и хранение этого имущества, а также контроль за его распоряжением, предоставить Специализированному депозитарию заполненную Анкету. К Анкете предшествующего кредитора применяются требования, предусмотренные подпунктами 3.2.2, 3.2.5, 3.2.8 – 3.2.11, 3.2.14 и 3.2.15 настоящего Регламента для Анкеты Эмитента (Управляющего).

3.3 Сведения, содержащиеся в Реестре Ипотечного покрытия

3.3.1. В Реестре должны содержаться следующие сведения об Эмитенте (Управляющем) и выпуске (дополнительном выпуске) Облигаций с ипотечным покрытием (Ипотечных сертификатах участия):

1) полное и сокращенное фирменные наименования Эмитента (Управляющего) в соответствии с его учредительными документами;

2) основной государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации Эмитента (Управляющего), наименование органа, осуществившего государственную регистрацию Эмитента (Управляющего);

3) идентификационный номер налогоплательщика Эмитента (Управляющего);

4) дата выдачи и номер лицензии на осуществление банковских операций Эмитента (Управляющего), являющегося кредитной организацией;

5) дата предоставления и номер лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами управляющего, не являющегося кредитной организацией;

6) дата государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) Облигаций с ипотечным покрытием (дата и номер регистрации Регулятором правил доверительного управления Ипотечным покрытием и индивидуальное обозначение Ипотечных сертификатов участия).

В случае, если на дату утверждения решения о выпуске (дополнительном выпуске) Облигаций с ипотечным покрытием требования по обеспеченным ипотекой обязательствам, составляющим Ипотечное покрытие, еще не перешли от предшествующего кредитора к Эмитенту, в Реестре должны также содержаться сведения о предшествующем кредиторе, предусмотренные абзацами 1 - 4 настоящего подпункта.

3.3.2. В Реестре должны содержаться следующие сведения об имуществе, составляющем Ипотечное покрытие:

3.3.2.1. о требовании по обеспеченному ипотекой обязательству из кредитного договора или договора займа, в том числе требовании, удостоверенном Закладной:

1) существо обязательства (обязательство из кредитного договора или из договора

займа), основная сумма долга и процентная ставка или правила ее определения в соответствии с условиями кредитного договора или договора займа, а также дата заключения указанного договора;

2) дата и номер государственной регистрации ипотеки и наименование органа, осуществившего государственную регистрацию ипотеки;

3) дата выдачи Закладной и наименование органа, выдавшего Закладную, - в случае, если требование удостоверено Закладной;

4) сведения о недвижимом имуществе, на которое установлена ипотека, предусмотренные абзацами 1 - 5 подпункта 3.3.2.4 настоящего Регламента, а также рыночная стоимость указанного имущества, определенная независимым оценщиком, и дата, по состоянию на которую такая рыночная стоимость определена;

5) дата приобретения требования Эмитентом (дата передачи требования в доверительное управление Управляющему). При этом дата приобретения требования Эмитентом не может быть позднее даты начала срока размещения Облигаций с ипотечным покрытием, установленного решением об их выпуске (дополнительном выпуске);

6) срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки (периодичность) соответствующих платежей и размер каждого из них либо условия, позволяющие определить эти сроки и размеры платежей (план погашения долга);

7) сведения о просрочках исполнения обязательств, включая дату возникновения и количество дней каждой просрочки;

8) степень исполнения обязательства (процентное отношение погашенной основной суммы долга к основной сумме долга и суммы выплаченных процентов к размеру начисленных процентов в соответствии с условиями кредитного договора или договора займа);

9) сумма (размер) неисполненного требования, в том числе основная сумма долга и размер процентов, которые должны быть уплачены;

10) в случае, если в соответствии с Законом требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, - указание на это обстоятельство;

3.3.2.2. об Ипотечных сертификатах участия:

1) полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, номер и дата выдачи (предоставления) Управляющему, выдавшему Ипотечные сертификаты участия, лицензии на осуществление банковских операций (лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами);

2) дату и номер регистрации Регулятором правил доверительного управления Ипотечным покрытием и индивидуальное обозначение Ипотечных сертификатов участия;

3) количество Ипотечных сертификатов участия и стоимость (денежная оценка) каждого Ипотечного сертификата участия;

4) сведения о том, допущены ли Ипотечные сертификаты участия к торгам у организатора торговли на рынке ценных бумаг;

5) в случае, если Ипотечные сертификаты участия допущены к торгам у организатора торговли на рынке ценных бумаг, - наименование такого организатора торговли и указание на котировальный список, в который включены указанные ценные бумаги, или указание на то, что они допущены к торгам без прохождения процедуры листинга;

3.3.2.3. о государственных ценных бумагах:

1) указание на то, являются ли ценные бумаги государственными ценными бумагами Российской Федерации или государственными ценными бумагами субъекта Российской Федерации;

2) наименование субъекта Российской Федерации, от имени которого выпущены ценные бумаги (указывается для государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации);

Федерации);

- 3) вид и номинальная стоимость каждой ценной бумаги;
- 4) дата государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
- 5) дата (даты) погашения ценных бумаг;
- 6) количество ценных бумаг и стоимость (денежная оценка) каждой ценной бумаги;
- 7) полное фирменное наименование, место нахождения, номер и дата выдачи лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг депозитария, осуществляющего учет прав на ценные бумаги, - в случае, если учет прав на ценные бумаги в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации не осуществляется Специализированным депозитарием;
- 8) сведения о том, допущены ли ценные бумаги к торгам у организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- 9) в случае, если ценные бумаги допущены к торгам у организатора торговли на рынке ценных бумаг, - наименование такого организатора торговли и указание на котировальный список, в который включены указанные ценные бумаги, или указание на то, что они допущены к торгам без прохождения процедуры листинга;

3.3.2.4. о недвижимом имуществе:

- 1) наименование недвижимого имущества - земельный участок, здание, сооружение, помещение или прочие составляющие здания (сооружения), предприятие, жилой дом, квартира, часть жилого дома или квартиры, состоящая из одной или нескольких изолированных комнат, дача, садовый дом, гараж, другие строения потребительского назначения, иное недвижимое имущество;
- 2) в случае, если строительство объекта недвижимого имущества не завершено, - указание на это обстоятельство;
- 3) место нахождения недвижимого имущества с точностью до поселения, в границах которого оно расположено;
- 4) наименование недвижимого имущества (если имеется);
- 5) назначение и площадь объекта недвижимого имущества;
- 6) рыночная стоимость (денежная оценка) объекта недвижимого имущества, определенная независимым оценщиком, и дата, по состоянию на которую такая рыночная стоимость определена, а в случае, если объект недвижимого имущества учитывается в Реестре по цене его приобретения, - цена приобретения;
- 7) дата и номер государственной регистрации права собственности Эмитента на объект недвижимого имущества и наименование органа, осуществившего государственную регистрацию указанного права;

3.3.2.5. о денежных средствах:

- 1) вид валюты;
- 2) сумма денежных средств;
- 3) полное фирменное наименование и место нахождения кредитной организации (кредитных организаций), на счете (счетах) в которой (которых) учитываются денежные средства.

3.3.3. В Реестре должны также содержаться сведения о размере Ипотечного покрытия.

3.3.4. Специализированный депозитарий вносит в Реестр сведения об Эмитенте (Управляющем) одновременно с принятием Анкеты Эмитента (Управляющего) исходя из содержащейся в ней информации.

Специализированный депозитарий вносит изменения в содержащиеся в Реестре сведения об Эмитенте (Управляющем) одновременно с принятием новой Анкеты Эмитента (Управляющего) исходя из содержащихся в ней сведений.

3.3.5. Специализированный депозитарий вносит в Реестр сведения о дате государственной регистрации и государственном регистрационном номере выпуска

(дополнительного выпуска) Облигаций с ипотечным покрытием на основании соответствующего Распоряжения Эмитента, к которому прилагается копия зарегистрированного решения о выпуске (дополнительном выпуске) Облигаций с ипотечным покрытием.

Специализированный депозитарий вносит в Реестр сведения о дате и номере регистрации Регulated правил доверительного управления Ипотечным покрытием и индивидуальном обозначении Ипотечных сертификатов участия на основании соответствующего Распоряжения Управляющего, к которому прилагается копия зарегистрированных правил доверительного управления Ипотечным покрытием.

3.3.6. Специализированный депозитарий вносит в Реестр сведения об имуществе, составляющем Ипотечное покрытие, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 3.3.7 настоящего Реглаента, одновременно с включением имущества в состав Ипотечного покрытия, исходя из информации, содержащейся в Распоряжении Эмитента (Управляющего) о внесении в Реестр записи о включении имущества в состав Ипотечного покрытия, а в случае включения до даты начала срока размещения Облигаций с ипотечным покрытием в состав соответствующего Ипотечного покрытия имущества, которое на дату утверждения решения о выпуске (дополнительном выпуске) не перешло в собственность Эмитента, - в соответствующем Распоряжении Эмитента и предшествующего кредитора.

Специализированный депозитарий вносит изменения в содержащиеся в Реестре сведения об имуществе, составляющем Ипотечное покрытие, одновременно с внесением соответствующей записи в Реестр.

Специализированный депозитарий исключает содержащиеся в Реестре сведения об имуществе, составляющем Ипотечное покрытие, одновременно с внесением в Реестр записи об исключении указанного имущества из состава Ипотечного покрытия.

3.3.7. В случае, если по требованию Эмитента (Управляющего) требование, составляющее Ипотечное покрытие, оформляется Закладной, сведения о такой Закладной вносятся в Реестр не позднее 3 (Трёх) рабочих дней с даты ее получения Специализированным депозитарием.

3.3.8. Специализированный депозитарий вносит в Реестр сведения о размере Ипотечного покрытия одновременно с включением имущества в состав Ипотечного покрытия.

Специализированный депозитарий вносит изменения в содержащиеся в Реестре сведения о размере Ипотечного покрытия одновременно с внесением соответствующей записи в Реестр.

3.4. Включение имущества в состав ипотечного покрытия

3.4.1. Включение имущества в состав Ипотечного покрытия осуществляется путем внесения в Реестр соответствующей записи.

3.4.2. Запись о включении имущества в состав Ипотечного покрытия вносится в Реестр на основании соответствующего Распоряжения Эмитента (Управляющего), а в случае, если на дату утверждения решения о выпуске (дополнительном выпуске) Облигаций с ипотечным покрытием требования (в том числе удостоверенные Закладной) по обеспеченным ипотекой обязательствам, составляющим Ипотечное покрытие, еще не перешли к Эмитенту, - на основании соответствующего Распоряжения Эмитента и предшествующего кредитора.

3.4.3. К Распоряжению о внесении в Реестр записи о включении в состав Ипотечного покрытия требования по обеспеченному ипотекой обязательству из кредитного договора или договора займа, за исключением требования, удостоверенного Закладной, прилагаются следующие документы:

1) копия кредитного договора или договора займа, на основании которого возникло

обязательство;

2) копия договора об ипотеке, обеспечивающей исполнение обязательства, возникшего на основании кредитного договора или договора займа (не представляется в случаях, когда соглашение об ипотеке включено в кредитный договор или договор займа либо когда ипотека возникла на основании федерального закона при наступлении указанных в нем обстоятельств);

3) копия документа, выражающего содержание сделки, по которой были переданы (будут переданы до даты начала срока размещения Облигаций с ипотечным покрытием) права кредитора по обеспеченному ипотекой обязательству и права залогодержателя, - в случае, если имела место передача (уступка) таких прав;

4) копия выписки из Единого государственного Реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним, составленной на дату, с которой прошло не более 2 (Двух) месяцев, и которая содержит сведения об объекте недвижимого имущества, являющемся предметом ипотеки, обеспечивающей исполнение обязательства, в том числе сведения о зарегистрированных правах на указанное имущество, а также об ограничениях (обременениях) прав;

5) копия (выписка из) отчета независимого оценщика об определении рыночной стоимости недвижимого имущества или иной документ, подтверждающий определение рыночной стоимости недвижимого имущества, на которое установлена ипотека, независимым оценщиком, и содержащего сведения о рыночной стоимости (денежной оценке) указанного имущества по состоянию не ранее чем за 6 (Шесть) месяцев до даты заключения кредитного договора или договора займа;

6) копия договора страхования недвижимого имущества или иной документ, подтверждающий факт страхования недвижимого имущества, на которое установлена ипотека, на условиях, предусмотренных Законом;

3.4.4. К Распоряжению о внесении в Реестр записи о включении в состав Ипотечного покрытия требования по обеспеченному ипотекой обязательству из кредитного договора или договора займа, удостоверенного Закладной, прилагаются следующие документы:

1) Закладная;

2) копия (выписка из) отчета независимого оценщика об определении рыночной стоимости недвижимого имущества или иной документ, подтверждающий определение рыночной стоимости недвижимого имущества, на которое установлена ипотека, независимым оценщиком, и содержащего сведения о рыночной стоимости (денежной оценке) указанного имущества по состоянию не ранее чем за 6 (Шесть) месяцев до даты заключения кредитного договора или договора займа, если такие сведения не указаны в Закладной;

3) документы, предусмотренные абзацем 6 подпункта 3.4.3 настоящего Регламента;

4) копия документа, выражающего содержание сделки, по которой права по Закладной будут переданы Эмитенту до даты начала срока размещения Облигаций с ипотечным покрытием, - в случае, если на дату утверждения решения о выпуске (дополнительном выпуске) Облигаций с ипотечным покрытием права по Закладной, составляющей Ипотечное покрытие, еще не перешли к Эмитенту.

3.4.5. К Распоряжению Управляющего о внесении в Реестр записи о включении в состав Ипотечного покрытия новых требований по обеспеченным ипотекой обязательствам, в том числе удостоверенных Закладными, в связи с выдачей дополнительных Ипотечных сертификатов участия прилагается также копия (выписка из) протокола общего собрания владельцев Ипотечных сертификатов участия, на котором было принято соответствующее решение.

3.4.6. В случае, если в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации учет прав на государственные ценные бумаги Российской Федерации и (или) государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации не

осуществляется Специализированным депозитарием, к Распоряжению о внесении в Реестр записи о включении указанных ценных бумаг в состав Ипотечного покрытия прилагается копия отчета об операциях по счету депо Эмитента (Управляющего), на котором осуществляется учет прав на указанные ценные бумаги.

3.4.7. К Распоряжению о внесении в Реестр записи о включении в состав Ипотечного покрытия, обеспечивающего исполнение обязательств по Облигациям с ипотечным покрытием, недвижимого имущества прилагаются следующие документы:

1) копия свидетельства о государственной регистрации права собственности Эмитента на недвижимое имущество, включаемое в состав Ипотечного покрытия;

2) копия справки о содержании правоустанавливающих документов, выданной органом, осуществившим государственную регистрацию права собственности Эмитента на недвижимое имущество, включаемое в состав Ипотечного покрытия;

3) копия выписки из Единого государственного Реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним, содержащей сведения об объекте недвижимого имущества, включаемого в состав Ипотечного покрытия, с даты составления которой прошло не более 2 (Двух) месяцев;

4) копия (выписка из) отчета независимого оценщика об определении рыночной стоимости недвижимого имущества или иной документ, подтверждающий определение рыночной стоимости недвижимого имущества, включаемого в состав Ипотечного покрытия, независимым оценщиком и содержащего сведения о рыночной стоимости (денежной оценке) указанного имущества по состоянию не ранее чем за 6 месяцев до даты приобретения (оставления за собой) указанного имущества Эмитентом, или справка Эмитента о том, что рыночная стоимость недвижимого имущества независимым оценщиком не определялась или определена ранее чем за 6 (Шесть) месяцев до даты приобретения (оставления за собой) указанного имущества Эмитентом.

3.4.8. К Распоряжению о внесении в Реестр записи о включении в состав Ипотечного покрытия денежных средств прилагается копия выписки из банковского счета Эмитента в кредитной организации (из банковского счета, на котором учитываются денежные средства, составляющие Ипотечное покрытие, находящееся в доверительном управлении Управляющего Ипотечным покрытием), а в случае если Эмитентом является кредитная организация, - из корреспондентского счета этой кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации или другой кредитной организации.

К Распоряжению Управляющего о внесении в Реестр записи о включении денежных средств в состав Ипотечного покрытия прилагаются также копии документов, подтверждающих, что денежные средства, включаемые в состав Ипотечного покрытия, получены в связи с исполнением обязательств, требования по которым составляют Ипотечное покрытие, обращением взыскания по таким требованиям и исполнением обязательств по Ипотечным сертификатам участия, составляющим Ипотечное покрытие.

3.4.9. В Распоряжении о внесении в Реестр записи о включении имущества в состав Ипотечного покрытия должны содержаться следующие сведения:

1) полное или сокращенное фирменное наименование Эмитента (Управляющего);

2) дата государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) Облигаций с ипотечным покрытием (дата и номер регистрации Регулятором правил доверительного управления Ипотечным покрытием, индивидуальное обозначение Ипотечных сертификатов участия);

3) сведения об имуществе, включаемом в состав ипотечного покрытия, которые должны содержаться в Реестре в соответствии с настоящим Регламентом, за исключением сведений, предусмотренных подпунктом 3.3.7 настоящего Регламента.

3.4.10. В случае, если имущество включается в состав Ипотечного покрытия в связи с заменой иного имущества, составлявшего это ипотечное покрытие, в Распоряжении о внесении в Реестр записи о включении имущества в состав Ипотечного покрытия должны также содержаться следующие сведения:

1) заменяемое или замененное имущество, в том числе вид такого имущества, его количество (сумма);

2) основание замены и дата возникновения этого основания - в случае, если осуществляется замена требования, составляющего или составлявшего Ипотечное покрытие;

3) дата исключения замененного имущества из состава Ипотечного покрытия, кроме случаев, когда Распоряжение о внесении записи о включении имущества в состав Ипотечного покрытия представляется до получения уведомления Специализированного депозитария о внесении в Реестр записи об исключении замененного имущества из состава Ипотечного покрытия.

Распоряжение о внесении в Реестр записи о включении имущества в состав Ипотечного покрытия в связи с заменой иного имущества, составляющего или составлявшего это Ипотечное покрытие, и иные необходимые для внесения такой записи документы должны быть представлены Специализированному депозитарию не позднее 1 (Одного) месяца с даты исключения из состава Ипотечного покрытия замененного имущества. Указанное требование не применяется в случае, когда Распоряжение о внесении записи о включении имущества в состав Ипотечного покрытия представляется до получения уведомления Специализированного депозитария о внесении в Реестр записи об исключении замененного имущества из состава Ипотечного покрытия.

3.4.11. В Распоряжении Управляющего о внесении в Реестр записи о включении в состав Ипотечного покрытия новых требований по обеспеченным ипотекой обязательствам, в том числе удостоверенным Закладными, в связи с выдачей дополнительных Ипотечных сертификатов участия должна также содержаться дата принятия соответствующего решения общим собранием владельцев Ипотечных сертификатов участия.

3.4.12. Распоряжение о внесении в Реестр записи о включении имущества в состав Ипотечного покрытия должно быть подписано лицом, образец подписи которого содержится в Анкете Эмитента (Управляющего), или представителем Эмитента (Управляющего), действующим на основании доверенности, подписанной этим лицом, а в случае, предусмотренном подпунктом 3.2.16 настоящего Регламента, - также лицом, образец подписи которого содержится в Анкете предшествующего кредитора, или представителем предшествующего кредитора, действующим на основании доверенности, подписанной этим лицом. В случае, если Распоряжение подписывается представителем Эмитента (Управляющего, предшествующего кредитора), действующим на основании доверенности, копия такой доверенности должна прилагаться к Распоряжению.

3.4.13. На договоре об ипотеке (кредитном договоре или договоре займа - в случае, если соглашение об ипотеке включено в такой договор), копия которого прилагается к Распоряжению Эмитента о внесении в Реестр записи о включении требования в состав Ипотечного покрытия, должна быть совершена регистрационная надпись, удостоверяющая государственную регистрацию ипотеки, залогодержателем по которой является Эмитент, а в случае, если на дату утверждения решения о выпуске (дополнительном выпуске) Облигаций с ипотечным покрытием требования по обеспеченным ипотекой обязательствам, составляющим Ипотечное покрытие, еще не перешли к Эмитенту, - на указанном договоре, копия которого прилагается к Распоряжению Эмитента и предшествующего кредитора, должна быть совершена регистрационная надпись, удостоверяющая государственную регистрацию ипотеки, залогодержателем по которой является предшествующий кредитор.

В случае если права кредитора по обеспеченному ипотекой обязательству и права залогодержателя по ипотеке были переданы Эмитенту в результате совершения сделки, требующей государственной регистрации, на документе, выражающем содержание такой сделки, копия которого прилагается к Распоряжению Эмитента о внесении в Реестр записи о включении требования в состав Ипотечного покрытия, должна быть совершена

регистрационная надпись, удостоверяющая государственную регистрацию указанной сделки.

В выписке из Единого государственного Реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним, копия которой прилагается к Распоряжению Эмитента о внесении в Реестр записи о включении в состав Ипотечного покрытия требования по обеспеченному ипотекой обязательству, должно быть указано, что залогодержателем по этой ипотеке является Эмитент, а в случае, если на дату утверждения решения о выпуске (дополнительном выпуске) Облигаций с ипотечным покрытием требования по обеспеченным ипотекой обязательствам, составляющим Ипотечное покрытие, еще не перешли к Эмитенту, - в указанной выписке, копия которой прилагается к Распоряжению Эмитента и предшествующего кредитора, должно быть указано, что залогодержателем по этой ипотеке является предшествующий кредитор.

При этом, в случаях, когда на дату утверждения решения о выпуске (дополнительном выпуске) Облигаций с ипотечным покрытием требования по обеспеченным ипотекой обязательствам, составляющим Ипотечное покрытие, еще не перешли к Эмитенту, копия договора об ипотеке с регистрационной надписью, удостоверяющей государственную регистрацию ипотеки, залогодержателем по которой является Эмитент, и копия выписки из Единого государственного Реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним, в которой указано, что залогодержателем по этой ипотеке является Эмитент, должны быть представлены не позднее даты начала срока размещения Облигаций с ипотечным покрытием, установленного решением об их выпуске (дополнительном выпуске).

3.4.14. На договоре об ипотеке (кредитном договоре или договоре займа - в случае, если соглашение об ипотеке включено в такой договор), копия которого прилагается к Распоряжению Управляющего о внесении в Реестр записи о включении требования в состав Ипотечного покрытия, должна быть совершена регистрационная надпись, удостоверяющая государственную регистрацию ипотеки, залогодержателем по которой является Управляющий, если включение требования осуществляется после регистрации правил доверительного управления, или лицо, вносящее требование в состав Ипотечного покрытия, если включение имущества осуществляется до регистрации правил доверительного управления.

В случае, если права кредитора по обеспеченному ипотекой обязательству и права залогодержателя по ипотеке были переданы Управляющему, действующему в качестве доверительного управляющего имуществом, составляющим Ипотечное покрытие, в результате совершения сделки, требующей государственной регистрации, на документе, выражающем содержание такой сделки, копия которого прилагается к Распоряжению Управляющего о внесении в Реестр записи о включении требования в состав Ипотечного покрытия, должна быть совершена регистрационная надпись, удостоверяющая государственную регистрацию указанной сделки.

В выписке из Единого государственного Реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним, которая прилагается к Распоряжению Управляющего о внесении в Реестр записи о включении в состав Ипотечного покрытия требования по обеспеченному ипотекой обязательству, должно быть указано, что залогодержателем по этой ипотеке является Управляющий, если включение требования осуществляется после регистрации правил доверительного управления, или лицо, вносящее требование в состав Ипотечного покрытия, если включение требования осуществляется до регистрации правил доверительного управления.

3.4.15. На Закладной, прилагаемой к Распоряжению Эмитента о внесении в Реестр записи о включении в состав Ипотечного покрытия требования по обеспеченному ипотекой обязательству, удостоверенного Закладной, должна быть произведена отметка, подтверждающая, что владельцем, а в случае, если имела место уступка прав по Закладной, - новым владельцем Закладной является Эмитент.

В случае если на дату утверждения решения о выпуске (дополнительном выпуске) Облигаций с ипотечным покрытием права по Закладной еще не перешли к Эмитенту, на Закладной, прилагаемой к Распоряжению Эмитента и предшествующего кредитора о внесении в Реестр записи о включении в состав Ипотечного покрытия требования по обеспеченному ипотекой обязательству, удостоверенного Закладной, должна быть произведена отметка, подтверждающая, что владельцем, а в случае, если имела место передача прав по Закладной, - новым владельцем Закладной является предшествующий кредитор. При этом отметка, подтверждающая, что новым владельцем Закладной является Эмитент, должна быть сделана на Закладной не позднее даты начала срока размещения Облигаций с ипотечным покрытием, установленного решением об их выпуске (дополнительном выпуске).

На Закладной, прилагаемой к Распоряжению Управляющего о внесении в Реестр записи о включении в состав Ипотечного покрытия требования по обеспеченному ипотекой обязательству, удостоверенного Закладной, должна быть произведена отметка, подтверждающая, что владельцем, а в случае, если имела место уступка прав по Закладной, - новым владельцем Закладной является Управляющий, если включение требования осуществляется после регистрации правил доверительного управления, или лицо, вносящее требование в состав Ипотечного покрытия, если включение требования осуществляется до регистрации правил доверительного управления.

3.4.16. Отчет об операциях по счету депо, прилагаемый к Распоряжению Эмитента (Управляющего) о внесении в Реестр записи о включении в состав Ипотечного покрытия государственных ценных бумаг Российской Федерации или государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации в случае, предусмотренном подпунктом 3.4.6 настоящего Регламента, должен содержать указание на зачисление ценных бумаг, включаемых в состав Ипотечного покрытия, на соответствующий счет депо.

3.4.17. В справке о содержании правоустанавливающих документов, копия которой прилагается к Распоряжению Эмитента о включении недвижимого имущества в состав Ипотечного покрытия, должны содержаться сведения, подтверждающие, что недвижимое имущество приобретено Эмитентом по основаниям, предусмотренным Законом. В случае, если в справке о содержании правоустанавливающих документов не содержится указанных сведений, Специализированный депозитарий вправе запросить у Эмитента копии иных документов, подтверждающих, что недвижимое имущество приобретено Эмитентом по основаниям, предусмотренным Законом.

В выписке из Единого государственного Реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним, копия которой прилагается к Распоряжению Эмитента о внесении в Реестр записи о включении в состав Ипотечного покрытия недвижимого имущества, должно быть указано, что собственником этого имущества является эмитент.

3.4.18. Выписка из банковского счета (счетов) Эмитента в кредитной организации, а если Эмитентом является кредитная организация, - из ее корреспондентского счета (счетов) в Центральном банке Российской Федерации или другой кредитной организации, копия которой прилагается к Распоряжению Эмитента о внесении в Реестр записи о включении денежных средств в состав Ипотечного покрытия, должна быть составлена на дату, не более чем на 1 (Один) рабочий день предшествующую дате представления указанного Распоряжения Специализированному депозитарию, и подтверждать наличие остатка денежных средств на соответствующем счете (счетах) в размере не менее суммы, предусмотренной указанным Распоряжением Эмитента.

Выписка из банковского счета (счетов) Управляющего, копия которой прилагается к Распоряжению Управляющего о внесении в Реестр записи о включении денежных средств в состав Ипотечного покрытия, должна подтверждать зачисление на указанный счет суммы денежных средств, включаемых в состав Ипотечного покрытия.

3.4.19. Запись о включении в состав Ипотечного покрытия Ипотечных сертификатов участия, государственных ценных бумаг Российской Федерации и

государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации, вносится при условии их зачисления на счет депо, на котором осуществляется учет прав на ценные бумаги, составляющие Ипотечное покрытие.

3.4.20. Специализированный депозитарий должен не позднее 3 (Трёх) рабочих дней с даты получения документов, на основании которых вносится запись о включении имущества в состав Ипотечного покрытия, внести эту запись или уведомить об отказе в ее внесении с указанием оснований отказа.

3.4.21. Уведомление об отказе во внесении записи о включении имущества в состав Ипотечного покрытия (Приложение №36) направляется Эмитенту (Управляющему) заказным письмом по почте или вручается под роспись уполномоченному лицу Эмитента (Управляющего), если иной способ направления указанного уведомления не предусмотрен в Анкете Эмитента (Управляющего).

3.4.22. Основаниями для отказа во внесении записи о включении имущества в состав Ипотечного покрытия являются:

- 1) непредставление документов, предусмотренных настоящим Регламентом;
- 2) несоответствие представленных документов требованиям нормативных правовых актов Российской Федерации, в том числе настоящего Регламента;
- 3) нарушение требований Закона, иных нормативных правовых актов Российской Федерации или решения о выпуске (дополнительном выпуске) Облигаций с ипотечным покрытием (правил доверительного управления Ипотечным покрытием);
- 4) несоответствие имущества, включаемого в состав Ипотечного покрытия в связи с заменой иного имущества, составлявшего это Ипотечное покрытие, имуществу, указанному в Распоряжении о внесении в Реестр записи об исключении имущества из состава ипотечного покрытия в связи с его заменой.

3.5. Исключение имущества из состава Ипотечного покрытия

3.5.1. Исключение имущества из состава Ипотечного покрытия осуществляется путем внесения в Реестр соответствующей записи.

3.5.2. Если иное не предусмотрено подпунктом 3.5.11 настоящего Регламента, запись об исключении имущества из состава Ипотечного покрытия вносится в Реестр на основании соответствующего Распоряжения Эмитента (Управляющего), а в случае, если требования по обеспеченным ипотекой обязательствам, составляющим Ипотечное покрытие, в том числе удостоверенные Закладными, еще не перешли от предшествующего кредитора к Эмитенту, - на основании соответствующего Распоряжения Эмитента и предшествующего кредитора.

3.5.3. К Распоряжению Эмитента (Управляющего) о внесении в Реестр записи об исключении требования по обеспеченному ипотекой обязательству или иного имущества, за исключением денежных средств, из состава ипотечного покрытия в связи с его заменой или продажей, а также к Распоряжению Эмитента (Управляющего) о внесении в Реестр записи об исключении требования по обеспеченному ипотекой обязательству в связи с прекращением соответствующего обязательства прилагаются копии следующих документов:

- 1) документа, подтверждающего утрату предмета ипотеки, в том числе решения суда о признании недействительным или прекращении по иным основаниям права залога на недвижимое имущество (ипотеки), - в случае, если исключение требования осуществляется в связи с утратой предмета ипотеки;
- 2) решения суда о признании обязательства, требование по которому составляет ипотечное покрытие, недействительным или прекращении его по иным основаниям, - в случае, если исключение требования осуществляется в связи с признанием судом обязательства недействительным или принятием судом решения о его прекращении по иным основаниям;

3) решения суда о признании должника по обязательству, требование по которому составляет Ипотечное покрытие, несостоятельным (банкротом) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), - в случае, если исключение требования осуществляется в связи с признанием должника по обязательству несостоятельным (банкротом);

4) нотариально удостоверенного соглашения с залогодателем об удовлетворении требований залогодержателя за счет недвижимого имущества, на которое установлена ипотека, без обращения в суд, в соответствии с которым реализовано заложенное недвижимое имущество, и документа, подтверждающего распределение нотариусом, удостоверившим указанное соглашение, суммы денежных средств, вырученной от реализации заложенного недвижимого имущества, - в случае, если исключение требования осуществляется в связи с обращением взыскания на недвижимое имущество, на которое установлена ипотека, во внесудебном порядке и его реализацией на публичных торгах или аукционе;

5) решения суда об обращении взыскания на недвижимое имущество, являющееся предметом ипотеки, обеспечивающей исполнение обязательства, требование по которому составляет ипотечное покрытие, а также постановления судебного пристава-исполнителя о распределении денежных средств, поступивших от реализации заложенного недвижимого имущества, на которое было обращено взыскание, - в случае, если исключение требования осуществляется в связи с обращением взыскания на недвижимое имущество, на которое установлена ипотека, в судебном порядке и его реализацией на публичных торгах или аукционе;

6) протокола о результатах публичных торгов или аукциона, на которых (котором) недвижимое имущество было реализовано при обращении на него взыскания, - в случае, если исключение требования осуществляется в связи с обращением взыскания на недвижимое имущество, на которое установлена ипотека, и его реализацией на публичных торгах или аукционе;

7) документа, подтверждающего нарушение сроков внесения платежей по обязательству, требование по которому составляет ипотечное покрытие, более чем на три месяца или более чем три раза в течение двенадцати месяцев, - в случае, если исключение требования осуществляется в связи с нарушением сроков внесения платежей по соответствующему обязательству;

8) документа, подтверждающего отсутствие в течение более чем шести месяцев страхования недвижимого имущества, заложенного в обеспечение исполнения обязательства, от риска утраты или повреждения, - в случае, если исключение требования осуществляется в связи с отсутствием в течение более чем шести месяцев страхования недвижимого имущества, заложенного в обеспечение исполнения обязательства, от риска утраты или повреждения;

9) договора или иного документа, подтверждающего продажу (возмездное отчуждение) соответствующего имущества в случаях, предусмотренных Законом;

10) документа, подтверждающего прекращение соответствующего обязательства его исполнением, - в случае, если исключение требования осуществляется в связи с прекращением соответствующего обязательства его исполнением.

3.5.4. К Распоряжению Эмитента (Управляющего) о внесении в Реестр записи об исключении из состава Ипотечного покрытия денежных средств в связи с исполнением обязательств по ипотечным ценным бумагам, приобретением обеспеченных ипотекой требований или иного имущества, которое в соответствии с Законом может быть включено в состав Ипотечного покрытия, а также в иных случаях, предусмотренных Законом, прилагаются копии документов, подтверждающих соблюдение требований к исключению денежных средств из состава Ипотечного покрытия, установленных Законом.

3.5.5. Исключение требований и иного имущества из состава Ипотечного покрытия

допускается при условии соблюдения требований к Ипотечному покрытию, установленных Законом.

Замена требований и (или) иного имущества, составляющих Ипотечное покрытие, может осуществляться посредством их продажи или иного возмездного отчуждения третьим лицам с обязательным включением в состав ипотечного покрытия облигаций имущества, полученного в результате такого отчуждения.

3.5.6. В Распоряжении о внесении в Реестр записи об исключении имущества из состава Ипотечного покрытия должны содержаться следующие сведения:

- 1) полное или сокращенное фирменное наименование Эмитента (Управляющего);
- 2) дата государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) Облигаций с ипотечным покрытием (дата и номер регистрации Регулятором правил доверительного управления Ипотечным покрытием и индивидуальное обозначение Ипотечных сертификатов участия);

- 3) сведения об исключаемом имуществе, в том числе вид такого имущества, его количество (сумма);

- 4) вид имущества, на которое осуществляется замена исключаемого имущества (требование по обеспеченному ипотекой обязательству, ипотечные сертификаты участия, государственные ценные бумаги, денежные средства, недвижимое имущество);

- 5) основание исключения имущества из состава Ипотечного покрытия (замена, продажа, прекращение соответствующего обязательства, исключение денежных средств в связи с исполнением обязательств по ипотечным ценным бумагам, приобретением обеспеченных ипотекой требований или иного имущества, которое в соответствии с Законом может быть включено в состав Ипотечного покрытия, иные основания, предусмотренные Законом) и дата возникновения этого основания.

3.5.7. Распоряжение о внесении в Реестр записи об исключении имущества из состава Ипотечного покрытия должно быть подписано лицом, образец подписи которого содержится в Анкете Эмитента (Управляющего), или представителем Эмитента (Управляющего), действующим на основании доверенности, подписанной этим лицом. В случае, если Распоряжение подписывается представителем Эмитента (Управляющего), действующим на основании доверенности, копия такой доверенности должна прилагаться к указанному Распоряжению.

3.5.8. Специализированный депозитарий должен не позднее 3 (Трёх) рабочих дней со дня получения документов, на основании которых вносится запись об исключении имущества из состава Ипотечного покрытия, внести эту запись или уведомить об отказе в ее внесении с указанием оснований отказа. В случае внесения записи об исключении из состава Ипотечного покрытия требования по обеспеченному ипотекой обязательству Специализированный депозитарий в указанный срок обязан передать Эмитенту (Управляющему, предшествующему кредитору) документы, которыми было подтверждено такое требование.

3.5.9. Уведомление об отказе во внесении записи об исключении имущества из состава Ипотечного покрытия (Приложение №36) направляется Эмитенту (Управляющему) заказным письмом по почте или вручается под роспись уполномоченному представителю Эмитента (Управляющего), если иной способ направления указанного уведомления не предусмотрен в Анкете Эмитента (Управляющего).

3.5.10. Основаниями для отказа во внесении записи об исключении имущества из состава Ипотечного покрытия являются:

- 1) непредставление документов, предусмотренных настоящим Регламентом;
- 2) несоответствие представленных документов требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе настоящего Регламента;
- 3) нарушение требований Закона, иных нормативных правовых актов Российской Федерации или решения о выпуске (дополнительном выпуске) Облигаций с ипотечным

покрытием (правил доверительного управления Ипотечным покрытием).

3.5.11. Запись об исключении имущества из состава Ипотечного покрытия вносится в Реестр без соответствующего Распоряжения Эмитента, если на дату начала срока размещения Облигаций с ипотечным покрытием в случаях, предусмотренных подпунктами 3.4.13 - 3.4.15 настоящего Регламента, не представлены копия договора об ипотеке с регистрационной надписью, удостоверяющей государственную регистрацию ипотеки, залогодержателем по которой является Эмитент, и копия выписки из Единого государственного Реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним, в которой указано, что залогодержателем по этой ипотеке является Эмитент, либо на Закладной не сделана отметка, подтверждающая, что новым владельцем Закладной является Эмитент.

3.6. Изменение содержащихся в Реестре сведений об имуществе, составляющем ипотечное покрытие

3.6.1. Изменение содержащихся в Реестре сведений об имуществе, составляющем Ипотечное покрытие, осуществляется путем внесения в Реестр соответствующей записи.

3.6.2. Запись об изменении сведений об имуществе, составляющем Ипотечное покрытие, вносится в Реестр на основании соответствующего Распоряжения Эмитента (Управляющего), за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 3.6.3 настоящего Регламента.

Эмитент (Управляющий) представляет Специализированному депозитарию Распоряжение о внесении в Реестр записи об изменении содержащихся в Реестре сведений об имуществе, составляющем Ипотечное покрытие, не позднее рабочего дня, следующего за днем возникновения соответствующих изменений, а Распоряжение о внесении в Реестр записи об изменении содержащихся в Реестре сведений о степени исполнения обеспеченных ипотекой обязательств, требования по которым составляют ипотечное покрытие, - ежемесячно не позднее последнего рабочего дня следующего месяца.

3.6.3. Запись об изменении сведений о сумме (размере) неисполненных требований, составляющих Ипотечное покрытие, и стоимости (денежной оценки) иного имущества (за исключением недвижимого имущества), составляющего ипотечное покрытие, а также сведений о размере Ипотечного покрытия вносится без Распоряжения Эмитента (Управляющего). Указанная запись вносится исходя из результатов определения Специализированным депозитарием размера Ипотечного покрытия в порядке, установленном Регулятором.

3.6.4. К Распоряжению Эмитента о внесении в Реестр записи об изменении сведений о сумме денежных средств, составляющих Ипотечное покрытие, в связи с их выплатой владельцам Облигаций с ипотечным покрытием прилагается копия выписки из банковского счета (счетов), на котором (на которых) учитываются денежные средства, составляющие Ипотечное покрытие, подтверждающей списание денежных средств.

К Распоряжению Управляющего о внесении в Реестр записи об изменении сведений о сумме денежных средств, составляющих Ипотечное покрытие, в связи с их выплатой владельцам Ипотечных сертификатов участия, использованием на выплату вознаграждения Управляющему, Специализированному депозитарию, Регистратору, осуществляющему ведение Реестра владельцев Ипотечных сертификатов участия, а также в связи с осуществлением за счет имущества, составляющего Ипотечное покрытие, расходов, связанных с доверительным управлением Ипотечным покрытием, прилагается копия выписки из банковского счета, на котором учитываются денежные средства, составляющие Ипотечное покрытие, подтверждающей списание денежных средств.

3.6.5. В Распоряжении о внесении в Реестр записи об изменении сведений об имуществе, составляющем Ипотечное покрытие, должны содержаться следующие сведения:

- 1) полное или сокращенное фирменное наименование Эмитента (Управляющего);

2) дата государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) Облигаций с ипотечным покрытием (дата и номер регистрации Регулятором правил доверительного управления Ипотечным покрытием и индивидуальное обозначение Ипотечных сертификатов участия);

3) указание на имущество, сведения о котором изменяются;

4) изменяемые сведения, содержащиеся в Реестре, и сведения с учетом изменения.

3.6.6. Распоряжение о внесении в Реестр записи об изменении сведений об имуществе, составляющем Ипотечное покрытие, должно быть подписано лицом, образец подписи которого содержится в Анкете Эмитента (Управляющего), или представителем Эмитента (Управляющего), действующим на основании доверенности, подписанной этим лицом.

3.6.7. Специализированный депозитарий должен в течение 3 (Трёх) рабочих дней со дня получения документов, на основании которых в Реестр вносится запись об изменении сведений об имуществе, составляющем Ипотечное покрытие, внести эту запись или уведомить об отказе в ее внесении с указанием основания отказа.

3.6.8. Уведомление об отказе во внесении в Реестр записи об изменении сведений об имуществе, составляющем Ипотечное покрытие (Приложение №36), направляется Эмитенту (Управляющему) заказным письмом по почте или вручается под роспись уполномоченному лицу Эмитента (Управляющего), если иной способ направления указанного уведомления не предусмотрен в Анкете Эмитента (Управляющего).

3.6.9. Основаниями для отказа во внесении в Реестр записи об изменении сведений об имуществе, составляющем Ипотечное покрытие, являются:

1) непредставление документов, предусмотренных настоящим Регламентом;

2) несоответствие представленных документов требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе настоящего Регламента;

3) нарушение требований Закона, иных нормативных правовых актов Российской Федерации или решения о выпуске (дополнительном выпуске) Облигаций с ипотечным покрытием (правил доверительного управления Ипотечным покрытием).

4. Порядок предоставления информации из Реестра ипотечного покрытия

4.1. Предоставление информации из Реестра

4.1.1. Специализированный депозитарий в течение 1 (Одного) рабочего дня после внесения Записи в Реестр направляет Эмитенту (Управляющему) уведомление о внесении Записи в Реестр (Приложения №22 - №35) с указанием:

полного фирменного наименования Специализированного депозитария;

полного фирменного наименования Эмитента (Управляющего);

даты государственной регистрации и государственного регистрационного номера выпуска (дополнительного выпуска) Облигаций с ипотечным покрытием (даты и номера регистрации Регулятором Правил доверительного управления ипотечным покрытием и индивидуального обозначения Ипотечных сертификатов участия);

вида Записи, внесенной в Реестр (Запись о включении имущества в состав ипотечного покрытия, Запись об исключении имущества из состава ипотечного покрытия, Запись об изменении сведений об имуществе, составляющем ипотечное покрытие);

даты внесения Записи;

содержащихся в Реестре сведений об имуществе, включенном в состав ипотечного покрытия, наименования имущества, исключенного из состава ипотечного покрытия, и основания его исключения либо сведений, измененных в результате внесения Записи.

Уведомления о внесении Записи в Реестр направляется Эмитенту (Управляющему) письмом по почте или вручается под роспись уполномоченному представителю Эмитента

(Управляющего), если иной способ направления указанного уведомления не предусмотрен в Анкете.

4.1.2. Специализированный депозитарий предоставляет Эмитенту (Управляющему) копию Реестра, составленного на последний рабочий день каждого месяца, в течение 3 (Трех) рабочих дней после его окончания (Приложение №19).

По требованию Эмитента (Управляющего) Специализированный депозитарий по отдельному Запросу о предоставлении копии Реестра (Приложение №17) предоставляет Эмитенту (Управляющему) копию Реестра, составленного на дату, указанную в Запросе, в течение 3 (Трех) дней с даты его получения.

4.1.3. Специализированный депозитарий предоставляет Эмитенту (Управляющему) копию Реестра в электронной и/или бумажной формах в соответствии с требованием Эмитента (Управляющего), указанным в Запросе.

В случае, если копия Реестра предоставляется на бумажном носителе, верность копии Реестра подтверждается печатью Специализированного депозитария и подписью его уполномоченного лица.

4.1.4. Специализированный депозитарий по Запросу Эмитента (Предшествующего кредитора, Управляющего) (Приложения №47) выдает выписку из Реестра в электронной форме, а в случае если требуется представить указанную копию на бумажном носителе, также и на бумажном носителе (Приложение №46).

4.1.5. В случаях, установленных законом, информация из Реестра предоставляется уполномоченным государственным органам по их требованию. Порядок предоставления указанной информации регулируется нормативными правовыми актами Российской Федерации.

5. Контроль за распоряжением имуществом, составляющим Ипотечное покрытие

5.1. Общие положения

5.1.1. Специализированный депозитарий осуществляет контроль:

- за соблюдением Эмитентом требований Закона, Закона "О рынке ценных бумаг", иных нормативных правовых актов Российской Федерации и условий эмиссии, установленных зарегистрированным Решением о выпуске облигаций;
- за соблюдением Управляющим требований Закона, иных нормативных правовых актов Российской Федерации и зарегистрированных Правил доверительного управления;
- в случае, если на дату утверждения Решения о выпуске облигаций требования по обеспеченным ипотекой обязательствам, составляющим Ипотечное покрытие, еще не перешли к Эмитенту, - также за соблюдением предшествующим кредитором условий сделки об уступке указанных требований Эмитенту и за распоряжением предшествующим кредитором соответствующим имуществом.

5.2. Порядок осуществления контроля при включении имущества в состав Ипотечного покрытия

5.2.1. Специализированный депозитарий осуществляет при включении имущества в состав Ипотечного покрытия контроль за соблюдением Эмитентом (Управляющим) требований Закона, Закона "О рынке ценных бумаг", иных нормативных правовых актов Российской Федерации и Решения о выпуске облигаций (Правил доверительного управления) к имуществу, составляющему Ипотечное покрытие, и условиям включения имущества в состав Ипотечного покрытия.

5.2.2. Специализированный депозитарий при включении имущества в состав Ипотечного покрытия контролирует выполнение следующих условий:

- Ипотечное покрытие Ипотечных сертификатов участия могут составлять:
 - обеспеченные ипотекой требования о возврате основной суммы долга и об уплате процентов по кредитным договорам и договорам займа, в том числе удостоверенных закладными;
 - Ипотечные сертификаты участия, удостоверяющие долю их владельцев в праве общей собственности на другое Ипотечное покрытие;
 - денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте;
- Ипотечное покрытие облигаций могут составлять:
 - обеспеченные ипотекой требования о возврате основной суммы долга и об уплате процентов по кредитным договорам и договорам займа, в том числе удостоверенных закладными;
 - Ипотечные сертификаты участия, удостоверяющие долю их владельцев в праве общей собственности на другое ипотечное покрытие;
 - денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте;
 - государственные ценные бумаги Российской Федерации;
 - недвижимое имущество в случаях его приобретения (оставления за собой) Эмитентом в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченного ипотекой обязательства, если такое приобретение не противоречит требованиям, установленным действующим законодательством, и в течение не более чем 2 (двух) лет с момента такого приобретения;
 - в состав Ипотечного покрытия Облигаций с ипотечным покрытием, за исключением жилищных Облигаций с ипотечным покрытием, могут входить требования, обеспеченные залогом недвижимого имущества, строительство которого не завершено;
 - требования, обеспеченные последующей ипотекой, могут составлять Ипотечное покрытие только при условии, что основная сумма долга по обязательству, обеспеченному предшествующей ипотекой, и основная сумма долга по обязательству, обеспеченному последующей ипотекой, в совокупности не превышают 70 (семьдесят) процентов определенной независимым оценщиком рыночной стоимости (денежной оценки) недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки;
 - доля требований, обеспеченных залогом недвижимого имущества, строительство которого не завершено, не должна превышать десять процентов размера Ипотечного покрытия
- одно и то же имущество, в том числе требования по одним и тем же обязательствам, может входить в состав только одного Ипотечного покрытия;
- требования по обеспеченным ипотекой обязательствам могут входить в состав Ипотечного покрытия только в случае их соответствия следующим условиям:
 - основная сумма долга по обеспеченному ипотекой обязательству по каждому договору или закладной не должна превышать восемьдесят процентов определенной независимым оценщиком рыночной стоимости (денежной оценки) недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки;
 - договор об ипотеке, обеспечивающий соответствующие требования, не должен предусматривать возможность замены или отчуждения залогодателем заложенного недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, без согласия залогодержателя;
 - недвижимое имущество, заложенное в обеспечение исполнения соответствующего обязательства, должно быть застраховано от риска утраты или повреждения в пользу кредитора по обеспеченному ипотекой обязательству в течение всего срока действия обязательства. При этом страховая сумма должна быть не менее чем размер (сумма) обеспеченного ипотекой требования о возврате суммы основного долга;

- предметом договора займа должны являться только денежные средства.

5.2.3. Специализированный депозитарий на основе представленных Эмитентом (Управляющим) документов для включения имущества в состав Ипотечного покрытия, а также, если имущество включается в состав Ипотечного покрытия в связи с заменой другого имущества, - документов для исключения замененного имущества:

- проверяет соответствие имущества, включаемого в состав Ипотечного покрытия, требованиям, указанным в подпункте 5.2.2 Регламента, а также, если имущество включается в состав Ипотечного покрытия в связи с заменой другого имущества, - соответствие вида имущества, на которое осуществлена замена, и срока включения имущества в состав Ипотечного покрытия;

- в случае включения в состав Ипотечного покрытия требования по обеспеченному ипотекой обязательству, не удостоверенного Закладной, - проверяет принадлежность указанного требования Эмитенту и наличие государственной регистрации ипотеки, залогодержателем по которой является Эмитент, а в случае, если на момент включения указанное требование принадлежит предшествующему кредитору, - проверяет принадлежность указанного требования последнему, наличие государственной регистрации ипотеки, залогодержателем по которой является предшествующий кредитор, и соблюдение требования о переходе указанного требования к Эмитенту не позднее даты начала срока размещения Облигаций с ипотечным покрытием, установленного Решением об их выпуске (дополнительном выпуске) (наличие государственной регистрации сделки по передаче прав кредитора по обеспеченному ипотекой обязательству и прав залогодержателя по ипотеке Управляющему, действующему в качестве доверительного управляющего имуществом, составляющим Ипотечное покрытие, и государственной регистрации ипотеки, залогодержателем по которой является Управляющий, если включение осуществляется после регистрации Правил доверительного управления, или лицо, вносящее требование в состав Ипотечного покрытия, если включение осуществляется до регистрации Правил доверительного управления);

- в случае включения в состав Ипотечного покрытия требования по обеспеченному ипотекой обязательству, удостоверенного Закладной, - проверяет наличие на Закладной отметки, подтверждающей, что ее владельцем (новым владельцем) является Эмитент, а в случае, если на момент включения Закладная принадлежит предшествующему кредитору, - проверяет наличие на Закладной отметки, подтверждающей, что ее владельцем является предшествующий кредитор, и соблюдение требования о переходе права собственности на Закладную к Эмитенту не позднее даты начала срока размещения Облигаций с ипотечным покрытием, установленного решением об их выпуске (дополнительном выпуске) (Управляющий, если включение осуществляется после регистрации Правил доверительного управления, или лицо, вносящее требование в состав Ипотечного покрытия, если включение осуществляется до регистрации Правил доверительного управления);

- в случае включения в состав Ипотечного покрытия государственных ценных бумаг или Ипотечных сертификатов участия - проверяет зачисление указанных ценных бумаг на счет депо Эмитента (Управляющего), на котором осуществляется учет прав на бездокументарные ценные бумаги, составляющие Ипотечное покрытие;

- в случае включения в состав Ипотечного покрытия, обеспечивающего исполнение обязательств по Облигациям с ипотечным покрытием, недвижимого имущества - проверяет наличие оснований для его включения;

- в случае включения в состав Ипотечного покрытия, обеспечивающего исполнение обязательств по Облигациям с ипотечным покрытием, денежных средств - проверяет наличие на банковском счете (счетах) Эмитента в кредитной организации, а если Эмитентом является кредитная организация, - на ее корреспондентском счете (счетах) в Центральном банке Российской Федерации или другой кредитной организации остатка денежных средств в размере не менее суммы денежных средств, включаемой в

состав Ипотечного покрытия;

- в случае включения в состав Ипотечного покрытия, находящегося в доверительном управлении Управляющего, денежных средств - проверяет наличие факта зачисления на банковский счет (счета) Управляющего, на котором учитываются денежные средства, составляющие Ипотечное покрытие, суммы денежных средств, включаемых в состав Ипотечного покрытия.

5.2.4. В случае соблюдения Эмитентом (Управляющим) требований Закона, Закона "О рынке ценных бумаг", иных нормативных правовых актов Российской Федерации и Решения о выпуске облигаций (Правил доверительного управления), а если имущество включается в состав Ипотечного покрытия в связи с заменой иного имущества - требований к включаемому имуществу, установленных документами, на основании которых осуществляется такая замена, Специализированный депозитарий включает имущество в состав Ипотечного покрытия.

5.3. Порядок осуществления ежедневного контроля

5.3.1. Специализированный депозитарий осуществляет каждый Рабочий день контроль за соблюдением Эмитентом (Управляющим) требований Закона, иных нормативных правовых актов Российской Федерации и Решения о выпуске облигаций (Правил доверительного управления) к структуре Ипотечного покрытия.

Специализированный депозитарий на основе сведений, содержащихся в Реестре, определяет структуру Ипотечного покрытия и проверяет ее соответствие указанным требованиям.

5.3.2. Структура Ипотечного покрытия определяется исходя из размера Ипотечного покрытия и стоимости имущества, составляющего Ипотечное покрытие.

5.3.3. Специализированный депозитарий осуществляет каждый рабочий день контроль за соблюдением Эмитентом требований Закона к соотношению размера Ипотечного покрытия (размера (суммы) обеспеченных ипотекой требований) и размера обязательств по Облигациям с ипотечным покрытием (непогашенной номинальной стоимости Облигаций с ипотечным покрытием), в том числе контроль за тем, обеспечивает ли размер Ипотечного покрытия надлежащее исполнение обязательств по Облигациям с ипотечным покрытием.

5.3.4. При осуществлении контроля за соблюдением Эмитентом требований Закона к Ипотечному покрытию, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по Облигациям с ипотечным покрытием, Специализированный депозитарий на основе сведений, содержащихся в Реестре, определяет фактическое соотношение размера Ипотечного покрытия и размера (суммы) непогашенной номинальной стоимости Облигаций с ипотечным покрытием и проверяет соблюдение требований Закона к указанному соотношению.

5.3.4.1. Для обеспечения надлежащего исполнения обязательств по Облигациям с ипотечным покрытием размер Ипотечного покрытия таких облигаций в течение всего срока их обращения должен быть не менее их общей непогашенной номинальной стоимости. Решением о выпуске Облигаций с ипотечным покрытием может быть предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по таким облигациям в большем размере. В этом случае размер Ипотечного покрытия указанных облигаций в течение всего срока их обращения должен быть не менее размера, установленного Решением о выпуске облигаций.

5.3.4.2. В случае эмиссии облигаций с одним ипотечным покрытием двух или более выпусков, в отношении которых установлена различная очередность исполнения обязательств, достаточность Ипотечного покрытия для исполнения обязательств по облигациям определяется отдельно для каждой очереди. При этом размер Ипотечного покрытия считается достаточным для обеспечения надлежащего исполнения обязательств

по облигациям соответствующей очереди, если размер Ипотечного покрытия равен сумме непогашенной номинальной стоимости облигаций этой очереди и непогашенной номинальной стоимости облигаций предшествующих очередей или превышает ее либо равен размеру Ипотечного покрытия, установленному Решением о выпуске облигаций, или превышает его в случае принятия решения о выпуске Облигаций с ипотечным покрытием, предусматривающего обеспечение исполнения обязательств по таким облигациям в большем размере.

5.3.5. При осуществлении контроля за соблюдением Эмитентом требований Закона к минимальному соотношению размера (суммы) обеспеченных ипотекой требований, составляющих Ипотечное покрытие, и непогашенной номинальной стоимости Облигаций с ипотечным покрытием Специализированный депозитарий на основе сведений, содержащихся в Реестре и Решении о выпуске облигаций, определяет фактическое значение этого соотношения и проверяет соблюдение указанных требований.

5.3.5.1. На момент представления документов для государственной регистрации выпуска Облигаций с ипотечным покрытием размер (сумма) обеспеченных ипотекой требований о возврате основной суммы долга, составляющих Ипотечное покрытие таких облигаций, должен быть не менее их общей номинальной стоимости.

5.3.6. При осуществлении контроля за соблюдением Эмитентом, являющимся кредитной организацией, требований Закона к максимальному соотношению размера Ипотечного покрытия и размера обязательств по Облигациям с ипотечным покрытием Специализированный депозитарий на основе сведений, содержащихся в Реестре и Решении о выпуске облигаций, определяет по состоянию на дату погашения таких облигаций фактическое значение этого соотношения и проверяет соблюдение указанных требований.

5.3.6.1. Размер Ипотечного покрытия облигаций, эмитентом которых является кредитная организация, в течение всего срока их обращения может превышать размер обязательств по этим облигациям не более чем на 20 процентов.

5.3.7. При осуществлении контроля за соблюдением Эмитентом требований Закона до даты начала срока размещения Облигаций с ипотечным покрытием Специализированный депозитарий учитывает также требования предшествующего кредитора по обеспеченным ипотекой обязательствам, составляющим Ипотечное покрытие, в том числе удостоверенные Закладными, которые должны перейти к Эмитенту не позднее даты начала срока размещения Облигаций с ипотечным покрытием, установленного Решением об их выпуске (дополнительном выпуске).

5.3.8. Специализированный депозитарий каждый рабочий день определяет размер Ипотечного покрытия.

5.3.8.1. Специализированный депозитарий предоставляет Эмитенту (Управляющему) подписанную уполномоченным лицом Специализированного депозитария Справку о размере Ипотечного покрытия по состоянию на последний рабочий день каждого месяца в течение 3 (трех) рабочих дней после его окончания (Приложение №18).

5.3.8.2. По требованию Эмитента (Управляющего) - на основании оформленного в соответствии с настоящим Регламентом Запросом (Приложение №17) - Специализированный депозитарий предоставляет Эмитенту (Управляющему) подписанную уполномоченным лицом Специализированного депозитария Справку о размере Ипотечного покрытия по состоянию на дату, указанную в этом требовании, в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты его получения.

5.4. Контроль при исключении И имущества из состава ипотечного покрытия

5.4.1. Специализированный депозитарий осуществляет при исключении И имущества из состава ипотечного покрытия, обеспечивающего исполнение обязательств по

Облигациям с ипотечным покрытием, контроль над соблюдением Эмитентом требований Закона, иных нормативных правовых актов Российской Федерации и Решения о выпуске облигаций к такому исключению.

5.4.2. Специализированный депозитарий на основе документов, представленных Эмитентом для исключения имущества из состава Ипотечного покрытия, проверяет соблюдение указанных требований, в том числе наличие предусмотренных Законом оснований для замены требования, составляющего Ипотечное покрытие, и в случае их соблюдения - исключает имущество из состава Ипотечного покрытия.

5.5. Контроль над соблюдением Эмитентом требований по информированию владельцев Облигаций с ипотечным покрытием о наличии у них права их досрочного погашения

5.5.1. Специализированный депозитарий в случае возникновения у владельцев Облигаций с ипотечным покрытием права их досрочного погашения осуществляет контроль над соблюдением Эмитентом требований Закона по информированию владельцев Облигаций с ипотечным покрытием о наличии у них такого права, стоимости (цене) и порядке осуществления досрочного погашения Облигаций с ипотечным покрытием. Специализированный депозитарий вправе потребовать от Эмитента представления доказательств, подтверждающих осуществление надлежащего информирования им владельцев Облигаций с ипотечным покрытием.

5.5.2. При отсутствии доказательств, подтверждающих осуществление надлежащего информирования Эмитентом владельцев Облигаций с ипотечным покрытием о наличии у них права требовать досрочного погашения принадлежащих им облигаций, Специализированный депозитарий осуществляет такое информирование не позднее чем через 10 (десять) дней со дня получения документального подтверждения наступления события или совершения действия, повлекших за собой возникновение у владельцев Облигаций с ипотечным покрытием указанного права.

5.6. Контроль над осуществлением операций с Ипотечными сертификатами участия

5.6.1. Специализированный депозитарий осуществляет при выдаче Ипотечных сертификатов участия, в том числе при выдаче дополнительных Ипотечных сертификатов участия в связи с дополнением состава Ипотечного покрытия новыми требованиями, в том числе удостоверенными Закладными, контроль за соблюдением Управляющим требований Закона, иных нормативных правовых актов Российской Федерации и Правил доверительного управления к выдаче Ипотечных сертификатов участия.

5.6.2. Специализированный депозитарий на основе представленных Управляющим документов, подтверждающих выдачу Ипотечных сертификатов участия, определяет общее количество выданных Ипотечных сертификатов участия и осуществляет его сверку с количеством Ипотечных сертификатов участия, предусмотренным в Правилах доверительного управления.

5.6.3. Специализированный депозитарий на основе сведений, содержащихся в Реестре, и представленных Управляющим документов для включения новых требований, в том числе удостоверенных Закладными, в состав Ипотечного покрытия и документов, подтверждающих выдачу дополнительных Ипотечных сертификатов участия:

- определяет оценочную стоимость одного Ипотечного сертификата участия по состоянию на день государственной регистрации залога недвижимого имущества, обеспечивающего требования, включаемые в состав Ипотечного покрытия, в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним, и осуществляет сверку полученных результатов с результатами определения оценочной стоимости одного

Ипотечного сертификата участия, полученными Управляющим;

- определяет общее количество выданных дополнительных Ипотечных сертификатов участия и осуществляет его сверку с количеством Ипотечных сертификатов участия, предусмотренным в Правилах доверительного управления.

5.6.4. Специализированный депозитарий осуществляет при перечислении владельцам Ипотечных сертификатов участия платежей по обязательствам, требования по которым составляют Ипотечное покрытие, и (или) выплат по Ипотечным сертификатам участия, составляющим Ипотечное покрытие, контроль за соблюдением Управляющим требований Закона, иных нормативных правовых актов Российской Федерации и Правил доверительного управления к порядку и срокам перечисления указанных платежей и (или) выплат.

5.6.5. Специализированный депозитарий на основе представленных Управляющим документов, подтверждающих перечисление указанных платежей и (или) выплат владельцам Ипотечных сертификатов участия, осуществляет сверку суммы, подлежащей перечислению владельцам Ипотечных сертификатов участия, с перечисленной им суммой, а также сверку срока перечисления, предусмотренного Правилами доверительного управления, с фактическим сроком перечисления.

5.7. Контроль по истечении срока действия договора доверительного управления Ипотечным покрытием

5.7.1. Специализированный депозитарий по истечении срока действия договора доверительного управления Ипотечным покрытием осуществляет контроль за соблюдением Управляющим требований Закона, иных нормативных правовых актов Российской Федерации и Правил доверительного управления к погашению Ипотечных сертификатов участия.

5.7.2. Специализированный депозитарий на основе сведений, содержащихся в Реестре, а также представленных Управляющим документов, подтверждающих перечисление владельцам Ипотечных сертификатов участия платежей по обязательствам, требования по которым составляют Ипотечное покрытие, и (или) выплат по Ипотечным сертификатам участия, составляющим Ипотечное покрытие, проверяет наличие факта истечения срока действия договора доверительного управления Ипотечным покрытием и надлежащего исполнения Управляющим обязанности по перечислению владельцам Ипотечных сертификатов участия указанных платежей и (или) выплат.

5.7.3. В случае, если по истечении срока действия договора доверительного управления Ипотечным покрытием в составе Ипотечного покрытия остались требования, по которым не исполнены обязательства, и (или) Ипотечные сертификаты участия, Специализированный депозитарий на основе сведений, содержащихся в Реестре, определяет количество таких требований (Ипотечных сертификатов участия) и дает согласие на их уступку (продажу).

5.7.3.1. В этом случае Специализированный депозитарий на основе представленных Управляющим документов, подтверждающих уступку (продажу) оставшихся требований (Ипотечных сертификатов участия), и документов, подтверждающих выплату владельцам Ипотечных сертификатов участия денежных средств, полученных от уступки (продажи) оставшихся требований (Ипотечных сертификатов участия):

- проверяет соблюдение установленного Правилами доверительного управления срока уступки (продажи) оставшихся требований (Ипотечных сертификатов участия);

- определяет сумму денежных средств, полученных от уступки (продажи) оставшихся требований (Ипотечных сертификатов участия), подлежащую выплате владельцам Ипотечных сертификатов участия, дает согласие на ее выплату и

осуществляет ее сверку с выплаченной суммой указанных денежных средств;

- проверяет соблюдение установленных Законом, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и Правилами доверительного управления порядка и срока выплаты владельцам Ипотечных сертификатов участия денежных средств, полученных от уступки (продажи) оставшихся требований (Ипотечных сертификатов участия).

5.7.3.2. Согласие Специализированного депозитария на уступку (продажу) требований (Ипотечных сертификатов участия), оставшихся в составе Ипотечного покрытия на дату истечения срока действия договора доверительного управления ипотечным покрытием, а также на выплату денежных средств, полученных от их уступки (продажи), дается в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом, на основании Запроса Эмитента (Управляющего) (Приложения №20, №21).

5.8. Контроль при выплате вознаграждения за счет имущества, составляющего Ипотечное покрытие

5.8.1. Специализированный депозитарий осуществляет при выплате за счет имущества, составляющего Ипотечное покрытие, вознаграждения Управляющему, Специализированному депозитарию и Регистратору, осуществляющему ведение Реестра владельцев ипотечных ценных бумаг, контроль за соблюдением Эмитентом (Управляющим) требований Закона, иных нормативных правовых актов Российской Федерации и Решения о выпуске облигаций (Правил доверительного управления) к выплате такого вознаграждения.

5.8.2. Специализированный депозитарий на основе представленных Эмитентом (Управляющим) документов, подтверждающих сумму вознаграждения, причитающегося Управляющему, Специализированному депозитарию и Регистратору, осуществляющему ведение Реестра владельцев ипотечных ценных бумаг, за счет имущества, составляющего Ипотечное покрытие и Запроса о согласии на распоряжение денежными средствами, составляющими Ипотечное покрытие, оформленного в соответствии с настоящим Регламентом (Приложение №20):

- проверяет соответствие суммы вознаграждения, причитающегося управляющему, Правилам доверительного управления;

- проверяет соответствие суммы вознаграждения, причитающегося Специализированному депозитарию и Регистратору, осуществляющему ведение Реестра владельцев именных Облигаций с ипотечным покрытием, за счет имущества, составляющего Ипотечное покрытие, Решению о выпуске облигаций;

- проверяет соответствие общей суммы вознаграждения, причитающегося Управляющему, Специализированному депозитарию и Регистратору, осуществляющему ведение Реестра владельцев Ипотечных сертификатов участия, Правилам доверительного управления;

- проверяет соответствие срока выплаты вознаграждения Управляющему, Специализированному депозитарию и Регистратору, осуществляющему ведение Реестра владельцев Ипотечных сертификатов участия, Правилам доверительного управления;

- проверяет соответствие срока выплаты вознаграждения Специализированному депозитарию и Регистратору, осуществляющему ведение Реестра владельцев именных Облигаций с ипотечным покрытием, Решению о выпуске облигаций.

5.8.3. В случае соответствия суммы и срока выплаты за счет имущества, составляющего Ипотечное покрытие, вознаграждения Управляющему, Специализированному депозитарию и Регистратору, осуществляющему ведение Реестра владельцев ипотечных сертификатов участия, а также срока его выплаты Правилам доверительного управления Специализированный депозитарий дает Управляющему согласие на его выплату в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом

(Приложение №21).

5.8.4. В случае соответствия суммы и срока выплаты за счет имущества, составляющего Ипотечное покрытие, вознаграждения Специализированному депозитарию и Регистратору, осуществляющему ведение Реестра владельцев именных Облигаций с ипотечным покрытием, а также срока его выплаты Решению о выпуске облигаций Специализированный депозитарий дает Эмитенту согласие на его выплату в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом (Приложение №21)

5.8.5. Специализированный депозитарий на основе представленных Эмитентом (Управляющим) документов для внесения в Реестр изменений, связанных с выплатой за счет имущества, составляющего Ипотечное покрытие, вознаграждения Управляющему, Специализированному депозитарию и Регистратору, осуществляющему ведение Реестра владельцев ипотечных ценных бумаг, проверяет соответствие суммы выплаченного вознаграждения Решению о выпуске облигаций (Правилам доверительного управления) и сумме вознаграждения, на выплату которого ранее Специализированным депозитарием было дано согласие.

5.9. Контроль при возмещении расходов Эмитента за счет имущества, составляющего Ипотечное покрытие

5.9.1. Специализированный депозитарий осуществляет при возмещении расходов Эмитента (расходов, связанных с доверительным управлением Ипотечным покрытием), за счет имущества, составляющего Ипотечное покрытие, контроль за соблюдением Эмитентом (Управляющим) требований Закона, иных нормативных правовых актов Российской Федерации и Решения о выпуске облигаций (Правил доверительного управления) к такому возмещению.

5.9.2. Специализированный депозитарий на основе представленных Эмитентом (Управляющим) документов, подтверждающих размер расходов Эмитента (расходов, связанных с доверительным управлением Ипотечным покрытием), подлежащих возмещению за счет имущества, составляющего Ипотечное покрытие, проверяет соответствие указанного размера требованиям Решения о выпуске облигаций (Правил доверительного управления) и, в случае соответствия, - дает согласие на их возмещение в порядке, предусмотренном настоящим регламентом (Приложение №21).

5.9.3. Специализированный депозитарий на основе представленных Эмитентом (Управляющим) документов для внесения в Реестр изменений, связанных с возмещением за счет имущества, составляющего Ипотечное покрытие, расходов Эмитента (расходов, связанных с доверительным управлением Ипотечным покрытием), проверяет соответствие размера возмещенных расходов Решению о выпуске облигаций (Правилам доверительного управления) и размеру расходов, на возмещение которых ранее Специализированным депозитарием было дано согласие.

5.10. Процедура выдачи согласия на распоряжение имуществом, составляющим Ипотечное покрытие

5.10.1. Специализированный депозитарий регистрирует каждый факт выдачи согласия на распоряжение имуществом, составляющим Ипотечное покрытие, в учетном журнале (Приложение №40)

5.10.2. Запись в учетном журнале о выдаче согласия на совершение сделки с имуществом, составляющим Ипотечное покрытие, должна содержать:

- дату и время выдачи согласия;
- указание на предмет сделки и стороны сделки, срок исполнения обязанностей сторон по сделке, иные существенные условия сделки.

5.10.3. Запись в учетном журнале о выдаче согласия на списание и перечисление

денежных средств, составляющих Ипотечное покрытие должна содержать:

- дату и время выдачи согласия;
- сумму перечисляемых денежных средств;
- полное фирменное наименование кредитной организации и номер банковского счета, с которого осуществляется списание денежных средств;
- полное фирменное наименование кредитной организации и номер банковского счета, на который осуществляется зачисление денежных средств;
- основание перечисления денежных средств.

5.10.4. Регистрация осуществляется последовательно по времени выдачи согласия на распоряжение имуществом, составляющим ипотечное покрытие.

5.11. Контроль над соблюдением Управляющим требований к передаче имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в доверительное управление государственной управляющей компании

5.11.1. Специализированный депозитарий в случае возникновения основания для передачи имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в доверительное управление государственной управляющей компании, определенной в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестировании средств пенсионных накоплений (далее - государственная управляющая компания), осуществляет контроль за соблюдением Управляющим требований Закона, иных нормативных правовых актов Российской Федерации и Правил доверительного управления к такой передаче.

5.11.2. Специализированный депозитарий на основе сведений, содержащихся в Реестре, а также представленных Управляющим документов, подтверждающих возникновение основания для передачи имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в доверительное управление государственной управляющей компании, осуществляет сверку имущества, составляющего Ипотечное покрытие, по состоянию на дату возникновения указанного основания и дает согласие на списание денежных средств, составляющих ипотечное покрытие, и их перечисление на банковский счет (счета) государственной управляющей компании, открытый для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением ипотечным покрытием. Указанное согласие дается в порядке, предусмотренном настоящим регламентом (Приложение №21).

5.11.3. Специализированный депозитарий на основе сведений, содержащихся в Реестре, а также представленных государственной управляющей компанией документов, подтверждающих передачу ей в доверительное управление имущества, составляющего Ипотечное покрытие, осуществляет сверку переданного имущества с имуществом, подлежащим передаче, и, в случае соответствия, подписывает акт приема-передачи имущества, составляющего Ипотечное покрытие.

5.12 Ведение учета и осуществление контроля за нарушениями

5.12.1 Специализированный депозитарий уведомляет Регулятора и Эмитента (Управляющего) о выявлении нарушения при осуществлении контроля в соответствии с Законом и Приказом не позднее чем через 3 (Три) рабочих дня со дня выявления соответствующего нарушения, а в случае, если нарушено требование о сроке перехода прав по обеспеченному ипотекой обязательству, в том числе удостоверенному Закладной, от предшествующего кредитора к эмитенту, - не позднее даты начала срока размещения Облигаций с ипотечным покрытием, установленного Решением об их выпуске (дополнительном выпуске).

5.12.2. Уведомление о выявлении нарушения (Приложение №37) должно содержать следующие сведения:

- 1) дату и номер уведомления;

2) полное фирменное наименование Специализированного депозитария, номер и дату предоставления лицензии на осуществление деятельности Специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

3) полное фирменное наименование Эмитента (Управляющего);

4) дату выдачи и номер лицензии на осуществление банковских операций - в случае, если Эмитент (Управляющий) является кредитной организацией;

5) дату предоставления и номер лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами - в случае, если Управляющий не является кредитной организацией;

6) дату государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) Облигаций с ипотечным покрытием (дату и номер регистрации Регulatedором Правил доверительного управления ипотечным покрытием и индивидуальное обозначение Ипотечных сертификатов участия);

7) дату выявления нарушения;

8) дату возникновения нарушения;

9) содержание выявленного нарушения.

5.12.3. Специализированный депозитарий обязан уведомить Регулятора и Эмитента (Управляющего) об устранении нарушения, выявленного при осуществлении контроля в соответствии с Законом и Приказом, не позднее чем через 3 (три) рабочих дня со дня устранения указанного нарушения.

5.12.4. Уведомление об устранении нарушения (Приложение №38) должно содержать сведения, предусмотренные подпунктом 5.12.2., а также следующие сведения:

1) дату и номер уведомления;

2) дату устранения нарушения;

3) описание мер, принятых для устранения нарушения.

5.12.5. В случае, если нарушение не устранено Эмитентом (Управляющим) в течение срока, установленного Регулятором, Специализированный депозитарий не позднее следующего дня после окончания указанного срока уведомляет об этом Регулятора.

5.12.6. Уведомление о факте неустранения нарушения в установленный срок (Приложение № 39) должно содержать сведения, предусмотренные подпунктом 5.12.2., а также следующие сведения:

1) дату и номер уведомления;

2) срок, установленный для устранения нарушения;

3) дату и номер предписания Регулятора об устранении нарушения, если срок устранения нарушения был установлен указанным предписанием.

5.12.7. Специализированный депозитарий направляет Регулятору уведомление о выявлении нарушения, об устранении нарушения или о факте неустранения нарушения в установленный срок на бумажном носителе или в форме электронного документа.

5.12.8. Специализированный депозитарий уведомляет Эмитента (Управляющего) и Регулятора о выявлении нарушения и об устранении нарушения в порядке, установленном настоящим регламентом (Приложения №37 - №39)

5.12.9. Уведомление о выявлении нарушения, об устранении нарушения, о факте неустранения нарушения в установленный срок подписывается руководителем Специализированного депозитария или уполномоченным им лицом и заверяется печатью Специализированного депозитария.

5.12.10. Специализированный депозитарий ведет отдельно по каждому ипотечному покрытию журнал выявленных нарушений при осуществлении контроля в соответствии с Законом и Приказом (далее - журнал выявленных нарушений) (Приложение №43)

5.12.10.1. Запись о выявленном нарушении, вносимая в Журнал выявленных

нарушений, должна содержать следующие сведения:

- 1) дату выявления нарушения;
- 2) дату совершения нарушения, если она не совпадает с датой выявления нарушения и Специализированный депозитарий может ее установить на основании имеющихся у него документов;
- 3) содержание выявленного нарушения;
- 4) дату и номер уведомления о выявлении нарушения;
- 5) дату и номер уведомления о факте неустранения нарушения в установленный срок;
- 6) дату устранения нарушения;
- 7) описание мер, принятых для устранения нарушения;
- 8) дату и номер уведомления об устранении нарушения.

5.12.10.2. Ведение Журнала выявленных нарушений осуществляется на бумажных носителях и (или) с использованием электронной базы данных с возможностью формирования документов на бумажных носителях.

6. Организация внутреннего контроля

6.1. Система внутрибанковского контроля

6.1.1. Порядок организации и осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности Специализированного депозитария ЗАО «Райффайзенбанк» требованиям законодательства Российской Федерации о финансовых рынках, включая рынок коллективных инвестиций, нормативных правовых актов Регулятора, а также соблюдением внутренних правил и процедур ЗАО «Райффайзенбанк», связанных с деятельностью Специализированного депозитария, осуществляется в соответствии с правилами внутреннего контроля.

6.1.2. Основной задачей организации внутреннего контроля является создание и реализация условий, препятствующих нарушению прав и интересов Эмитента, Управляющего, Владельцев ипотечных ценных бумаг.

6.1.3. Внутренний контроль за соблюдением требований, предъявляемых к порядку ведения Реестра, является составной частью системы внутрибанковского контроля.

Система внутрибанковского контроля над осуществлением Специализированным депозитарием контрольных функций является двухуровневой.

6.1.3.1. Первый (низший) уровень контроля осуществляется внутри Специализированного депозитария силами его аппарата под руководством руководителя Специализированного депозитария. Помимо Специализированного депозитария участниками системы контроля первого уровня являются подразделения Банка, оказывающие методологическую, техническую и системную поддержку функционирования системы депозитарного учета Банка.

6.1.3.2. Второй (высший) уровень контроля осуществляется Управлением внутреннего аудита (Контролером операций на финансовых рынках), на основании Инструкции о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг ЗАО "Райффайзенбанк" от 27/02/2013 № 7-2013, Управлением контроля за операционными рисками и Отделом Комплаенс-контроля. Внутренний контроль за осуществлением Специализированным депозитарием деятельности по ведению Реестра проводится по линии административного и финансового контроля, которые осуществляются в предварительном, текущем и последующем порядке.

6.1.4. Внутрибанковский контроль над осуществлением Специализированным депозитарием контрольных функций проводится по линии административного и финансового контроля, которые осуществляются в предварительном, текущем и последующем порядке.

6.1.5. Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций. Основным объектом контроля на данном уровне является отдельный работник, его мотивация и компетентность при принятии решений.

6.1.6. Система контроля начинается с контроля за подбором и расстановкой кадров с целью исключить возможность принятия на работу лиц с сомнительной деловой и общественной репутацией, а также исключить возможность принятия решений со стороны лиц, недостаточно компетентных для принятия соответствующих решений (предварительный контроль). Для достижения этой цели определяются четкие критерии квалификационных (образование, стаж) и личностных характеристик сотрудников Специализированного депозитария применительно к содержанию и объему ответственности.

6.1.7. Текущий контроль осуществляется на уровне процесса исполнения сотрудником Специализированного депозитария возложенных на него обязанностей.

6.1.8. На этапе последующего контроля проверяется корректность ведения сотрудником Специализированного депозитария первичной документации и формирование на основе документов учетных записей в системе депозитарного учета Специализированного депозитария.

6.1.9. Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с требованиями действующего законодательства, закрепленными и формализованными в документах Банка применительно к деятельности Банка в качестве Специализированного депозитария.

Основным объектом контроля на данном уровне является:

- обеспечение соответствия деятельности Специализированного депозитария требованиям действующего законодательства и настоящего Регламента;
- обеспечение надлежащего внесения записей в Реестр;
- обеспечение надлежащего хранения информации и документов;
- обеспечение ограничения и разграничения доступа к конфиденциальной информации, содержащейся в Реестре и (или) документах;
- операционный контроль за наличием документов, полнотой и правильностью их заполнения, за наличием в Реестре сведений об Эмитенте (Управляющем) и выпуске (дополнительном выпуске) Облигаций с ипотечным покрытием (Ипотечных сертификатах участия), за порядком включения имущества в состав Ипотечного покрытия, порядком исключения имущества из состава Ипотечного покрытия, за изменением содержащихся в Реестре сведений об имуществе, составляющем Ипотечное покрытие, за порядком уведомления Эмитента (Управляющего) о внесении записи в Реестр, за порядком передачи Специализированным депозитарием Реестра новому специализированному депозитарию в связи с его заменой, реализованные в процедурах настоящего Регламента.

6.2. Предупреждение возможностей возникновения конфликта интересов

6.2.1. В целях предупреждения возможностей возникновения конфликта интересов депозитарные операции осуществляются отдельным структурным подразделением Банка – Отделом депозитарного обслуживания, для которого осуществление депозитарной деятельности является исключительным.

6.2.2. Специализированный депозитарий является отдельным подразделением Банка, предоставляющим услуги специализированного депозитария на основании лицензии федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Специализированный депозитарий не осуществляет операции по депозитарному обслуживанию иных категорий клиентов, а также не совмещает указанный вид деятельности с иными.

6.2.3. С целью защиты конфиденциальной информации система компьютерной обработки данных депозитарного учета обособлена от общебанковских информационных систем. Правами доступа к информации об операциях и документах, связанным с осуществлением Специализированным депозитарием контрольных функций, обладают исключительно сотрудники соответствующего подразделения.

6.3. Меры по обеспечению безопасности

6.3.1. Специализированный депозитарий, являясь структурным подразделением Банка, входит в систему, на которую распространяются все общебанковские меры безопасности, включая правила противопожарной безопасности.

6.3.2. Специализированный депозитарий расположен в помещении Банка, вход в которое строго ограничен и контролируется с помощью системы электронного доступа.

Сотрудники Специализированного депозитария, Клиенты и посетители могут попасть в Специализированный депозитарий только в сопровождении сотрудника Специализированного депозитария или сотрудника Службы охраны Банка. При этом все посетители регистрируются Службой охраны Банка.

Перемещение по этажу, где расположен Специализированный депозитарий, контролируется круглосуточно с помощью системы видеонаблюдения. С целью защиты конфиденциальной информации система компьютерной обработки данных Специализированного депозитария обособлена от общебанковских информационных систем. Правами доступа к информации об операциях и документах, связанным с осуществлением Специализированным депозитарием его функций и задач, обладают исключительно сотрудники соответствующего подразделения

6.4. Меры по сохранности документов

6.4.1. С момента заведения и до передачи в архив дела хранятся по месту их формирования - в Специализированном депозитарии. Сотрудники Специализированного депозитария, ответственные за оформление документов и формирование дел, несут персональную ответственность за хранение документов.

6.4.2. Дела, находящиеся в помещении Специализированного депозитария и/или специально отведенных для этих целей помещениях, располагаются в запирающихся шкафах, для обеспечения их сохранности и предохранения документов от пыли и воздействия солнечного света. Особо важные документы хранятся в сейфе. Ключи от шкафов хранятся в специальном ящике, доступ к которому имеет ограниченный круг лиц.

6.4.3. В целях повышения оперативного поиска документов все дела хранятся в шкафах в вертикальном положении, на корешках обложек (папок) должны быть указаны цифровые обозначения дел.

6.4.4. Сотрудники Специализированного депозитария хранят у себя только документы, находящиеся на исполнении.

6.4.5. Завершенные дела постоянного и временного (свыше 10 (Десяти) лет) сроков хранения находятся по месту их формирования, в Специализированном депозитарии, при этом в архив Банка сдаются не ранее, чем через полгода после даты, по состоянию на которую составлены документы.

6.4.6. Завершенные дела временного (до 10 (Десяти) лет) срока хранения остаются в Специализированном депозитарии для справочной работы. По истечении сроков

хранения дел сотрудник Специализированного депозитария, ответственный за формирование дел, составляет акт о выделении к уничтожению дел с истекшим сроком хранения, который согласовывается в соответствии с порядком, принятым в Банке.

6.4.7. Дела (документы) из текущего архива Специализированного депозитария могут выдаваться во временное пользование сотрудникам Банка только под расписку, на срок не более одного месяца. После истечения указанного срока дела, документы должны быть возвращены на место их хранения в текущий архив Специализированного депозитария. Без ведома сотрудника Специализированного депозитария, ответственного за формирования дел, запрещается брать дела, документы из текущего архива Специализированного депозитария.

6.4.8. Изъятие документов из дел постоянного хранения из текущего архива Специализированного депозитария допускается в исключительных случаях и производится с разрешения руководства Банка с оставлением в деле заверенной копии документа и акта о причинах выдачи подлинника документа.

6.5. Меры по снижению рисков, обусловленных влиянием систем компьютерной обработки данных

6.5.1. Специализированный депозитарий осуществляет учет имущества, составляющего Ипотечное покрытие и ведение Реестра с использованием систем компьютерной обработки данных и на бумажных носителях.

6.5.2. Риск возникновения сбоев в системах компьютерной обработки данных вследствие преступных действий (мошенничества, хищений, неправомерного доступа к компьютерной информации и т.п.) или обстоятельств непреодолимой силы (стихийных бедствий, массовых беспорядков, вооруженных конфликтов и т.п.) ограничивается при помощи следующих мероприятий:

- ограничение доступа к системам компьютерной обработки данных Банка со стороны неуполномоченных сотрудников и посторонних лиц путем установления ограничений на право доступа к базам данных Специализированного депозитария в виде кодирования, системы паролей и ведения протоколов действий пользователей;

- наличие источников бесперебойного электропитания средств организационной и вычислительной техники;

- синхронизация работы программно-аппаратных средств (серверов) и использование резервных рабочих станций, расположенных на территории резервного помещения Банка;

- регулярное (периодическое) резервирование баз данных Специализированного депозитария (в конце операционного дня) и хранение резервных копий.

6.5.3. Уровень доступа к системам компьютерной обработки данных строго ограничен и контролируется с помощью индивидуальных кодов, системы паролей и протоколов действий пользователей. На сотрудников Специализированного депозитария распространяются общепанковские правила, в соответствии с которыми сотрудникам запрещено передавать свой пароль другим сотрудникам.

6.5.4. Базы данных Специализированного депозитария хранятся на специально организованном дисковом пространстве, доступ к которому имеют только сотрудники Специализированного депозитария и администраторы систем компьютерной обработки данных.

6.5.5. Реализация процедуры синхронизации программно-аппаратных средств (серверов) предполагает возможность быстрого восстановления работы систем компьютерной обработки данных на резервном сервере с полной репликацией базы данных Специализированного депозитария по состоянию на начало операционного дня, в течение которого произошел сбой в работе систем компьютерной обработки данных Специализированного депозитария. При необходимости работа систем компьютерной

обработки данных Специализированного депозитария может быть восстановлена на резервной территории Банка.

6.5.6. Все данные учета имущества, составляющего Ипотечное покрытие и данные Реестра копируются а) ежедневно для полного обновления информации на резервных серверах и б) еженедельно на электронный носитель и вывозятся на резервную территорию Банка. В случае отказа в работе систем компьютерной обработки данных и/или программно-аппаратных средств Специализированного депозитария и невозможности восстановить их работу в соответствии с процедурой, указанной в подпункте 6.5.5. настоящего Регламента, информация с резервных электронных носителей используется для восстановления работы систем компьютерной обработки данных Специализированного депозитария на резервной территории.

7. Порядок документооборота между Специализированным депозитарием и Эмитентом (Управляющим)

7.1. Общие положения

7.1.1. Обмен документами между Специализированным депозитарием и Эмитентом (Управляющим) осуществляется с использованием документов на бумажном носителе или электронных документов. Порядок документооборота с указанием формы, вида и срока предоставления документов определен графиком документооборота, который является Приложением №45.

7.1.2. Форма и реквизитный состав документов, устанавливаемых Специализированным депозитарием, а также форматы электронных документов, используемых в системе электронного документооборота Специализированного депозитария, публикуется в свободном доступе на официальном сайте Банка в сети Интернет – www.raiffeisen.ru.

7.1.3. Обязанность Эмитента (Управляющего) по представлению в Специализированный депозитарий документов, сформированных и переданных в порядке, определенном настоящим Регламентом, считается исполненной полностью:

- при передаче электронного документа по системе электронного документооборота Специализированного депозитария – с момента получения Эмитентом (Управляющим) от Специализированного депозитария уведомления о принятии электронного документа к исполнению в порядке, определенном Правилами электронного документооборота Специализированного депозитария;
- при передаче электронного документа на магнитном носителе Специальной (фельдъегерской) почтовой связью или уполномоченным представителем (курьером) Эмитента (Управляющего) – с момента получения Специализированным депозитарием магнитного носителя, содержащего электронный документ;
- при передаче документа на бумажном носителе почтовой связью или уполномоченным представителем (курьером) Эмитента (Управляющего) – с момента получения Специализированным депозитарием документа на бумажном носителе.

7.1.4. В случае аргументированного отказа со стороны Специализированного депозитария от приема документа Эмитента (Управляющего), обязанность последнего по представлению в Специализированный депозитарий документа считается исполненной только после устранения причин такого отказа.

7.2. Обмен документами на бумажном носителе

7.2.1. Специализированный депозитарий осуществляет прием и выдачу документов на бумажном носителе в течение рабочего дня по месту своего нахождения. Рабочий день

начинается в 9:00 и оканчивается в 18:00 московского времени. Документы, поступающие в Специализированный депозитарий после окончания текущего рабочего дня, могут быть зарегистрированы не позднее рабочего дня, следующего за днем их получения.

7.2.2. Передача документов, предоставляемых Специализированным депозитарием Эмитенту (Управляющему) на бумажном носителе, осуществляется уполномоченному представителю Эмитента (Управляющего). При получении документа уполномоченное лицо Эмитента (Управляющего) ставит на первом листе копии предоставляемого документа отметку о получении, времени и дате получения.

7.2.3. Передача документов, предоставляемых Эмитентом (Управляющим) Специализированному депозитарию на бумажном носителе, осуществляется уполномоченному представителю Специализированного депозитария по акту приема-передачи документов. Акт приема-передачи документов составляется передающей стороной в двух экземплярах с обязательным проставлением времени и даты приема-передачи документов и подписывается принимающей и передающей сторонами.

7.2.4. Копии документов, насчитывающие более одного листа, должны быть пронумерованы, прошиты и заверены на обороте последнего листа документа на месте прошивки. В непрошитых документах, занимающих более одного листа, заверению подлежит каждый лист. Копии документов, заверяемые передающей стороной, должны иметь: заверительную надпись (штамп) «Копия верна», личную подпись лица, заверившего копию, расшифровку подписи (инициалы, фамилию), оттиск печати (штампа) передающей стороны. Полномочия лица, проставляющего заверительные отметки должны быть подтверждены соответствующим образом Эмитентом (Управляющим).

7.2.5. Специализированный депозитарий осуществляет хранение документов, переданных ему на исполнение, в том числе копий Первичных документов на проведение операций с имуществом, составляющим Ипотечное покрытие.

Документы до передачи в архив располагаются в специальных запирающихся шкафах, для обеспечения их сохранности и предохранения документов от пыли и воздействия солнечного света. Особо важные документы хранятся в сейфе. Ключи от шкафов находятся в специальном ящике, доступ к которому имеет ограниченный круг лиц.

Сотрудники Специализированного депозитария хранят у себя только документы, находящиеся на текущем исполнении.

Изъятие оригиналов документов из архива допускается в исключительных случаях и производится с разрешения руководства Банка с оставлением в деле заверенной копии документа и акта о причинах выдачи подлинника документа.

7.3. Обмен электронными документами

7.3.1. Обмен электронными документами между Специализированным депозитарием и Эмитентом (Управляющим) осуществляется по системе электронного документооборота Специализированного депозитария в порядке и на условиях, определяемых Правилами электронного документооборота Специализированного депозитария.

7.3.2. Электронные документы по содержанию должны соответствовать документам, составленным на бумажном носителе, требования к которым установлены действующим законодательством, а также настоящим Регламентом.

7.3.3. Для обеспечения авторства, целостности и конфиденциальности электронных документов в системе электронного документооборота Специализированного депозитария используются сертифицированные средства криптографической защиты информации, обеспечивающие применение электронной подписи, и шифрования электронных

документов. К исполнению Специализированный депозитарий принимает только электронные документы, подписанные электронной цифровой подписью уполномоченного представителя Эмитента (Управляющего).

7.3.4. Электронные документы, подписанные электронной цифровой подписью, имеют равную юридическую силу с надлежащим образом оформленными документами на бумажном носителе, независимо от того, существуют ли такие документы на бумажном носителе или нет, только при соблюдении правил формирования и порядка передачи электронного документа, установленных Правилами электронного документооборота Специализированного депозитария и настоящим Регламентом.

7.3.5. В случае невозможности передачи электронных документов по системе электронного документооборота Специализированного депозитария допускается передача электронных документов по электронной почте сети Интернет, на магнитном носителе или по другим согласованным Специализированным депозитарием и Эмитентом (Управляющим) каналам связи, при этом порядок использования электронной подписи и шифрования не изменяется.

7.3.6. При передаче Эмитентом (Управляющим) в Специализированный депозитарий копии первичного документа в форме электронного документа, указанный электронный документ должен содержать сведения, позволяющие однозначно идентифицировать Ипотечное покрытие, в отношении которого составлен первичный документ.

7.3.7. Порядок обработки и хранения электронных документов, а также требования к копиям электронных документов на бумажном носителе определяются Правилами электронного документооборота Специализированного депозитария. Действующая редакция Правил электронного документооборота публикуется на официальном сайте Банка в сети Интернет – www.raiffeisen.ru.

8. Взаимодействие структурных подразделений при осуществлении контроля за распоряжением Имуществом, составляющим ипотечное покрытие

8.1. Специализированный депозитарий является единым центром обработки и контроля всей учетной информации об операциях с имуществом, составляющим Ипотечное покрытие.

8.2. В своей деятельности Специализированный депозитарий взаимодействует и координирует свою работу с другими участниками системы депозитарного учета Банка, в том числе:

8.2.1. С группой оперативной работы с депонентами и ведения счетов депо в составе Отдела депозитарного обслуживания – по следующим вопросам:

- оформление и исполнение депозитарных операций, а также осуществление текущего контроля за проведением таких операций;
- отражение в депозитарном учете и удостоверение передачи и предоставления прав, закрепленных ценными бумагами, составляющими Ипотечное покрытие;
- ведение учета по счетам депо, в том числе блокирование на счетах депо объявленных недействительными, утраченными или аннулированными ценных бумаг, составляющих Ипотечное покрытие;
- выверка остатков по ценным бумагам на счетах депо, открытых в других депозитариях с данными внутреннего учета ценных бумаг, составляющих Ипотечное покрытие;
- ведение синтетического учета депозитарных операций, составление балансов депо и оборотных ведомостей;

- ведение претензионной работы по депозитарным операциям;
- осуществление перерегистрации прав собственности на ценные бумаги, составляющие Ипотечное покрытие;
- выставление счетов на оплату услуг;
- подготовка и предоставление Эмитенту (Управляющему) отчетности по операциям и счетам депо.

8.2.2. С группой корпоративных действий в составе Отдела депозитарного обслуживания – по следующим вопросам:

- осуществление перерегистрации прав собственности на ценные бумаги, составляющие Ипотечное покрытие;
- участие в подготовке договоров о междепозитарных отношениях и договоров о номинальном держании;
- ведение анкет выпусков ценных бумаг, принятых на депозитарное обслуживание;
- сбор и обобщение информации о корпоративных действиях эмитентов по принятым на хранение и/или учет ценным бумагам, составляющим Ипотечное покрытие;
- сбор материалов о собраниях акционеров и обеспечение реализации владельцами ценных бумаг, составляющих Ипотечное покрытие, права голоса на собраниях акционеров;
- участие в собраниях акционеров, в том числе осуществление голосования по доверенности;
- отслеживание информации о доходах, выплачиваемых эмитентами по принятым на хранение и/или учет ценным бумагам, составляющим Ипотечное покрытие;
- контроль за правильностью расчета расходов на перерегистрацию ценных бумаг, составляющих Ипотечное покрытие;
- предоставления информации, касающейся клиентов Специализированного депозитария, в том числе уведомлений по перечислению доходов по ценным бумагам.

8.2.3. С уполномоченными сотрудниками в составе Отдела депозитарного обслуживания – по следующим вопросам:

- открытие и ведение счетов депо мест хранения ценных бумаг;
- согласование с Эмитентом (Управляющим) условий депозитарного обслуживания;
- подготовка и заключение Договоров
- подготовка предложений о сотрудничестве, рекламных проспектов, информационных и аналитических материалов, статей и иных документов по вопросам деятельности Банка в качестве специализированного депозитария;
- участие в деловых встречах, семинарах и симпозиумах, проводимых по вопросам, относящимся к задачам Специализированного депозитария;
- установление междепозитарных отношений, а также согласование и подготовка договоров о междепозитарных отношениях к подписанию;
- совершенствование инструктивно-нормативной базы, включая подготовку и согласование проектов договоров, инструкций, приказов и иных инструктивно-нормативных документов по деятельности Банка в качестве специализированного депозитария;
- экономический анализ деятельности Банка в качестве специализированного депозитария, а также подготовка предложений по развитию деятельности Банка в качестве специализированного депозитария и совершенствованию тарифов Банка в части предоставления услуг специализированного депозитария;
- участие в подготовке документов по вопросам лицензирования деятельности Банка в качестве специализированного депозитария.

8.3. В своей деятельности Специализированный депозитарий по согласованию с начальником Отдела депозитарного обслуживания взаимодействует и координирует свою работу с другими подразделениями Банка, в том числе:

8.3.1. С Операционным управлением – по вопросам осуществления расчетов по депозитарным операциям с ценными бумагами, составляющими Ипотечное покрытие, и идентификации денежных средств, поступивших в результате оказания депозитарных услуг.

8.3.2. С Административно-правовым управлением – по правовым вопросам, связанным с лицензированием деятельности Банка в качестве специализированного депозитария; содержанием Договоров; проверкой юридических дел Эмитента (Управляющего); ведением претензионной работы по депозитарным операциям с ценными бумагами, составляющими Ипотечное покрытие.

8.3.3. С Управлением бухгалтерского учета и отчетности - по вопросам организации депозитарного учета операций с ценными бумагами, составляющими Ипотечное покрытие; подготовки и предоставления регулирующим органам отчетности по деятельности Банка в качестве специализированного депозитария; регистрации счетов-фактур в книгах покупок и продаж.

8.3.4. С Управлением клиентского обслуживания – по вопросам открытия Эмитенту (Управляющему) счетов в Банке.

8.3.5. С Управлением поддержки приложений – по вопросам сопровождения установленных систем компьютерной обработки данных; получения и отправки документов по защищенным каналам связи.

8.3.6. С Отделом управления запросами и проектами – по вопросам разработки и внедрения новых информационных технологий.

8.3.7. С Управлением контроля за операционными рисками – по вопросам контроля над рисками, связанными с осуществлением Банком деятельности в качестве специализированного депозитария.

8.3.8. С Административно-хозяйственным управлением – по административно-хозяйственным вопросам, включая прием и отправку документов.

8.3.9. С Отделом комплаенс-контроля – по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

8.3.10. С Управлением внутреннего аудита – по вопросам организации и осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности Специализированного депозитария требованиям законодательства Российской Федерации о финансовых рынках, нормативных правовых актов Регулятора, а также соблюдением внутренних правил и процедур Банка, связанных с деятельностью Специализированного депозитария.

8.4. Взаимодействие структурных подразделений осуществляется с использованием документов на бумажных носителях или электронных документов. Обмен электронными документами происходит по системе электронного документооборота Специализированного депозитария с использованием сертифицированных средств криптографической защиты информации, обеспечивающих применение электронной цифровой подписи, и шифрования электронных документов, в соответствии с требованиями законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

9. Заключительные положения

Специализированный депозитарий вправе в одностороннем порядке вносить в Регламент изменения и дополнения, а также принимать Регламент в новой редакции.

9.1. В случае внесения в Регламент изменений и дополнений Специализированный депозитарий обязан известить об этом Эмитента (Управляющего) не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты их вступления в силу. Извещение производится любым из следующих способов:

- предоставлением новой редакции Регламента в виде копии на бумажном носителе;
- опубликованием новой редакции Регламента на официальном сайте Банка в сети Интернет с одновременным уведомлением посредством электронной почты о факте публикации.

9.2. Изменения и дополнения в Регламент (новая редакция Регламента) вступают в силу при условии их регистрации в Центральном банке Российской Федерации.

9.3. Центральный банк Российской Федерации принимает решение о регистрации или об отказе в регистрации Регламента или изменений в указанный Регламент в течение 30 (Тридцати) дней со дня получения заявления Специализированного депозитария ипотечного покрытия и двух экземпляров Регламента (изменений в указанный Регламент).

10. Приложения

1.	Анкета Эмитента (Управляющего) с приложениями
2.	Распоряжение о внесении в реестр сведений о выпуске ипотечных ценных бумаг
3.	Распоряжение о внесении в реестр записи о включении в состав ипотечного покрытия требования по обеспеченному ипотекой обязательству из кредитного договора или договора займа
4.	Распоряжение о внесении в реестр записи о включении в состав ипотечного покрытия денежных средств
5.	Распоряжение о внесении в реестр записи о включении в состав ипотечного покрытия денежных средств в связи с заменой требования по обеспеченному ипотекой обязательству из кредитного договора или договора займа
6.	Распоряжение о внесении в реестр записи о включении в состав ипотечного покрытия недвижимого имущества
7.	Распоряжение о внесении в реестр записи о включении в состав ипотечного покрытия государственных ценных бумаг
8.	Распоряжение о внесении в реестр записи о включении в состав ипотечного покрытия ипотечных сертификатов участия
9.	Распоряжение о внесении в реестр записи об изменении содержащихся в реестре сведений о степени исполнения обеспеченных ипотекой обязательств
10.	Распоряжение о внесении в реестр записи об исключении из состава ипотечного покрытия требования по обеспеченному ипотекой обязательству из кредитного договора или договора займа
11.	Распоряжение о внесении в реестр записи об изменении сведений о денежных средствах, составляющих ипотечное покрытие
12.	Распоряжение о внесении в реестр записи об исключении из состава ипотечного покрытия денежных средств
13.	Распоряжение о внесении в реестр записи об исключении из состава ипотечного покрытия недвижимого имущества
14.	Распоряжение о внесении в реестр записи об исключении из состава ипотечного покрытия государственных ценных бумаг
15.	Распоряжение о внесении в реестр записи об исключении из состава ипотечного покрытия ипотечных сертификатов
16.	Распоряжение о внесении в реестр записи об изменении содержащихся в реестре сведений об имуществе, составляющем ипотечное покрытие
17.	Запрос на предоставление копии реестра ипотечного покрытия/ справки о размере ипотечного покрытия
18.	Справка о размере ипотечного покрытия
19.	Реестр ипотечного покрытия на дату

20.	Запрос на согласие специализированного депозитария на распоряжение имуществом, составляющим ипотечное покрытие
21.	Уведомление Специализированного депозитария о согласии на распоряжение имуществом, составляющим ипотечное покрытие
22.	Уведомление о внесении в реестр записи о включении в состав ипотечного покрытия требования по обеспеченному ипотекой обязательству из кредитного договора или договора займа
23.	Уведомление о внесении в реестр записи о включении в состав ипотечного покрытия денежных средств
24.	Уведомление о внесении в реестр записи об исключении из состава ипотечного покрытия требования по обеспеченному ипотекой обязательству из кредитного договора или договора займа
25.	Уведомление о внесении в реестр записи об изменении сведений о денежных средствах, составляющих ипотечное покрытие
26.	Уведомление о внесении в реестр записи об изменении содержащихся в реестре сведений о степени исполнения обеспеченных ипотекой обязательств
27.	Уведомление о внесении в реестр записи о включении в состав ипотечного покрытия недвижимого имущества
28.	Уведомление о внесении в реестр записи об исключении из состава ипотечного покрытия денежных средств
29.	Уведомление о внесении в реестр записи о включении в состав ипотечного покрытия государственных ценных бумаг
30.	Уведомление о внесении в реестр записи о включении в состав ипотечного покрытия ипотечных сертификатов участия
31.	Уведомление о внесении в реестр записи о включении в состав ипотечного покрытия денежных средств в связи с заменой требования по обеспеченному ипотекой обязательству из кредитного договора или договора займа
32.	Уведомление о внесении в реестр записи об исключении из состава ипотечного покрытия недвижимого имущества
33.	Уведомление о внесении в реестр записи об исключении из состава ипотечного покрытия государственных ценных бумаг
34.	Уведомление о внесении в реестр записи об исключении из состава ипотечного покрытия ипотечных сертификатов
35.	Уведомление о внесении в реестр записи об изменении содержащихся в реестре сведений об имуществе, составляющем ипотечное покрытие
36.	Уведомление об отказе во внесении записи в реестр ипотечного покрытия
37.	Уведомление о выявлении нарушения (несоответствия)
38.	Уведомление об устранении нарушения (несоответствия)
39.	Уведомление о факте неустранения нарушения (несоответствия)
40.	Учетный журнал регистрации выдачи согласия на распоряжение имуществом, составляющим ипотечное покрытие
41.	Журнал регистрации внесения записей в реестр
42.	Журнал регистрации входящих документов
43.	Журнал выявленных нарушений
44.	Распоряжение о передаче реестра другому СД
45.	Порядок документооборота
46.	Выписка из реестра
47.	Запрос о предоставлении выписки из реестра

