

Утвержден «07» апреля 2010 года
годовым общим собранием акционеров
Закрытого акционерного общества «Национальный
ипотечный агент 001»
Протокол № 7 от «07» апреля 2010г.

Годовой отчет

Закрытого акционерного общества «Национальный ипотечный агент ВТБ 001»

Код Эмитента:

6	9	4	4	0	Н
---	---	---	---	---	---

за 2009 г.

Место нахождения: Российская Федерация, 121099, г. Москва, Смоленская Площадь, д. 3, офис 645.

Информация, содержащаяся в настоящем Ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

Уполномоченный представитель Общества с ограниченной ответственностью "ТМФ РУС", осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Закрытого акционерного общества "Национальный ипотечный агент ВТБ 001", действующий на основании договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа б/н от "24" ноября 2008 г. и доверенности №195-10РОА/ТМФ от 01 апреля 2010 г.

С.М. Веснина

(подпись)

Дата 07 апреля 20 10

Уполномоченный представитель Общества с ограниченной ответственностью "РМА СЕРВИС", осуществляющего ведение бухгалтерского учета Закрытого акционерного общества "Национальный ипотечный агент ВТБ 001", действующий на основании договора об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета б/н от "24" ноября 2008 г. и доверенности №184-10РОА/РМА от 30 марта 2010 г.

С.М. Веснина

(подпись)

М.П.

Дата 07 апреля 20 10 г.

Ревизор Закрытого акционерного общества "Национальный ипотечный агент ВТБ 001", действующий на основании решения годового общего собрания акционеров Закрытого акционерного общества "Национальный ипотечный агент ВТБ 001" (Протокол № 7 от "07" апреля 2010 г.)

М. О. Бельянская

(подпись)

Дата 07 апреля 20 10 г.

Контактное лицо: Королев Андрей Юрьевич
(указываются должность, фамилия, имя, отчество контактного лица Эмитента)

Телефон: +7 (495) 933-89-35, +7 (495) 777-00-85
(указывается номер (номера) телефона контактного лица)

Факс: +7 (495) 777-00-86
(указывается номер (номера) факса Эмитента)

Адрес электронной почты: russia@TMF-Group.com
(указывается адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, <http://www.vtb24.ru/about/info/securitization/>
на которой раскрывается информация, содержащаяся в
настоящем Ежеквартальном отчете

Введение

Закрытое акционерное общество «Национальный ипотечный агент ВТБ 001» (далее - Эмитент) осуществляет раскрытие информации в форме годового отчета согласно Положению о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденному Приказом ФСФР от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н. Эмитент зарегистрирован и внесен в Единый государственный реестр юридических лиц 24 октября 2008 года. Основной государственный регистрационный номер юридического лица: 5087746301044.

Настоящий годовой отчет содержит оценки положения Эмитента в отрасли, перспективы развития отрасли экономики, в которой Эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности Эмитента, в том числе планов Эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления Эмитента, так как фактические результаты деятельности Эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов.

1. Положение Эмитента в отрасли.

Эмитент является ипотечным агентом, учрежденным 24 октября 2008 г в соответствии с Федеральным законом от 11.11.2003 №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах». В соответствии с п.6.2 Устава Эмитента, Эмитент создан для эмиссии 4 (четырёх) выпусков облигаций с ипотечным покрытием, после исполнения обязательств по которым подлежит ликвидации. Эмитент также не производит иной деятельности на рынке ипотечного кредитования. Акционерами Эмитента являются 2 (Два) фонда, учрежденные в соответствии с законодательством Нидерландов.

Полномочия единоличного исполнительного органа Эмитента переданы ООО «ТМФ РУС». Бухгалтерский и налоговый учет Эмитента ведет ООО «РМА Сервис». Сервисное обслуживание закладных, входящих в ипотечное покрытие, осуществляет БТВ 24 (ЗАО). Специализированным депозитарием назначено «Объединенная Депозитарная Компания» (ЗАО). Платежным агентом Эмитента является Банк ВТБ (открытое акционерное общество). Аудитором общества является ЗАО «Интерком Аудит».

По состоянию на 31 декабря 2009 года помимо Эмитента в Российской Федерации имеется 11 организаций со статусом ипотечного агента, а именно: Открытое акционерное общество «Ипотечная специализированная организация ГПБ-Ипотека», Закрытое акционерное общество «Первый ипотечный агент АИЖК», Закрытое акционерное общество «Второй ипотечный агент АИЖК», Открытое акционерное общество «Ипотечная специализированная организация ГПБ-Ипотека Два», Открытое акционерное общество «Ипотечная специализированная организация ГПБ-Ипотека Три», Открытое акционерное общество «Ипотечная специализированная организация ГПБ-Ипотека Четыре», Закрытое акционерное общество «Ипотечная специализированная организация «КИТ Ипотека 1», Закрытое акционерное общество «Национальный ипотечный агент ВТБ 001», Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент МБРР», Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент АИЖК 2008-1", Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент АИЖК 2010-1". В будущем возможно появление иных компаний, обладающих таким статусом. Однако, эти компании лишь косвенно могут повлиять на

положение Эмитента путем предложения на фондовом рынке облигаций с ипотечным покрытием.

Последствия увеличения количества эмитентов таких облигаций расцениваются Эмитентом как позитивные: размещение новых выпусков ипотечных ценных бумаг различных агентов будет способствовать дальнейшему развитию соответствующего сегмента рынка, основной чертой которого является надежность облигаций с ипотечным покрытием как инструмента инвестирования.

2. Приоритетные направления деятельности Эмитента.

Эмитент является ипотечным агентом, создан в качестве юридического лица 24 октября 2008 года, обладает ограниченной правоспособностью в соответствии со статьей 8 Закона об ипотечных ценных бумагах и уставом Эмитента.

Основными видами деятельности Эмитента являются:

1. приобретение и отчуждение требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, в случаях, предусмотренных Законом об ипотечных ценных бумагах, и с соблюдением его требований;
2. приобретение и отчуждение закладных в случаях, предусмотренных Законом об ипотечных ценных бумагах, и с соблюдением его требований;
3. приобретение и отчуждение государственных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Законом об ипотечных ценных бумагах, и с соблюдением его требований;
4. приобретение (оставление за собой) недвижимого имущества в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченного ипотекой обязательства и его отчуждение в случаях, предусмотренных Законом об ипотечных ценных бумагах, и с соблюдением его требований;
5. приобретение и отчуждение иного имущества, предусмотренного Законом об ипотечных ценных бумагах, и с соблюдением его требований, в том числе (i) получение в качестве кредитора по обеспеченным ипотекой обязательствам страховых выплат по заключенным в связи с такими обязательствами договорам страхования и (ii) получение процентов за пользование денежными средствами Эмитента, находящимися на счетах в банках;
6. эмиссия облигаций с ипотечным покрытием;
7. исполнение обязательств по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Эмитентом;
8. получение исполнения от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, требования по которым составляют ипотечное покрытие, и осуществление необходимых для этого действий (обслуживание кредитов (займов), обеспеченных ипотекой, и (или) закладных);
9. привлечение кредитов (займов) в связи с (i) приобретением требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) закладных, (ii) созданием и (или) пополнением резервом в рамках установленных настоящим уставом предмета и целей деятельности Эмитента, (iii) исполнением обязательств по облигациям с ипотечным покрытием и иных обязательств, предусмотренных решениями о выпуске ипотечных ценных бумаг, и (или) (iv) обеспечением деятельности Эмитента как ипотечного агента;

10. заключение сделок по хеджированию валютных и процентных рисков, связанных с исполнением обязательств по облигациям с ипотечным покрытием;
11. другие на запрещенные законодательством Российской Федерации виды деятельности, необходимые для осуществления Эмитентом эмиссии и исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием, а также обеспечения деятельности Эмитента как ипотечного агента, включая заключение и исполнение соглашений с брокерами, дилерами, сервисными агентами, расчетными агентами, платежными агентами, банками(договоры банковского счета) и рейтинговыми агентствами, договором на оказание консультационных услуг, услуг по управлению, аудиту, ведению бухгалтерского учета и других услуг.

3. Отчет совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента о результатах развития по приоритетным направлениям его деятельности.

Учитывая особый правовой статус Эмитента – ипотечного агента, учрежденного в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах, согласно п. 7.3 Устава Эмитента совет директоров (наблюдательный совет) в Эмитенте не создается. Функции совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента осуществляет Общее собрание акционеров Эмитента.

Общее собрание акционеров Эмитента с целью утверждения результатов развития по приоритетным направлениям его деятельности не проводилось.

4. Перспективы развития Эмитента.

Целью создания и деятельности Эмитента согласно статье 3.2 его Устава является обеспечение финансирования и рефинансирования кредитов (займов), обеспеченных ипотекой, путем выпуска облигаций с ипотечным покрытием.

В соответствии с п.6.2 Устава Эмитента, Эмитент создан для эмиссии 4 (четырёх) выпусков облигаций с ипотечным покрытием, после исполнения обязательств по которым подлежит ликвидации.

Эмитент разместил три выпуска облигаций с ипотечным покрытием:

Жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя класса «А»:
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций: 4-01-69440-Н
Дата государственной регистрации выпуска облигаций: 26 мая 2009 года.

Жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя класса «Б»:
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций: 4-02-69440-Н
Дата государственной регистрации выпуска облигаций: 26 мая 2009 года.

Жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя класса «В»:
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций: 4-03-69440-Н
Дата государственной регистрации выпуска облигаций: 26 мая 2009 года.

Организатором выпусков облигаций выступил Банк ВТБ (открытое акционерное общество).

5. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Эмитента.

В 2009 году решение о выплате (объявлении) дивидендов Эмитентом не принималось.

6. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Эмитента.

Риски, свойственные исключительно эмитенту, в том числе:

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент:

В настоящее время Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут существенным образом отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности. Судебная практика по спорам, относящимся к основной деятельности Эмитента и связанным с применением Закона об ипотечных ценных бумагах ипотечными агентами и инвесторами по ипотечным ценным бумагам, отсутствует.

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Основная деятельность Эмитента не подлежит лицензированию. Эмитент не осуществляет каких-либо видов деятельности, подлежащих лицензированию, и не использует в своей деятельности объекты, оборот которых ограничен.

Риски, связанные с возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента:

У Эмитента нет дочерних или зависимых обществ. Эмитент не несет и не может принимать на себя ответственность по обязательствам третьих лиц. В случае если на Эмитента будет возложена такая ответственность, владельцы Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» будут иметь преимущественное право на удовлетворение своих требований по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б» из стоимости Ипотечного покрытия.

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента:

Эмитент не производит никаких видов продукции для потребителей и не оказывает никаких услуг потребителям.

Иные риски, связанные с деятельностью Эмитента:

Риски, связанные с изменением законодательства об ипотечных ценных бумагах:

К иным рискам, связанным с деятельностью Эмитента, можно отнести риск изменения законодательства, регулирующего деятельность Эмитента. Принимая во внимание продолжающийся процесс внесения изменений в законодательство о рынке ипотечных ценных бумаг, и учитывая их характер, направленный на содействие развитию рынка ипотечных ценных бумаг в Российской Федерации, в настоящий момент Эмитент оценивает данные риски как незначительные. Тем не менее, Эмитент не исключает возможности внесения в действующее законодательство о рынке ценных бумаг, ипотечным ценным бумагам, ипотеке изменений, которые могут негативно отразиться на деятельности Эмитента.

7. Перечень совершенных Эмитентом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками, а так же иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Эмитента распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления Эмитента, принявшего решение о ее одобрении.

Общее количество крупных сделок в 2009 г.: 4 (четыре) сделки.

В течение 2009 г. Эмитентом были одобрены следующие сделки, являющиеся крупными сделками в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», заключенные на перечисленных ниже основных условиях:

1. Договоры купли-продажи закладных:

(a) Стороны: Эмитент и Банк ВТБ 24 (ЗАО).

(b) Цена сделки: не менее 10 (десяти) миллиардов российских рублей и не более 20 (двадцати) миллиардов российских рублей.

(c) Предмет сделки: обязательство Банка ВТБ 24 (ЗАО) передать закладные, которые отобраны в соответствии с установленными договором купли-продажи квалификационными требованиями, в собственность Эмитенту и обязательство Эмитента принять указанные закладные и уплатить покупную цену за такие закладные.

(d) Дата совершения сделки (заключения договора): 05 марта 2009 г., 18 марта 2009 г.

(e) Сведения об одобрении сделки: заключение сделки одобрено Общим собранием акционеров Эмитента (Протокол № 3 внеочередного общего собрания акционеров от 02 марта 2009 г.)

2. Договор об оказании услуг по обслуживанию закладных:

(a) Стороны: Эмитент и Банк ВТБ 24 (ЗАО).

(b) Цена сделки: не менее 74 (семидесяти четырех) миллионов российских рублей и не более 78 (семидесяти восьми) миллионов российских рублей.

(c) Предмет сделки: обязательство Банка ВТБ 24 (ЗАО) оказывать услуги по обслуживанию принадлежащих Эмитенту закладных.

(d) Дата совершения сделки (заключения договора): 05 марта 2009 г.

(e) Сведения об одобрении сделки: заключение сделки одобрено Общим собранием акционеров Эмитента (Протокол № 3 внеочередного общего собрания акционеров от 02 марта 2009 г.)

3. Договор об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия:

(a) Стороны: Эмитент и Закрытое акционерное общество "Объединенная депозитарная компания".

(b) Цена сделки: не менее 12 (двенадцати) миллионов российских рублей и не более 18 (восемнадцати) миллионов российских рублей.

(c) Предмет сделки: обязательство Закрытого акционерного общества "Объединенная депозитарная компания" исполнять обязанности специализированного депозитария ипотечного

покрытия в отношении ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием, эмитентом которых будет Общество.

(d) Дата совершения сделки (заключения договора): 05 марта 2009 г.

(e) Сведения об одобрении сделки: заключение сделки одобрено Общим собранием акционеров Эмитента (Протокол № 3 внеочередного общего собрания акционеров от 02 марта 2009 г.)

4. Размещение Обществом неконвертируемых документарных процентных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса "А" в количестве 9 990 697 (Девять миллионов девятьсот девяносто тысяч шестьсот девяносто семь) штук номинальной стоимостью 1000 (одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения 26 февраля 2039 г., размещаемых по открытой подписке; неконвертируемых документарных процентных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса "Б", в количестве 2 027 098 (Два миллиона двадцать семь тысяч девяносто восемь) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения 26 февраля 2039 г., размещаемых по открытой подписке; а также неконвертируемых документарных процентных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса "В" в количестве 2 461 476 (Два миллиона четыреста шестьдесят одна тысяча четыреста семьдесят шесть) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения 26 февраля 2039 г., размещаемых по закрытой подписке:

(a) Стороны: Эмитент.

(b) Предмет сделки: Размещение Обществом неконвертируемых документарных процентных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением.

(c) Дата совершения сделки (заключения договора): 30 апреля 2009 г.

(d) Сведения об одобрении сделки: заключение сделки одобрено Общим собранием акционеров Эмитента (Протокол № 4 внеочередного общего собрания акционеров от 30 апреля 2009 г.).

8. Перечень совершенных Эмитентом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления Эмитента, принявшего решение о ее одобрении.

В 2009 г. Эмитентом не совершалось сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.

9. Состав совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента, включая информацию об изменениях в составе совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента, имевших место в отчетном году, и сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале Эмитента и доля принадлежащих им обыкновенных акций Эмитента, информация о сделках по приобретению или отчуждению акций

Эмитента, совершенных членами совета директоров (наблюдательного совета) в течение отчетного года.

В связи с тем, что Эмитент является ипотечным агентом, учрежденным в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах, а так же на основании положений Устава Эмитента (п. 7.3) совет директоров (наблюдательный совет) не создается. Функции совета директоров Эмитента (наблюдательного совета) осуществляет Общее собрание акционеров Эмитента.

10. Сведения о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) Эмитента, и членах коллегиального исполнительного органа Эмитента, их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале Эмитента и доля принадлежащих им обыкновенных акций Эмитента, информация о сделках по приобретению или отчуждению акций Эмитента, совершенных лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации), и/или членами коллегиального исполнительного органа в течение отчетного года.

В соответствии с Протоколом № 1 учредительного собрания Эмитента от 15 октября 2008 года и в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 24 ноября 2008 года - управляющей организацией Эмитента является Общество с ограниченной ответственностью "ТМФ РУС".

Управляющая компания учреждена в соответствии с законодательством Российской Федерации и является частью группы ТМФ – независимой международной компании, оказывающей услуги в сфере корпоративного управления, а также ведении бухгалтерского и налогового учета, расчета зарплаты и кадрового администрирования для организаций различного масштаба, профиля и структуры на принципах аутсорсинга. Компания основана в Голландии в 1988 г. для профессионального решения разнообразных финансовых и административных задач в интересах клиентов.

Формирование коллегиального исполнительного органа Уставом ООО «ТМФ РУС» не предусмотрено.

Единоличный исполнительный орган (Генеральный директор ООО «ТМФ РУС»):

Ф.И.О.: *Головенко Ульяна Теодоровна*

Год рождения: *1970 г.*

Управляющая организация ООО «ТМФ РУС» доли участия в уставном капитале Эмитента и обыкновенных акций Эмитента не имеет.

Сделки по приобретению или отчуждению акции Эмитента Управляющей организацией ООО «ТМФ РУС» не совершались.

11. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа.

В соответствии с требованиями Закона об ипотечных ценных бумагах и Уставом Эмитента функции единоличного исполнительного органа Эмитента переданы управляющей организации – ООО «ТМФ РУС». За выполнении функций по управлению Эмитент уплачивает ТМФ РУС (а) ежемесячное вознаграждение из расчета 47 200 (сорок семь тысяч двести) Евро в год (с учетом НДС 18%) и (б) первоначальное вознаграждение в размере 67 787 (шестьдесят семь тысяч семисот восьмидесяти семи) Евро 34 (тридцати четырех) Евроцентов (с учетом НДС 18%). Суммы вознаграждения подлежат оплате в рублях по обменному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации (Банком России) на последний день соответствующего месяца оказания услуг.

Эмитент возмещает ООО «ТМФ РУС» все разумные и надлежащим образом документально подтвержденные расходы на курьера, почтовые услуги, нотариальные услуги, оплату государственных пошлин, междугородные и международные телефонные переговоры, ксерокопирование, транспортные и иные расходы, непосредственно связанные с исполнением ООО «ТМФ РУС» его обязанностей, за исключением случаев, когда умысел или неосторожность ООО «ТМФ РУС», его сотрудников или представителей содействовали возникновению или увеличению таких расходов.

Эмитент также выплачивает ООО «ТМФ РУС» дополнительное вознаграждение а время, затраченное ООО «ТМФ РУС» непосредственно в связи с выполнением ООО «ТМФ РУС» возложенных на него обязанностей вследствие внесения дополнений и/или изменений в подготавливаемые ООО «ТМФ РУС» документы по причине того, что подготавливаемые контрагентами Эмитента первичные документы и/или информация, а которых основывалось ООО «ТМФ РУС», содержали неточности и/или неправильную информацию и были изменены и/или дополнены по причинам, не зависящим от воли ООО «ТМФ РУС» и за которые ООО «ТМФ РУС» не несет ответственности, по почасовым ставкам, указанным в Дополнительном соглашении о вознаграждении к Договору о передаче функций единоличного исполнительного органа от 24 ноября 2008 г. (далее - «Дополнительное соглашение о вознаграждении») (при этом Эмитент не выплачивает дополнительное вознаграждение ООО «ТМФ РУС» за время, затраченное ООО «ТМФ РУС» вследствие внесения дополнений и/или изменений в подготавливаемые ООО «ТМФ РУС» документы, если такие дополнения и/или изменения вносятся по причине неточности и/или неправильности документов и/или информации, предоставленных ООО «РМА СЕРВИС»).

Дополнительно Эмитент выплачивает ООО «ТМФ РУС» дополнительное вознаграждение по почасовым ставкам, указанным в Дополнительном соглашении о вознаграждении, за время, затраченное ООО «ТМФ РУС» непосредственно в связи с выполнением ООО «ТМФ РУС» ее обязанностей по договору, вследствие: (а) существенного изменения требований к составлению отчетности в соответствии с применимым законодательством Российской Федерации и/или подготовки дополнительных отчетов по запросам контрагентов Эмитента или органов власти Российской Федерации; (б) взаимодействия с аудиторами в случаях проведения аудиторских проверок; (в) проведения налоговых и иных проверок со стороны органов власти Российской Федерации; (г) совершения индивидуальных передаточных надписей а закладных; (д) представления Эмитента в любых судебных разбирательствах; и (е) непредвиденных дополнительных услуг по причинам, не зависящим от воли ООО «ТМФ РУС» (в том числе при досрочном полном погашении облигаций или досрочной ликвидации Эмитента).

Размер вознаграждения, выплачиваемого управляющей компании, исполняющей функции единоличного исполнительного органа Эмитента, отвечает высокому уровню квалификации и репутации, группы ТМФ, к которой принадлежит ООО «ТМФ РУС», специализирующейся на предоставлении услуг в сфере корпоративного управления, а также соответствует рекомендованному Кодексом корпоративного поведения., утвержденном Распоряжением ФКЦБ России от 04 апреля 2002 № 421/р (далее - Кодекс корпоративного управления), порядку определения вознаграждения для обеспечения наиболее эффективного и качественного управления текущей деятельностью Эмитента.

12. Сведения о соблюдении Эмитентом Кодекса корпоративного поведения.

Совершенствование системы корпоративного управления в интересах акционеров ведется с учетом требований российского законодательства и положений кодекса корпоративного поведения.

Принципы корпоративного поведения:

Основными принципами корпоративного поведения Эмитент считает:

- Защиту прав акционеров и инвесторов;
- Прозрачность и информационную открытость;
- Осуществление исполнительным органом Эмитента разумного, добросовестного и эффективного управления его текущей деятельностью;
- Контроль и оценку качества управления;
- Недопущение злоупотребления правами, предоставленными акционерами.

Высший орган управления

Высшим органом управления является Общее собрание акционеров. Порядок проведения и подготовки общих собраний Эмитента определен Уставом Эмитента и отвечает требованиям Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и иным действующим нормативно-правовым актам, включая Постановление ФКЦБ России от 31 марта 2002 года № 17/пс «Об утверждении положения о дополнительных требованиях к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров», а также соответствует практике корпоративного управления.

Совет директоров

В соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах , а так же на основании положений Устава Эмитента (п. 7.3) совет директоров (наблюдательный совет) не создается. Функции совета директоров Эмитента (наблюдательного совета) осуществляет Общее собрание акционеров Эмитента.

Исполнительный орган

Учитывая особый правовой статус Эмитента, выступающего в качестве ипотечного агента, учрежденного в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах полномочия исполнительного органа Эмитента переданы управляющей организации – ООО «ТМФ РУС» и определены уставом Эмитента, договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 24 ноября 2008 года, законодательством Российской Федерации.

Организация деятельности ревизионной комиссии

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента осуществляется единоличным исполнительным органом, ревизором, а также независимой аудиторской организацией (Аудитором).

Общее собрание акционеров Общества избирает ревизора для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества. Представители Управляющей организации или специализированной бухгалтерской организации, которой передано ведение бухгалтерского учета Общества, не могут избираться на должность ревизора Общества.

Проверка финансово-хозяйственной деятельности Общества осуществляется по итогам деятельности Общества за год, а также во всякое время по инициативе ревизора, решению общего собрания акционеров или по требованию акционера (акционеров) Общества, владеющих в совокупности не менее чем 10 (десятью) процентами голосующих акций Общества.

Порядок деятельности ревизора Общества определяется положением о ревизоре, утверждаемым общим собранием акционеров Общества.

Аудитор Общества осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании заключаемого с Обществом договора. Аудитор Общества утверждается общим собранием акционеров Общества.

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляет ревизор Эмитента. Служба внутреннего аудита в организационной структуре Эмитента отсутствует.

13. Иная информация, предусмотренная уставом Эмитента или иными внутренними документами Эмитента.

Иные сведения отсутствуют.