УТВЕРЖДЕНО
единственным Участником
ООО «Регистратор «Гарант»
ЗАО «Холдинговая компания Гарант»
Решение № 07/17 от «18» июля 2017 года

ПРАВИЛА ВЕДЕНИЯ РЕЕСТРА ВЛАДЕЛЬЦЕВ ИПОТЕЧНЫХ СЕРТИФИКАТОВ УЧАСТИЯ

Общества с ограниченной ответственностью «Регистратор «Гарант»

Редакция № 5

Москва
2017

Содержание

1.	**Общие положения**	**4**
1.1.	**Основные понятия**	**4**
1.2.	**Права и обязанности Регистратора и зарегистрированных лиц**	**4**
1.3.	**Журналы Регистратора**	**6**
1.4.	**Общий порядок внесения записей в Реестр**	**8**
2.1.	**Правила приема и требования к предоставляемым документам**	**8**
2.2.	**Общие требования к оформлению документов**	**10**
2.3.	**Способы удостоверения подписи**	**11**
2.4.	**Порядок заверения копий документов**	**12**
2.5.	**Электронный документооборот**	**12**
3.	**Перечень основных операций и иных действий Регистратора**	**13**
4.	**Перечень и формы документов Регистратора**	**14**
4.1.	**Открытие лицевых и иных счетов**	**14**
4.2.	**Учет данных залогодержателя, в т.ч. залогодержателя, которому уступлены права по договору о залоге ценных бумаг**	**22**
4.3.	**Изменение данных Анкеты зарегистрированного лица, Анкеты Управляющего ипотечным покрытием**	**23**
4.4.	**Общие требования к Распоряжениям, предоставляемым в Регистратор**	**23**
4.5.	**Операции по лицевым счетам при выдаче ипотечных сертификатов участия**	**26**
4.6.	**Операции по лицевым счетам при передаче ипотечных сертификатов участия зарегистрированными лицами**	**27**
4.7.	**Операции по лицевым счетам при передаче ипотечных сертификатов участия на основании актов государственных органов**	**28**
4.8.	**Операции при передаче ипотечных сертификатов участия в порядке**	**28**

наследования

4.9. Операции при погашении ипотечных сертификатов участия 28

4.10. Фиксация (регистрация) факта ограничения/снятия ограничения операций с ипотечными сертификатами участия 29

4.11. Внесение в Реестр записей, связанных с обременением ипотечных сертификатов участия залогом 30

4.12. Операции при блокировании ценных бумаг 35

4.13. Операции при передаче ипотечных сертификатов участия при реорганизации юридических лиц 36

4.14. Закрытие лицевого счета 36

4.15. Исправительные записи 37

4.16. Порядок проведения операций по лицевому счету номинального держателя центрального депозитария 38

4.17. Предоставление информации из Реестра 46

4.18. Составление списков владельцев ипотечных сертификатов участия 47

4.19. Передача Реестра 49

4.20. Сроки исполнения операций 50

4.21. Основания для отказа в открытии (изменении) лицевого счета, совершении операции и предоставлении информации из Реестра 52

4.22. Особенности проведения «валютной операции» с ипотечными сертификатами участия 55

5. Требования к защите и хранению записей и документов 56

6. Приложения 57

1. Общие положения

Настоящие Правила ведения Реестра владельцев ипотечных сертификатов участия ООО «Регистратор «Гарант» *(далее именуются - Правила)* регламентируют порядок ведения Реестра владельцев ипотечных сертификатов участия Обществом с ограниченной ответственностью «Регистратор «Гарант» *(далее именуется Регистратор),* регулируют основы документооборота Регистратора в связи с ведением Реестра владельцев ипотечных сертификатов участия и являются обязательными для исполнения всеми сотрудниками Регистратора, зарегистрированными лицами, лицами, открывающими лицевые счета, их уполномоченными представителями, Управляющими ипотечным покрытием, трансфер-агентами.

Положения настоящих Правил применяются к отношениям, возникающим в ходе осуществления Регистратором деятельности по ведению Реестра владельцев ипотечных сертификатов участия в части, не противоречащей действующему законодательству и нормативным правовым актам Российской Федерации.

1.1. Основные понятия

В настоящих Правилах используются следующие термины и определения:

Ипотечный сертификат участия - не являющаяся эмиссионной 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 Федеральным законом от 11.11.2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» № 152-ФЗ;

Реестр владельцев ипотечных сертификатов участия *(далее именуется – Реестр)* - система записей об ипотечных сертификатах участия, выданных согласно соответствующим Правилам доверительного управления ипотечным покрытием, об общем количестве выданных и погашенных ипотечных сертификатов участия, о владельцах ипотечных сертификатов участия и о количестве принадлежащих им ипотечных сертификатов участия, о номинальных держателях, об иных зарегистрированных лицах и о количестве принадлежащих им ипотечных сертификатов участия, а также записей о приобретении, о передаче, об обременении или о погашении ипотечных сертификатов участия.

Зарегистрированными лицами в Реестре называются владелец, номинальный держатель, номинальный держатель центральный депозитарий, нотариус, доверительный управляющий, которым в Реестре открыты лицевые счета, а также Управляющий ипотечным покрытием, которому открыт казначейский лицевой счет.

Клиентами называются зарегистрированное лицо, залогодержатель, Управляющий ипотечным покрытием, которому открыт счет «выдаваемые ипотечные сертификаты участия», а также может быть открыт счет «дополнительные ипотечные сертификаты участия».

Иные встречающиеся в тексте настоящих Правил термины и определения толкуются в соответствии со значением, придаваемым им нормативными правовыми актами Российской Федерации.

1.2. Права и обязанности Регистратора и зарегистрированных лиц

1.2.1. Регистратор обязан:

- обеспечить конфиденциальность информации о лице, которому открыт лицевой счет, а также информации о таком счете, включая операции по нему;
- открывать лицевые и иные счета в Реестре в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов в сфере финансовых рынков;
- проводить операции в Реестре только по распоряжению зарегистрированных лиц, если иное не установлено федеральными законами и нормативными актами в сфере финансовых рынков, в порядке и сроки, установленные действующим законодательством, нормативными актами в сфере финансовых рынков;
- по требованию зарегистрированных лиц подтвердить права указанных лиц на ипотечные сертификаты участия путем выдачи в течение трех рабочих дней выписки из Реестра;

- информировать зарегистрированных лиц по их требованию о правах, закрепленных ипотечными сертификатами участия, способах и порядке осуществления этих прав;

- составлять список лиц, осуществляющих права по ценным бумагам, по требованию Управляющего ипотечным покрытием или иных лиц в случаях, предусмотренных федеральными законами и нормативными актами в сфере финансовых рынков и настоящими Правилами;

- осуществлять проверку полномочий лиц, подписавших документы, и сверку подписей лиц, подписавших распоряжения, с имеющимися у Регистратора образцами подписей в Анкетах;

- каждый рабочий день осуществлять сверку соответствия количества ценных бумаг, учтенных Регистратором на счетах зарегистрированных лиц и счете неустановленных лиц, с количеством таких же размещенных и не являющихся погашенными ценных бумаг;

В случае выявления несоответствия внесение записей по лицевым счетам и счету неустановленных лиц до устранения нарушения не допускается, за исключением внесения исправительных записей, предусмотренных статьей 8^5 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и записей, не связанных с изменением количества ценных бумаг, учтенных Регистратором на лицевых счетах зарегистрированных лиц и счете неустановленных лиц, вносимых в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в порядке, предусмотренном пунктом 4.15.1. настоящих Правил.

- в случае если нормативными актами в сфере финансовых рынков предусмотрен определенный порядок передачи Реестра, соблюдать такой порядок при передаче Реестра;

- предоставлять информацию из Реестра в порядке, установленном нормативными правовыми актами в сфере финансовых рынков и настоящими Правилами;

- устанавливать размер оплаты за оказание услуг в соответствии с требованиями нормативных правовых актов в сфере финансовых рынков;

- в случае списания ценных бумаг с лицевого счета и их зачисления на счет неустановленных лиц обеспечить на счете неустановленных лиц хранение всей информации в отношении указанных ценных бумаг, их владельца, доверительного управляющего, если ценные бумаги находились в доверительном управлении, и/или номинального держателя, информации о лицевом счете, с которого они были списаны, сведений об обременении указанных ценных бумаг, и иной информации, содержащейся в Реестре, на дату их зачисления на счет неустановленных лиц.

1.2.2. Регистратор имеет право:

- взимать с зарегистрированных лиц плату за проведение операций в Реестре, в том числе за предоставление информации из Реестра;

- устанавливать тарифы на оказываемые услуги в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации;

- изменять настоящие Правила в порядке, установленном нормативными правовыми актами Российской Федерации;

- определять порядок регистрации, обработки и хранения документов;

- отказать в проведении операции в случаях, предусмотренных действующим законодательством и нормативными актами в сфере финансовых рынков.

- в случае выявления ошибок в записи, исправление которой допускается, до окончания рабочего дня, следующего за днем внесения такой записи, и при условии, что лицу, которому открыт лицевой счет, не направлены отчет о проведенной операции или выписка по лицевому счету, отражающая ошибочные данные, внести исправительные записи по соответствующему счету (счетам), необходимые для устранения ошибки.

1.2.3. Регистратор не вправе:

- аннулировать внесенные в Реестр записи;

- открывать лицевые счета номинального держателя и лицевой счет номинального держателя центрального депозитария, если Правилами доверительного управления ипотечным покрытием предусмотрено, что учет прав на ипотечные сертификаты участия осуществляется только в Реестре;

- открывать лицевой счет номинального держателя центрального депозитария, если

Правилами доверительного управления ипотечным покрытием не предусмотрена возможность обращения ипотечных сертификатов участия на организованных торгах;

- открывать лицевой счет номинального держателя, если Правилами доверительного управления ипотечным покрытием предусмотрена возможность обращения ипотечных сертификатов участия на организованных торгах.

1.2.4. Зарегистрированные лица обязаны**:**

- соблюдать предусмотренные нормативными актами Российской Федерации и настоящими Правилами требования к предоставлению информации и документов Регистратору;
- предоставлять Регистратору полные и достоверные данные, необходимые для открытия лицевого счета и изменения данных лицевого счета;
- своевременно, но не реже одного раза в год, предоставлять Регистратору информацию об изменении/обновлении данных, содержащихся в Анкете зарегистрированного лица, а также в опросных листах, являющихся приложениями к «Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма ООО «Регистратор «Гарант» (*далее именуются Правила внутреннего контроля*);
- предоставлять Регистратору информацию об обременении ценных бумаг обязательствами;
- предоставлять Регистратору документы, предусмотренные действующим законодательством, нормативными актами в сфере финансовых рынков и настоящими Правилами для исполнения операций по лицевому счету;
- гарантировать, что в случае передачи ценных бумаг не будут нарушены ограничения, установленные нормативными правовыми актами Российской Федерации, учредительными документами зарегистрированного юридического лица или вступившим в законную силу решением суда;
- осуществлять оплату услуг Регистратора в соответствии с прейскурантом (прейскурантами) Регистратора.

1.2.5. Зарегистрированные лица имеют право:

- предоставлять Регистратору распоряжения на проведение операций по лицевому счету в соответствии с порядком и способами, установленными нормативными актами в сфере финансовых рынков и настоящими Правилами;
- получать информацию из Реестра в объеме, предусмотренном действующим законодательством, нормативными актами в сфере финансовых рынков и настоящими Правилами.

1.3. Журналы Регистратора

1.3.1. Журнал учета входящих документов.

Регистратор регистрирует в системе учета документов все поступающие к нему документы, включая документы, на основании которых открываются (закрываются) лицевые счета/счета, совершаются операции по ним, вносятся записи о зарегистрированных лицах и о ценных бумагах, представляется информация о зарегистрированных лицах, об операциях по лицевым и иным счетам или о ценных бумагах на указанных счетах, а также регистрирует поступающие к нему документы, связанные с осуществлением прав по ценным бумагам, в том числе подлежащие передаче зарегистрированному лицу или Управляющему ипотечным покрытием.

Регистрация входящих документов осуществляется путем внесения записей в отношении таких документов в систему учета документов в день их поступления Регистратору. Документы, поступившие после окончания его рабочего дня, регистрируются не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления.

Запись в отношении каждого входящего документа содержит:

-наименование документа;

-уникальный номер документа, присваиваемый ему при регистрации;

-фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование лица, в отношении которого представлены документы, и иной идентифицирующий признак данного лица, указанный в документе (при наличии). Требования настоящего абзаца не применяются в случае регистрации документа, содержащего перечень лиц;

-дату и время регистрации документа в системе учета документов;

-исходящий номер и дату документа (при наличии);

-фамилию, имя, отчество (при наличии) или наименование лица, направившего (представившего) документ;

-фамилию, имя, отчество (при наличии) лица, осуществившего внесение записи в системе учета документов, либо, если запись внесена программно-техническими средствами в автоматическом режиме, указание на такие средства и автоматический режим внесения записи;

-дату принятия документа Регистратором или иным уполномоченным лицом;

- способ получения документа Регистратором;

-данные об операциях, проведенных на основании документа (при наличии);

-данные об исходящих документах, сформированных в результате проведения операций, проведенных на основании документа.

1.3.2. Журнал учета исходящих документов.

Регистратор регистрирует в системе учета документов все формируемые им отчеты (уведомления) о совершении операций по лицевым счетам, выписки из Реестра по лицевым счетам, отчеты (справки) об операциях, совершенных по лицевым счетам, уведомления об отказе в совершении операции, документы, содержащие информацию, связанную с осуществлением прав по ценным бумагам, а также иные документы, формируемые Регистратором при осуществлении деятельности по ведению Реестра.

Запись в отношении каждого из исходящих документов содержит:

-наименование, дату документа, а также его уникальный номер, присваиваемый при регистрации;

-фамилию, имя, отчество (при наличии) или наименование зарегистрированного лица, по лицевому счету которого сформирован документ, если таким документом является отчет (уведомление) о совершении операции, выписка по лицевому счету или иной документ, содержащий информацию о количестве ценных бумаг на лицевом счете зарегистрированного лица (за исключением случаев составления списков владельцев ценных бумаг, списков лиц, осуществляющих права по ценным бумагам, или иных списков);

-адресата, которому направлен (вручен) документ;

-дату и время внесения записи в систему учета документов;

-фамилию, имя, отчество (при наличии) лица, осуществившего внесение записи в системе учета документов, либо, если запись внесена программно-техническими средствами в автоматическом режиме, указание на такие средства и автоматический режим внесения записи;

-данные об операции, в результате которой сформирован исходящий документ.

1.3.3. Журнал регистрации операций.

Регистратор регистрирует в регистрационном журнале открытие (закрытие) лицевых или иных счетов, внесение каждой записи по лицевому счету (иному счету), а также каждой записи об изменении сведений о зарегистрированных лицах и о ценных бумагах. Регистрация внесения записи по лицевому счету (иному счету), разделу лицевого счета (иного счета) или внесения записи об изменении сведений о зарегистрированных лицах или о ценных бумагах осуществляется одновременно с их внесением.

Запись в регистрационном журнале содержит:

-номер лицевого счета (иного счета), по которому или в отношении которого вносится запись;

-фамилию, имя, отчество (при наличии) или наименование лица, по счету которого или в отношении которого вносится запись;

-вид операции (открытие (закрытие) лицевого счета (иного счета) или иной вид операции, проведение которой осуществляется путем внесения записи по лицевому счету (иному счету) или путем внесения записи в учетном регистре);

-данные о документе, являющимся основанием для проведения операции, в том числе уникальный номер документа, присвоенный при его регистрации в системе учета документов;

-дату и время совершения операции и ее уникальный номер, присвоенный при регистрации этой операции;

-дату, по состоянию на которую совершена операция (в случаях если она отличается от даты совершения операции);

-количество ценных бумаг, в отношении которых совершается операция, и сведения, позволяющие идентифицировать ценные бумаги (если применимо);

-фамилию, имя, отчество (при наличии) лица, осуществившего проведение операции, либо, если операция проведена программно-техническими средствами в автоматическом режиме, указание на такие средства и автоматический режим внесения записи;

-данные контрагента зарегистрированного лица (при наличии).

1.4. Общий порядок внесения записей в Реестр

1.4.1. Регистратор осуществляет ведение лицевых и иных счетов посредством внесения и хранения записей по таким счетам в отношении ипотечных сертификатов участия, а также сверки указанных записей с информацией, содержащейся в полученных им документах.

1.4.2. Учет ипотечных сертификатов участия на лицевых и иных счетах, открываемых Регистратором, осуществляется в штуках.

1.4.3. В случае возникновения в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации дробных частей ипотечных сертификатов участия Регистратор осуществляет учет их дробных частей.

1.4.4. Учет дробных частей ипотечных сертификатов участия осуществляется в десятичных дробях. Дробное число, выражающее количество ипотечных сертификатов участия, округляется с точностью, определенной Правилами доверительного управления ипотечным покрытием, но не менее 5 знаков после запятой.

1.4.5. При зачислении ипотечных сертификатов участия на счета, открытые Регистратором, их дробные части суммируются, если иное не предусмотрено федеральными законами.

1.4.6. Списание дробной части ипотечного сертификата участия с лицевого счета владельца, лицевого счета доверительного управляющего, депозитного лицевого счета или казначейского лицевого счета на основании распоряжения лица, которому открыт такой счет, допускается только при условии полного списания дробной части ипотечного сертификата участия. При этом списание дробной части ипотечного сертификата участия без целого числа ипотечных сертификатов участия допускается только при отсутствии на указанном счете целого числа ипотечных сертификатов участия.

1.4.7. При внесении расходных записей в связи с передачей ипотечных сертификатов участия по лицевым счетам зарегистрированных лиц в случае, если Правилами доверительного управления ипотечным покрытием или распоряжением зарегистрированного лица, или распоряжением Управляющего ипотечным покрытием прямо не предусмотрено иное, Регистратор производит списание ипотечных сертификатов участия, начиная с ипотечных сертификатов участия, которые были зачислены на лицевой счет ранее остальных. Данное правило применяется ко всем последующим списываемым ипотечным сертификатам участия.

1.4.8. При внесении записей о фиксации (регистрации) ограничений операций с ипотечными сертификатами участия, если Правилами доверительного управления ипотечным покрытием или распоряжением зарегистрированного лица прямо не предусмотрено иное, соответствующие записи вносятся, начиная с ипотечных сертификатов участия, которые были зачислены на лицевой счёт ранее остальных.

1.4.9. Лицевой или иной счет, открытый Регистратором, может содержать разделы - его составные части, в которых записи об ипотечных сертификатах участия сгруппированы по определенному признаку.

1.4.10. При ведении Реестра Регистратор осуществляет ведение учетных регистров, содержащих сведения в отношении лиц, которым открыты лицевые счета, и принадлежащих им ценных бумагах. Записи в учетные регистры вносятся на основании анкеты зарегистрированного лица и иных документов, предоставленных для открытия лицевого счета или изменения данных анкеты.

2. 1. Правила приема и требования к предоставляемым документам

2.1.1. Документы, являющиеся основанием для совершения операций по счетам, представляются Регистратору или его трансфер-агенту.

Зарегистрированные лица также вправе представить документы для открытия лицевых счетов и документы, являющиеся основанием для совершения операций по счетам, открытым в Реестре, Управляющему ипотечным покрытием. Документы, предоставляемые Регистратору Управляющим ипотечным покрытием, должны содержать отметку о приеме документов, дате их приема, заверенную подписью уполномоченного сотрудника и печатью Управляющего ипотечным покрытием

При этом Управляющий ипотечным покрытием обязан передавать Регистратору полученные для него документы не позднее дня, следующего за днем их принятия.

2.1.2. Документы, являющиеся основанием для проведения операций в Реестре, представляются путем вручения или в виде электронного документа, подписанного электронной подписью.

2.1.3. Документы по лицевому счету Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования в лице соответствующего уполномоченного органа предоставляются Регистратору посредством почтовой связи, фельдъегерской службой либо уполномоченным представителем.

2.1.4. Распоряжения предоставляются на установленных Регистратором формах бланков, соответствующих требованиям нормативных актов в сфере финансовых рынков.

2.1.5. Осуществление операций в Реестре производится Регистратором на основании оригиналов распоряжений, иных документов, предоставленных в подлинниках или копиях, удостоверенных нотариально или заверенных уполномоченным государственным органом, зарегистрировавшим или выдавшим такие документы, за исключением случаев, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации и настоящими Правилами.

2.1.6. Документы, служащие основанием для проведения операций в Реестре, могут быть предоставлены Регистратору в электронном виде, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью.

2.1.7. В случае невозможности расшифрования электронного документа, а также при отрицательном результате проверки целостности электронного документа и/или подлинности электронной подписи документ считается неполученным и не подлежит дальнейшей обработке и исполнению. В этих случаях Регистратор отправляет уведомление отправителю с указанием причины неполучения документа.

2.1.8. Центральный депозитарий осуществляет обмен документами в электронной форме с Регистратором в соответствии с утвержденными центральным депозитарием форматами.

2.1.9. Регистратор по требованию лица, предоставившего документы, удостоверяет факт получения данных документов путем проставления отметки о получении на копии предоставленного документа.

2.1.10. Лицо, обратившееся к Регистратору (Управляющему ипотечным покрытием) для проведения операции в Реестре, обязано:

- предоставить полный комплект документов для проведения конкретной операции, определенный настоящими Правилами, включая документы, подтверждающие полномочия данного лица на совершение указанных действий;
- предъявить документ, удостоверяющий личность.

2.1.11. Зарегистрированное физическое лицо, являющееся иностранным гражданином или лицом без гражданства, прибывшее (проживающее) в Российской Федерации, а также физическое лицо, являющееся иностранным гражданином или лицом без гражданства, прибывшее (проживающее) в Российской Федерации, выступающее в качестве уполномоченного представителя зарегистрированного лица на основании доверенности, при личном обращении дополнительно предъявляет Регистратору оригиналы и предоставляет копии следующих документов:

- миграционной карты (для всех иностранных граждан и лиц без гражданства, временно находящихся на территории Российской Федерации);
- документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза, иной документ, подтверждающий в соответствии с действующим законодательством РФ право иностранного гражданина или лица без гражданства

на пребывание (проживание) в Российской Федерации).

2.1.12. В целях реализации положений Федерального закона от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» № 115-ФЗ лицо, предоставляющее Анкету, предоставляет также сведения об уполномоченных представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах путем заполнения опросных листов, являющихся приложениями к Правилам внутреннего контроля.

2.1.13. К документам, подтверждающим полномочия лица, обратившегося к Регистратору (Управляющему ипотечным покрытием), относятся:

- для физического лица: документ, удостоверяющий личность;
- для руководителя юридического лица: документ, удостоверяющий личность, и решение уполномоченного органа зарегистрированного лица об избрании (назначении) на должность с правом действовать от имени юридического лица без доверенности;
- для представителя зарегистрированного лица: документ, удостоверяющий личность, и доверенность на право совершения соответствующих действий с ценными бумагами;
- для судебных приставов-исполнителей, сотрудников правоохранительных, налоговых, иных уполномоченных государственных органов, а также Банка России: служебное удостоверение.

2.1.14. На каждом полученном документе Регистратор делает отметку о дате и времени его регистрации по системе учета Регистратора. Документы хранятся в архиве Регистратора не менее пяти лет с момента их поступления.

2.1.15. Регистратор формирует и выдает лицу, предоставившему документы, счет на оплату услуг Регистратора в соответствии с прейскурантом (прейскурантами) Регистратора в случае, если операция осуществляется на возмездной основе.

2.1.16. Регистратор осуществляет прием документов, связанных с ведением Реестра и получением информации из Реестра, в течение операционного дня.

Операционным днем для приема документов Регистратора считается время с 9:00 до 17:00, а в пятницу и предпраздничный день до 16:00 по московскому времени текущего рабочего дня.

Документы, полученные после 17:00, а в пятницу и в предпраздничный день после 16:00 по московскому времени, считаются принятыми следующим операционным днем.

2.1.17. Распоряжения на совершение операции в Реестре могут быть отозваны до 15:00 по московскому времени, при условии отсутствия начала его исполнения Регистратором или в случае, если не было получено встречное Распоряжение.

Распоряжение об отзыве документа должно быть подписано в том же порядке, который установлен для подписания отзываемого документа. В результате рассмотрения возможности отзыва документа Регистратор принимает решение, о котором сообщает клиенту.

2.2. Общие требования к оформлению документов

2.2.1. Документы (за исключением документов, форма которых установлена Правилами доверительного управления ипотечным покрытием или нормативными правовыми актами Российской Федерации) должны быть выполнены по форме документа, установленной настоящими Правилами.

2.2.2. Документы, представляемые Регистратору, должны быть оформлены надлежащим образом, соответствовать нормам действующих нормативных правовых актов Российской Федерации. Документы должны быть заполнены аккуратно, разборчиво, без помарок, и не содержать подчисток и исправлений. Оттиски штампов и печатей должны быть проставлены разборчиво. Допускается при составлении документов выполнять соответствующие надписи вручную или с использованием технических средств (пишущей машинки, компьютерной программы и пр.).

2.2.3. Не допускается наличие незаполненных информацией полей формы (данных документа), являющихся обязательными для заполнения в соответствии с настоящими Правилами.

2.2.4. Документ должен быть подписан зарегистрированным лицом или его уполномоченным представителем, если настоящими Правилами или нормативными правовыми актами Российской Федерации не установлено, что такой документ должен быть подписан лично зарегистрированным лицом.

2.2.5. Документы, выполненные более чем на одном листе, должны быть прошиты, количество прошитых листов должно быть заверено подписью и печатью (при наличии), или каждый отдельный лист должен быть заверен подписью зарегистрированного лица (лица, подающего документы) и печатью (при наличии).

2.2.6. Запросы и распоряжения уполномоченных государственных органов должны быть подписаны должностным лицом соответствующего органа и скреплены печатью (при наличии).

2.2.7. Документы, выполненные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке должны быть легализованы (апостилированы) и иметь нотариально удостоверенный перевод на русский язык, в том числе документы, удостоверяющие личность, предъявляемые Регистратору. Указанные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.

2.2.8. Операции в Реестре и выдача информации из Реестра осуществляются на основании подлинников документов или, если это предусмотрено действующим законодательством и настоящими Правилами, на основании надлежаще заверенных копий документов.

2.2.9. Датой приёма документов является дата поступления документов в Регистратор или уполномоченному им лицу.

2.3. Способы удостоверения подписи

2.3.1. Подпись лица, открывающего лицевой счет, и зарегистрированного лица в документе должна быть заверена одним из следующих способов:

2.3.1.1.Физическое лицо обязано лично расписаться в Анкете зарегистрированного лица. Подпись физического лица должна быть заверена одним из следующих способов:

- подписью уполномоченного сотрудника Регистратора;
- подписью уполномоченного сотрудника Управляющего ипотечным покрытием (при подаче документов Управляющему ипотечным покрытием);
- подписью уполномоченного сотрудника (при подаче документов трансфер-агенту);
- нотариально.

2.3.1.2.Лица, имеющие право действовать от имени юридического лица без доверенности, должны расписаться в Анкете зарегистрированного лица лично. Подпись лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности, должна быть заверена одним из следующих способов:

- подписью уполномоченного сотрудника Регистратора;
- подписью уполномоченного сотрудника Управляющего ипотечным покрытием (при подаче документов Управляющему ипотечным покрытием);
- подписью уполномоченного сотрудника трансфер-агента (при подаче документов трансфер-агенту);
- нотариально.

2.3.2. Регистратор не несет ответственности за неправомерные и ошибочные действия сотрудников Управляющего ипотечным покрытием по удостоверению подписей заявителей и зарегистрированных лиц.

2.3.3. Уполномоченный сотрудник Регистратора (Управляющего ипотечным покрытием, трансфер-агента), в присутствии которого сделаны образцы подписей на Анкете, обязан установить личность каждого лица, сделавшего образец подписи, на основании документов, удостоверяющих личность, реквизиты которых вносятся в Анкету зарегистрированного лица, сделать отметку «подпись проверил» или иную, аналогичную по смыслу, отметку на Анкете, указать дату приема, подписать Анкету и заверить печатью Регистратора (Управляющего ипотечным покрытием, трансфер-агента) при наличии полномочий на заверение документов печатью.

2.3.4. При открытии лицевых счетов зарегистрированного юридического лица и

зарегистрированного лица - Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования уполномоченный сотрудник Регистратора (Управляющего ипотечным покрытием, трансфер-агента) должен на основании предоставленных документов удостовериться в праве представителей, образцы подписей которых вносятся в Анкету зарегистрированного лица, действовать от имени соответствующих зарегистрированных лиц.

2.4. Порядок заверения копий документов

2.4.1. Копии документов, предоставляемые Регистратору, должны быть заверены одним из следующих способов (далее - документы, заверенные в установленном порядке):

- нотариусом;
- должностным лицом и печатью органа, выдавшего/зарегистрировавшего документ.
- в соответствии с действующим законодательством.

2.4.2. Копии заявок на приобретение ипотечных сертификатов участия должны быть заверены Управляющим ипотечным покрытием.

2.4.3. Копия реестра ипотечного покрытия должна быть заверена специализированным депозитарием, осуществляющим ведение указанного реестра.

2.5. Электронный документооборот

2.5.1. Данные Реестра должны быть зафиксированы с использованием электронной базы данных, а также могут быть зафиксированы на бумажных носителях.

2.5.2. Управляющий ипотечным покрытием, специализированный депозитарий, трансфер-агенты, зарегистрированные лица вправе осуществлять обмен документами, необходимыми для совершения операций в Реестре или выдачи информации из Реестра, с Регистратором в электронной форме с электронной подписью в порядке, предусмотренном нормативными правовыми актами Российской Федерации и настоящими Правилами. В этом случае положения настоящих Правил применяются с учетом особенностей регулирования использования электронного документа.

2.5.3. Обмен документами в электронной форме с электронной подписью, необходимыми для совершения операций в Реестре, осуществляется на основании договоров/соглашений об обмене электронными документами

2.5.4. В качестве копии в электронной форме документа, выполненного на бумажном носителе (далее именуется - электронная копия), принимается документ в электронной форме, являющийся результатом перевода документа на бумажном носителе в электронную форму посредством программных продуктов, и соответствующий следующим условиям:

- электронная копия должна быть подписана электронной подписью лица, имеющего соответствующие полномочия на подписание документов электронной подписью;
- электронная копия может быть сформирована в виде электронного файла в графическом формате, согласованном сторонами, обменивающимися электронными копиями;
- электронная копия может быть сформирована в виде электронного файла в формате (в том числе, устанавливающем определённую структуру информации), согласованном сторонами, обменивающимися электронными копиями, полностью передающего содержание документа на бумажном носителе и содержащего указание на наличие на оригинале документа графических элементов (подписей и печатей);
- один электронный файл может являться копией одного или нескольких документов.

2.5.5. Наличие электронной подписи на электронной копии свидетельствует верность данной электронной копии с подлинником документа, выполненного на бумажном носителе.

2.5.6. Особенности обработки электронных документов.

2.5.6.1. Электронные документы, необходимые для совершения операций в Реестре (выдачи информации из Реестра), обрабатываются Регистратором в сроки, предусмотренные для документов в бумажной форме, если соответствующими соглашениями не предусмотрено иное.

2.5.6.2. Регистратор может осуществлять внесение записей в Реестр на основании информации, полученной от Управляющего ипотечным покрытием и (или) трансфер-агента, подтвержденной электронной подписью, если это предусмотрено договором с Управляющим

ипотечным покрытием/трансфер-агентом, содержащим процедуру передачи информации и ее получение, включая случаи нарушения связи.

2.5.6.3. Любой отправляемый или полученный электронный документ подлежит регистрации и учету в используемой Регистратором системе учета документов с присвоением ему уникального номера.

2.5.6.4. В случае если в соответствии с Правилами доверительного управления ипотечным покрытием заявка на приобретение может быть направлена Управляющему ипотечным покрытием в виде электронного документа с электронной подписью зарегистрированного лица, Регистратору может быть предоставлена электронная копия документа, заверенная электронной подписью Управляющего ипотечным покрытием.

2.5.6.5. Электронный документ должен быть предоставлен Регистратору в формате, установленном договором/соглашением об обмене электронными документами.

2.5.6.6. Электронный документ считается полученным с момента направления адресатом отправителю подтверждения его получения.

2.5.6.7. Электронный документ является предоставленным Регистратору надлежащим образом при положительном результате проверки Регистратором целостности документа путём расшифрования (при необходимости), проверки подлинности электронной подписи и соответствия установленным форматам.

2.5.6.8. При отрицательном результате проверки целостности или отрицательном результате проверки подлинности электронной подписи, или при несоответствии документа установленным форматам документ считается неполученным.

2.5.6.9. Требования к бумажным копиям электронных документов устанавливаются в договоре/соглашении об обмене электронными документами.

2.5.6.10. В необходимых случаях Регистратор готовит бумажные копии электронных документов. Изготовленная Регистратором бумажная копия электронного документа заверяется печатью и подписью уполномоченного лица Регистратора и содержит отметку о том, что данный бумажный документ является копией электронного документа.

2.5.7. Особенности учета и хранения электронных документов.

2.5.7.1. Хранение электронных документов осуществляется в специальных электронных архивах Регистратора в том формате, в котором они были получены. Срок хранения электронных документов не может быть менее сроков, установленных законодательством для хранения соответствующих документов в бумажном виде.

3. Перечень основных операций и иных действий Регистратора

3.1. Регистратор исполняет следующие операции в Реестре:

- открытие лицевых счетов и счетов, не предназначенных для учета прав на ценные бумаги;
- изменение данных Анкеты Управляющего ипотечным покрытием, зарегистрированного лица;
- закрытие лицевых счетов;
- операции по лицевым счетам при выдаче ипотечных сертификатов участия;
- операции по лицевым счетам при погашении ипотечных сертификатов участия;
- операции по лицевым счетам при передаче ипотечных сертификатов участия (в т.ч. на основании актов государственных органов; в порядке наследования; при реорганизации юридических лиц);
- фиксация (регистрация) факта ограничения операций с ипотечными сертификатами участия;
- фиксация (регистрация) факта снятия ограничения операций с ипотечными сертификатами участия;
- изменение вида лицевого счета номинального держателя на лицевой счет номинального держателя центрального депозитария;
- изменение вида лицевого счета номинального держателя центрального депозитария на лицевой счет номинального держателя.

3.2. Регистратор также осуществляет:

- предоставление зарегистрированным лицам выписок по состоянию данных лицевого счета на определенную дату;
- предоставление информации из Реестра зарегистрированным лицам и иным лицам;
- составление списков владельцев ипотечных сертификатов участия, имеющих право на получение выплат по ипотечным сертификатом участия;
- составление списков владельцев ипотечных сертификатов участия, имеющих право на участие в общем собрании владельцев ипотечных сертификатов участия;
- составление списков при передаче Реестра.

4. Перечень и формы документов Регистратора

4.1. Открытие лицевых и иных счетов

4.1.1. Для учета прав на ипотечные сертификаты участия Регистратор может открывать следующие виды лицевых счетов:

- лицевой счет владельца ценных бумаг;
- лицевой счет доверительного управляющего;
- лицевой счет номинального держателя;
- лицевой счет номинального держателя центрального депозитария;
- депозитный лицевой счет;
- казначейский лицевой счет лица, обязанного по ценным бумагам.

Регистратор открывает счет выдаваемых ипотечных сертификатов участия и может открыть счет дополнительных ипотечных сертификатов участия и счет неустановленных лиц, которые не предназначены для учета прав на ценные бумаги.

Счет выдаваемых ипотечных сертификатов участия открывается Управляющему ипотечным покрытием на основании Анкеты Управляющего ипотечным покрытием *(Приложения №№ 1,2 к настоящим Правилам).*

Счет выдаваемых ипотечных сертификатов участия открывается при предоставлении Управляющим ипотечным покрытием документов, указанных в п. 4.1.4 настоящих Правил (за исключением Заявления и Анкеты зарегистрированного лица), и копии Правил доверительного управления ипотечным покрытием.

Если Правилами доверительного управления ипотечным покрытием предусмотрена выдача дополнительных ипотечных сертификатов участия, счет дополнительных ипотечных сертификатов открывается одновременно со счетом выдаваемых ипотечных сертификатов участия на основании Анкеты Управляющего ипотечным покрытием.

В ином случае счет дополнительных ипотечных сертификатов участия открывается на основании копии изменений и дополнений в Правила доверительного управления ипотечным покрытием, зарегистрированных Банком России, предусматривающих выдачу дополнительных ипотечных сертификатов участия.

Для целей ведения одного Реестра открывается только один счет выдаваемых ипотечных сертификатов участия и может быть открыт только один счет дополнительных ипотечных сертификатов участия.

Если иное не предусмотрено настоящими Правилами, лицевой счет открывается на основании Заявления лица, которому открывается такой счет, или его представителя при условии представления Регистратору документов, определенных настоящими Правилами. Заявление на открытие лицевого счета составляется в письменной форме или в форме электронного документа, подписанного электронной подписью.

Лицевой счет владельца ценных бумаг для учета права общей долевой собственности на ценные бумаги открывается на основании Заявления хотя бы одного из участников общей долевой собственности на ценные бумаги или его представителя.

Лицевой счет номинального держателя открывается депозитарию для учета ипотечных сертификатов участия, которыми он владеет в интересах иных лиц (открывается только в том случае, если Правилами доверительного управления ипотечным покрытием предусмотрен учет

прав на ипотечные сертификаты участия на счетах депо депозитариями). Одному лицу в Реестре может быть открыт только один счет номинального держателя;

Лицевой счет номинального держателя центрального депозитария открывается без Заявления на открытие такого счета при условии представления Регистратору документов, определенных настоящими Правилами.

Если лицом, которому должен быть открыт лицевой счет, является центральный депозитарий, но в соответствии с законодательством Российской Федерации в Реестре не может быть открыт лицевой счет номинального держателя центрального депозитария, центральному депозитарию открывается лицевой счет номинального держателя.

В случае прекращения осуществления функций номинального держателя в результате прекращения действия депозитарного договора или ликвидации депозитария открытие лицевых счетов Регистратором осуществляется без заявлений лиц, которым открываются лицевые счета, и анкет зарегистрированных лиц, подписанных такими лицами или их представителями. В этом случае лицевые счета открываются лицам, которым на дату прекращения осуществления функций номинального держателя депозитарием, осуществлявшим указанные функции, были открыты счета депо, на которых учитывались ценные бумаги. Регистратор осуществляет блокирование операций с ценными бумагами по лицевым счетам, открытым в таком порядке, до представления лицами, которым они открыты, документов, необходимых в соответствии с настоящими Правилами для открытия лицевых счетов, и внесения ими платы за открытие лицевых счетов и зачисление на них ценных бумаг.

В случае прекращения договора доверительного управления ценными бумагами Регистратор открывает на имя учредителя управления (выгодоприобретателя) лицевой счет владельца ценных бумаг. Указанный счет открывается по заявлению доверительного управляющего без заявления учредителя управления (выгодоприобретателя) и подписанной им или его представителем анкеты зарегистрированного лица. Регистратор осуществляет блокирование операций с ценными бумагами по лицевому счету, открытому в соответствии с настоящим абзацем Правил, до представления зарегистрированным лицом, которому он открыт, документов, необходимых в соответствии с настоящими Правилами для открытия лицевых счетов владельцев ценных бумаг. В случае отказа в открытии указанного счета Регистратор направляет уведомление об отказе лицу, предоставившему документы для открытия счета.

Лицевой счет владельца ценных бумаг для учета права общей долевой собственности на ценные бумаги открывается при условии представления Регистратору информации, предусмотренной настоящими Правилами, в отношении каждого участника общей долевой собственности на ценные бумаги.

Документы для открытия лицевого счета представляются Регистратору или его трансфер-агенту. Документы для открытия лицевых счетов могут быть также представлены Управляющему ипотечным покрытием.

Лицевой счет открывается при условии представления Регистратору следующих сведений о лице (лицах), которому (которым) открывается лицевой счет:

1) в отношении физического лица:

- фамилия, имя и, если имеется, отчество;
- вид, серия, номер и дата выдачи документа, удостоверяющего личность, а в отношении ребенка в возрасте до 14 лет - свидетельства о рождении;
- дата рождения;
- адрес места жительства;
- номер и дата выдачи лицензии на осуществление нотариальной деятельности и наименование органа, выдавшего лицензию, номер и дата приказа о назначении на должность нотариуса, адрес места осуществления нотариальной деятельности (в случае открытия депозитного лицевого счета нотариусу);

2) в отношении юридического лица, в том числе органа государственной власти и органа местного самоуправления:

- полное наименование;
- номер (если имеется), дата государственной регистрации и наименование органа, осуществившего регистрацию (для иностранного юридического лица), или основной государственный регистрационный номер, дата присвоения указанного номера и наименование

государственного органа, присвоившего указанный номер (для российского юридического лица);

- адрес места нахождения.

При открытии лицевого или иного счета Регистратор присваивает ему уникальный для целей ведения одного Реестра номер, который состоит из цифр и букв латинского алфавита.

Регистратор уведомляет лицо об открытии ему лицевого счета.

Способ уведомления определяется зарегистрированным лицом в Анкете.

Для открытия лицевого счета Анкета может быть представлена в виде электронного документа, подписанного электронной подписью.

4.1.2. Общие требования к Анкете, предоставляемой при открытии лицевого счета (изменении данных), Анкете Управляющего ипотечным покрытием.

Анкета должна в обязательном порядке содержать приведенные ниже сведения и может содержать иные сведения.

4.1.2.1. Анкета, представляемая при открытии лицевого счета юридическому лицу, должна содержать следующие сведения:

1) полное наименование, и, если имеется, сокращенное наименование юридического лица;

2) основной государственный регистрационный номер, присвоенный юридическому лицу и дата его присвоения (для юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации);

3) номер, присвоенный юридическому лицу в торговом реестре или ином учетном регистре государства, в котором зарегистрировано такое юридическое лицо (если имеется), и дата государственной регистрации юридического лица или присвоения номера (для иностранного юридического лица);

4) идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный юридическому лицу (для юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации);

5) адрес места нахождения юридического лица и его почтовый адрес;

6) адрес электронной почты юридического лица (при наличии);

7) фамилия, имя и, если имеется, отчество лица, имеющего право действовать без доверенности от имени юридического лица, а также вид, серия, номер, дата выдачи документа, удостоверяющего его личность, и наименование органа, выдавшего соответствующий документ;

8) образец печати (при наличии) и образец подписи лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности (может не содержаться в случае направления Анкеты в виде электронного документа, подписанного электронной подписью);

9) сведения о банковских реквизитах.

4.1.2.2. Анкета, представляемая при открытии лицевого счета доверительного управляющего, должна содержать в отношении учредителя доверительного управления сведения, предусмотренные абзацем 15 пункта 4.1.1 настоящих Правил, а также указание на то, уполномочен ли управляющий, которому открывается лицевой счет доверительного управляющего, осуществлять право голоса на общем собрании владельцев ценных бумаг.

Указанные данные в таком случае должны содержаться в Приложении к Анкете зарегистрированного лица-доверительного управляющего, заполняемом по форме *Приложения № 10 к настоящим Правилам.*

4.1.2.3. В случае изменения сведений о лице, имеющем право действовать без доверенности от имени юридического лица, для открытия лицевого счета которому Регистратору был представлен документ, указанный в подпункте 6 или 7 пункта 4.1.4 настоящих Правил, Регистратору должен быть представлен соответствующий документ, содержащий измененные сведения о лице, имеющем право действовать без доверенности от имени юридического лица.

4.1.2.4. Если полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица, которому открывается лицевой счет, переданы управляющей организации, то Анкета должна содержать сведения об управляющей организации, в том же объеме, что и в отношении юридического лица, которому открывается лицевой счет.

4.1.2.5. Образец подписи лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности, в Анкете должен быть совершен в присутствии работника Регистратора (трансфер-агента, Управляющего ипотечным покрытием), который уполномочен заверять

образцы подписей в Анкетах зарегистрированных лиц, и заверен таким работником, если подлинность образца подписи в Анкете не засвидетельствована нотариально.

4.1.2.6. Если в Анкете отсутствует образец подписи лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности, или он совершен с нарушением требований, предусмотренных пунктом 4.1.2.5 настоящих Правил, Регистратору должен быть представлен оригинал карточки, содержащей нотариально удостоверенный образец подписи указанного лица, или ее копия, заверенная в установленном порядке.

4.1.2.7. Для открытия лицевого счета номинального держателя центрального депозитария центральный депозитарий предоставляет Регистратору Анкеты по числу Реестров, в которых должен быть открыт счет номинального держателя центрального депозитария, и один комплект документов, предусмотренных пунктом 4.1.4. настоящих Правил (кроме Заявления). Анкеты должны быть предоставлены в виде электронных документов.

4.1.2.8. Анкета, представляемая для открытия лицевого счета уполномоченному органу, осуществляющему правомочия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования, как собственника ценных бумаг, должна содержать следующие сведения:

1) полное наименование уполномоченного органа;

2) основной государственный регистрационный номер уполномоченного органа в Едином государственном реестре юридических лиц;

3) дата присвоения уполномоченному органу основного государственного регистрационного номера в Едином государственном реестре юридических лиц;

4) идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный уполномоченному органу;

5) адрес места нахождения уполномоченного органа и его почтовый адрес;

6) адрес электронной почты уполномоченного органа (при наличии);

7) фамилия, имя и, если имеется, отчество руководителя уполномоченного органа, а также вид, серия, номер, дата выдачи документа, удостоверяющего его личность, и наименование органа, выдавшего соответствующий документ;

8) образец печати уполномоченного органа и образец подписи руководителя уполномоченного органа;

9) сведения о банковских реквизитах.

4.1.2.9. Анкета должна быть скреплена гербовой печатью уполномоченного органа.

4.1.2.10. Анкета, представляемая для открытия лицевого счета физическому лицу, должна содержать следующие сведения:

1) фамилия, имя и, если имеется, отчество физического лица;

2) гражданство физического лица, а если такое физическое лицо является лицом без гражданства, - указание на это обстоятельство;

3) дата и место рождения физического лица;

4) вид, серия, номер, дата выдачи документа, удостоверяющего личность физического лица, а также наименование органа, выдавшего этот документ;

5) адрес места регистрации и фактического места жительства физического лица, которому открывается лицевой счет;

6) адрес электронной почты и номер телефона физического лица (при наличии);

7) идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный физическому лицу (при наличии);

8) сведения о банковских реквизитах;

9) образец подписи физического лица.

4.1.2.11. Если физическое лицо, которому открывается лицевой счет, моложе 14 лет, в Анкете может не содержаться образец его подписи.

4.1.2.12. В Анкете, представляемой для открытия лицевого счета физическому лицу в возрасте до 18 лет, помимо сведений, предусмотренных пунктом 4.1.2.10. настоящих Правил, должны содержаться также следующие сведения:

1) фамилия, имя и, если имеется, отчество родителя (родителей), усыновителя, опекуна или попечителя;

2) вид, серия, номер, дата и место выдачи документа (документов), удостоверяющего

личность родителя (родителей), усыновителя, опекуна или попечителя, а также наименование органа, выдавшего этот документ;

3) образец подписи родителя (родителей), усыновителя, опекуна или попечителя.

Сведения, предусмотренные настоящим пунктом, могут не включаться в Анкету, если лицевой счет открывается физическому лицу, являющемуся несовершеннолетним физическим лицом, и указанное лицо представило документы, подтверждающие, что оно приобрело дееспособность в полном объеме или объявлено полностью дееспособным.

4.1.2.13. В Анкете, представляемой для открытия лицевого счета физическому лицу, признанному недееспособным, помимо сведений, предусмотренных пунктом 4.1.2.10. настоящих Правил, должны содержаться также следующие сведения:

1) фамилия, имя и, если имеется, отчество его опекуна;

2) вид, серия, номер, дата и место выдачи документа (документов), удостоверяющего личность опекуна, а также наименование органа, выдавшего этот документ;

3) реквизиты акта о назначении опекуна;

4) образец подписи опекуна.

4.1.2.14. В Анкете, представляемой для открытия лицевого счета физическому лицу, дееспособность которого ограничена, помимо сведений, предусмотренных пунктом 4.1.2.10. настоящих Правил, должны содержаться также следующие сведения:

1) фамилия, имя и, если имеется, отчество его попечителя;

2) вид, серия, номер, дата выдачи документа (документов), удостоверяющего личность попечителя, а также наименование органа, выдавшего этот документ;

3) реквизиты акта о назначении попечителя;

4) образец подписи попечителя.

4.1.2.15. Образец подписи физического лица в Анкете должен быть совершен в присутствии работника Регистратора (трансфер-агента, Управляющего ипотечным покрытием), который уполномочен заверять образцы подписей в Анкетах зарегистрированных лиц, и заверен таким работником, если подлинность образца подписи в Анкете не засвидетельствована нотариально.

4.1.2.16. Анкета для открытия депозитного лицевого счета нотариусу должна содержать следующие сведения:

1) фамилия, имя, и, если имеется, отчество нотариуса;

2) дата и место рождения нотариуса;

3) вид, серия, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность нотариуса, а также наименование органа, выдавшего этот документ;

4) адрес места регистрации и фактического места жительства нотариуса;

5) адрес электронной почты и номер телефона нотариуса (при наличии);

6) идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный нотариусу (при наличии);

7) номер и дата выдачи лицензии на право нотариальной деятельности и наименование органа, выдавшего лицензию, номер и дата документа о назначении на должность;

8) адрес места осуществления нотариальной деятельности;

9) образец подписи и печати нотариуса;

10) сведения о банковских реквизитах.

4.1.2.17. Анкета залогодержателя заполняется в форме соответствующей Анкеты для физических или юридических лиц.

4.1.2.18. Анкета заполняется на русском языке, за исключением сведений об адресе электронной почты, почтовом адресе за пределами территории Российской Федерации, об иностранных лицах и иностранных государственных органах, которые могут включаться в Анкету с использованием букв латинского алфавита.

4.1.2.19. Анкета физического лица подписывается лицом, для открытия лицевого счета которому представляется Анкета, или его законным представителем.

4.1.2.20. Анкета юридического лица подписывается лицом, имеющим право действовать от имени юридического лица без доверенности или его уполномоченным представителем, для открытия лицевого счета которому представляется Анкета. Если Анкета подписана уполномоченным представителем, действующим на основании доверенности, Регистратору

представляется оригинал такой доверенности или ее копия, заверенная в установленном порядке.

4.1.3. Открытие лицевого счета физического лица.

Для открытия лицевого счета физическому лицу, за исключением случая открытия депозитного лицевого счета нотариусу, Регистратору представляются следующие документы:

1) Заявление на открытие лицевого счета *(Приложение № 6 к настоящим Правилам)*;

2) Анкета физического лица *(Приложения №№ 8, 9 к настоящим Правилам)*;

3) опросные листы, являющиеся приложениями к «Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма ООО «Регистратор «Гарант»;

4) копия документа, удостоверяющего личность, либо копия свидетельства о рождении или свидетельства об усыновлении (удочерении), заверенная в установленном порядке (если лицевой счет открывается физическому лицу в возрасте до 18 лет и в Анкете содержится образец подписи родителя или усыновителя);

Заверенная в установленном порядке копия документа, удостоверяющего личность, представляется, если документы для открытия лицевого счета Регистратору (Управляющему ипотечным покрытием, трансфер-агенту) не представляются лично лицом, которому открывается лицевой счет.

В случае личного обращения к Регистратору (Управляющему ипотечным покрытием) допускается представление копий документов, предусмотренных настоящим пунктом, верность которых должна быть засвидетельствована уполномоченным сотрудником соответственно Регистратора, Управляющего ипотечным покрытием, трансфер-агента.

Копия документа, удостоверяющего личность, не предоставляется, если Анкета представлена лицом, которому открывается лицевой счет, в виде электронного документа, подписанного его электронной подписью.

5) Копия акта о назначении опекуна (попечителя), заверенная в установленном порядке (если лицевой счет открывается физическому лицу в возрасте до 18 лет и в Анкете содержится образец подписи опекуна или попечителя, а также если лицевой счет открывается физическому лицу, признанному недееспособным или ограниченному в дееспособности).

В целях соблюдения требований Федерального закона от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» № 115-ФЗ дополнительно к Анкете зарегистрированного лица для физических лиц предоставляются данные для идентификации иностранных публичных должностных лиц, а также сведения об источнике происхождения денежных средств или иного имущества, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации, путем заполнения опросных листов, являющихся приложениями к Правилам внутреннего контроля.

Физическое лицо, которому открывается лицевой счет, обязано расписаться в Анкете в присутствии уполномоченного сотрудника Регистратора, трансфер-агента, Управляющего ипотечным покрытием или засвидетельствовать подлинность своей подписи в Анкете нотариально.

При открытии лицевого счета лицу в возрасте от 14 до 18 лет либо физическому лицу, дееспособность которого ограничена, Анкета также должна быть подписана его законным представителем - родителем (родителями), усыновителем, попечителем.

При открытии лицевого счета физическому лицу в возрасте до 14 лет, либо признанному недееспособным, Анкета должна быть подписана родителем (родителями), усыновителем или опекуном.

В целях валютного контроля, предусмотренного п. 4.22. настоящих Правил

- **резидентами** признаются постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства;

- **нерезидентами** признаются граждане Российской Федерации, постоянно проживающие в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющие выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство, либо временно пребывающие в иностранном государстве не менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы со сроком действия не менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года.

Документы, подтверждающие право физического лица на проведение валютной операции, предъявляются Регистратору при открытии лицевого счета или одновременно с распоряжением на внесение записей в Реестр о переходе права собственности на внешние ценные бумаги (валютные ценности) при совершении сделки.

4.1.4. Открытие лицевого счета юридического лица.

Для открытия лицевого счета юридическое лицо предоставляет Регистратору следующие документы:

1) Заявление на открытие лицевого счета *(Приложение № 7 к настоящим Правилам)*;

2) Анкету юридического лица *(Приложения №№ 11, 12 к настоящим Правилам)*;

3) опросные листы, являющиеся приложениями к «Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма ООО «Регистратор «Гарант»;

4) копию учредительных документов юридического лица, заверенную в установленном порядке;

5) копию свидетельства о государственной регистрации юридического лица, заверенную в установленном порядке (представляется, если юридическое лицо зарегистрировано 01.07.2002 или позднее);

6) копию свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, или лист записи Единого государственного реестра юридических лиц, заверенные в установленном порядке (представляется, если юридическое лицо зарегистрировано до 01.07.2002);

7) оригинал выписки из Единого государственного реестра юридических лиц или ее копию, заверенную в установленном порядке (представляется для открытия российскому юридическому лицу лицевого счета владельца ценных бумаг или лицевого счета доверительного управляющего);

8) оригинал выписки из торгового реестра или иного учетного регистра государства, в котором зарегистрировано иностранное юридическое лицо, или ее копию, заверенную в установленном порядке;

9) копию документа, подтверждающего избрание или назначение лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности, или выписку из такого документа, заверенные в установленном порядке или самим юридическим лицом;

10) копию страниц паспорта лица, имеющего право действовать от имени зарегистрированного юридического лица без доверенности, содержащих сведения, указанные в Анкете, заверенную в установленном порядке;

11) оригинал карточки, содержащей нотариально удостоверенный образец подписи лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности, или ее копию, заверенную в установленном порядке (в случае предоставления Анкеты в виде электронного документа, подписанного электронной подписью, а также в случае, если образец подписи в Анкете совершен не в присутствии работника Регистратора (трансфер-агента, Управляющего ипотечным покрытием), который уполномочен заверять образцы подписей в Анкетах зарегистрированных лиц, и не заверен таким работником, и/или подлинность образца подписи не засвидетельствована нотариально).

12) копию лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, заверенную в установленном порядке (представляется для открытия лицевого счета номинального держателя);

13) копию лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, заверенную в установленном порядке (представляется для открытия лицевого счета доверительного управляющего, за исключением случая, когда в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» наличие такой лицензии не требуется);

14) документы, предусмотренные подпунктами 3-9 настоящего пункта, в отношении управляющей организации, которой переданы полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица (представляются, если полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица, которому открывается лицевой счет, переданы управляющей организации).

Образец подписи лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности, в Анкете должен быть совершен в присутствии сотрудника Регистратора (Управляющего ипотечным покрытием, трансфер-агента), который уполномочен заверять образцы подписей в Анкетах зарегистрированных лиц, и заверен таким сотрудником, если подлинность образца подписи в Анкете не засвидетельствована нотариально.

При открытии лицевых счетов более чем в одном Реестре, введение которых осуществляется Регистратором, юридическое лицо может предоставить один комплект документов, необходимых для открытия лицевого счета зарегистрированного лица, за исключением Заявления и Анкеты зарегистрированного лица.

В целях валютного контроля, предусмотренного п. 4.22. настоящих Правил

- **резидентами** признаются юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, их филиалы и представительства, иные подразделения, находящиеся за пределами территории Российской Федерации;

- **нерезидентами** признаются а) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации, их филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения, находящиеся на территории Российской Федерации; б) организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации; в) уполномоченные банки - кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие право на основании лицензий Центрального банка Российской Федерации осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте.

Документы, подтверждающие право юридического лица, организации, не являющейся юридическим лицом, уполномоченного банка на совершение валютной операции, предъявляются Регистратору при открытии лицевого счета или одновременно с распоряжением на внесение записей в Реестр о переходе прав собственности на внешние ценные бумаги (валютные ценности) при совершении сделки.

4.1.5. Открытие депозитного лицевого счета.

Для открытия в Реестре нотариусу депозитного лицевого счета Регистратору предоставляются следующие документы:

1) Заявление на открытие счета *(Приложение № 6 к настоящим Правилам)*;

2) Анкета нотариуса *(Приложение № 13 к настоящим Правилам)*;

3) опросные листы, являющиеся приложениями к «Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма ООО «Регистратор «Гарант»;

4) лицензия на право нотариальной деятельности (копия, заверенная нотариально);

5) документ о назначении на должность (копия, заверенная нотариально);

Для удостоверения своей личности нотариус также должен предъявить паспорт или иной документ, удостоверяющий личность физического лица

Учет ипотечных сертификатов участия, переданных в депозит нотариуса разными лицами, может осуществляться на одном депозитном лицевом счете.

Особенности открытия депозитного лицевого счета суду и совершения операций по такому счету определяются в соответствии с действующими нормативными правовыми актами

Российской Федерации.

4.1.6. Открытие лицевого счета Российской Федерации, субъекту Российской Федерации, муниципальному образованию.

Для открытия лицевого счета Российской Федерации, субъекту Российской Федерации, муниципальному образованию в лице органа государственной власти или органа местного самоуправления, осуществляющего правомочия собственника ценных бумаг (далее именуется - уполномоченный орган) Регистратору, помимо Анкеты *(Приложение № 14 к настоящим Правилам)*, представляются следующие документы:

1) Заявление на открытие счета *(Приложение № 7 к настоящим Правилам)*;

2) опросные листы, являющиеся приложениями к «Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма ООО «Регистратор «Гарант»;

3) копия правового акта, на основании которого уполномоченный орган осуществляет правомочия собственника ценных бумаг, верность которой засвидетельствована уполномоченным лицом уполномоченного органа;

4) копия документа, подтверждающего назначение на должность руководителя уполномоченного органа, верность которой засвидетельствована в установленном порядке или уполномоченным лицом уполномоченного органа;

5) копия заполненных страниц паспорта лица, имеющего право действовать от имени зарегистрированного юридического лица без доверенности, содержащих сведения, указанные в Анкете, заверенная в установленном порядке;

6) копия свидетельства о государственной регистрации уполномоченного органа в качестве юридического лица, верность которой засвидетельствована уполномоченным лицом уполномоченного органа (может не предоставляться, если полномочия собственника от имени Российской Федерации осуществляет Правительство Российской Федерации или федеральные органы исполнительной власти);

7) оригиналы документов, подтверждающих полномочия лиц действовать от имени уполномоченного органа, или их копии, верность которых засвидетельствована в установленном порядке или уполномоченным лицом уполномоченного органа;

Если перечисленные документы являются официально опубликованными актами органов государственной власти или органов местного самоуправления, для открытия лицевого счета могут быть представлены тексты указанных документов с указанием их реквизитов и источников их официального опубликования.

4.1.7. Открытие и ведение счета неустановленных лиц.

Регистратор может открыть счет неустановленных лиц, не предназначенный для учета прав на ценные бумаги.

Для целей ведения одного Реестра может быть открыт только один счет неустановленных лиц.

В случае списания ипотечных сертификатов участия с лицевого счета и их зачисления на счет неустановленных лиц Регистратор обязан обеспечить на счете неустановленных лиц хранение всей информации в отношении указанных ценных бумаг, их владельца, доверительного Управляющего, если ценные бумаги находились в доверительном управлении, и/или номинального держателя, информации о лицевом счете, с которого они были списаны, сведений об обременении указанных ценных бумаг, и иной информации, содержащейся в Реестре, на дату их зачисления на счет неустановленных лиц.

Списание ипотечных сертификатов участия с этого счета осуществляется на основании документов, подтверждающих права на эти ценные бумаги, или на основании вступившего в законную силу судебного акта, если иное не предусмотрено настоящими Правилами.

4.2. Учет данных залогодержателя, в т.ч. залогодержателя, которому уступлены права по договору о залоге ценных бумаг

4.2.1. Для фиксации права залога ипотечных сертификатов участия (в том числе

последующего залога ипотечных сертификатов участия) Регистратор учитывает в Реестре данные залогодержателя. Действия по учету данных залогодержателя осуществляются одновременно с представлением залогового распоряжения и Анкеты залогодержателя.

4.2.2. Для учета данных залогодержателя Регистратору должны быть предоставлены документы, предусмотренные п. 4.1.3. настоящих Правил для физических лиц и п. 4.1.4. настоящих Правил для юридических лиц, за исключением Заявлений на открытие счета.

4.3. Изменение данных Анкеты зарегистрированного лица, Анкеты Управляющего ипотечным покрытием

В случае изменения сведений, содержащихся в Анкете, Регистратору должны быть представлены Заявление (за исключением случаев, предусмотренных настоящими Правилами), Анкета, содержащая измененные сведения, и документы, подтверждающие изменения, а также опросные листы, являющиеся приложениями к «Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма ООО «Регистратор «Гарант».

В случае изменения данных, содержащихся в Анкетах, Регистратору должны быть представлены Заявления на изменение данных Анкеты *(Приложения №№ 15,16 к настоящим Правилам)*.

При изменении данных документа, удостоверяющего личность предоставляется:

1) справка, выданная органом, осуществившим замену документа, удостоверяющего личность, или

2) копия нового документа, удостоверяющего личность, с отметкой о прежнем документе. При этом указанная копия должна быть заверена уполномоченным лицом Регистратора (трансфер-агента, Управляющего ипотечным покрытием) либо удостоверена нотариально. Копия документа, удостоверяющего личность, не предоставляется, если документы для изменения сведений, содержащихся в Анкете, представлены зарегистрированным лицом в виде электронных документов, подписанных его электронной подписью.

3) опросные листы, являющиеся приложениями к «Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма ООО «Регистратор «Гарант».

В случае изменения сведений о лице, имеющем право действовать без доверенности от имени юридического лица, для открытия лицевого счета которому Регистратору был представлен оригинал выписки из Единого государственного реестра юридических лиц или ее копия, заверенная в установленном порядке или оригинал выписки из торгового реестра или иного учетного регистра государства, в котором зарегистрировано иностранное юридическое лицо, или ее копия, заверенная в установленном порядке, Регистратору должен быть представлен соответствующий документ, содержащий измененные сведения о лице, имеющем право действовать без доверенности от имени юридического лица, а также опросные листы, являющиеся приложениями к «Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма ООО «Регистратор «Гарант».

4.4. Общие требования к Распоряжениям, предоставляемым в Регистратор

4.4.1. Если иное не предусмотрено настоящими Правилами, Распоряжение о совершении операции должно содержать:

1) вид счета, с которого списываются ипотечные сертификаты участия или по которому осуществляется фиксация (регистрация) факта ограничения операций с ипотечными сертификатами участия или факта снятия ограничения операций с ипотечными сертификатами участия, и (или) счета, на который зачисляются ипотечные сертификаты участия, а также, если одному лицу открыто в одном Реестре два или более счетов одного вида, номер (код) счета. При этом, если Распоряжение о совершении операции представляется в виде электронного документа с электронной подписью, оно должно содержать номер (код) счета;

2) следующие сведения о лицах, которым открыт лицевой счет, с которого списываются ипотечные сертификаты участия или по которому осуществляется фиксация (регистрация) факта ограничения операций с ипотечными сертификатами участия или факта снятия ограничения

операций с ипотечными сертификатами участия, и (или) лицевой счет, на который зачисляются ипотечные сертификаты участия:

в отношении физического лица: фамилия, имя и, если имеется, отчество, а также вид, номер, серия и дата выдачи документа, удостоверяющего личность (в отношении физического лица в возрасте 14 лет и старше), или свидетельства о рождении (в отношении физического лица в возрасте до 14 лет). При этом если Распоряжение о совершении операции представляется в виде электронного документа с электронной подписью, оно может не содержать фамилию, имя, отчество физического лица;

в отношении юридического лица, в том числе органа государственной власти или органа местного самоуправления: полное наименование, основной государственный регистрационный номер и дату его присвоения (для российского юридического лица), номер (если имеется) и дату документа, подтверждающего государственную регистрацию (для иностранного юридического лица). При этом если Распоряжение о совершении операции представляется в виде электронного документа с электронной подписью, оно может не содержать полное наименование юридического лица;

3) следующие сведения об ипотечных сертификатах участия, в отношении которых совершается операция:

- количество ипотечных сертификатов участия;
- вид, категория (тип) ценных бумаг - ипотечные сертификаты участия (может не содержаться в Распоряжении, представляемом в виде электронного документа с электронной подписью);
- регистрационный номер Правил доверительного управления ипотечным покрытием (указывается в Распоряжении, представляемом в виде электронного документа с электронной подписью);
- полное наименование Управляющего ипотечным покрытием и индивидуальное обозначение, идентифицирующее ипотечные сертификаты участия с данным ипотечным покрытием (может не содержаться в Распоряжении, представляемом в виде электронного документа с электронной подписью);

4) основания передачи ипотечных сертификатов участия или фиксации (регистрации) факта ограничения операций с ипотечных сертификатов участия или факта снятия ограничений на операции с ипотечных сертификатов участия (номер, дата договора и др.), а также указание на депозитарный договор, заключенный депозитарием, которому в Реестре открыт лицевой счет номинального держателя, с лицом, которому этим депозитарием открыт счет депо номинального держателя или счет депо иностранного держателя (номер и (или) дата договора).

4.4.2. Распоряжения о совершении операций по списанию ипотечных сертификатов участия с лицевого счета номинального держателя центрального депозитария (по зачислению ценных бумаг на лицевой счет номинального держателя центрального депозитария) и по их зачислению на другой счет, открытый Регистратором (по списанию с другого счета, открытого Регистратором), содержат сведения, предусмотренные пунктом 4.4.1. настоящих Правил, с учетом следующих особенностей:

1) указанные Распоряжения содержат в отношении центрального депозитария только его полное наименование, а если указанные Распоряжения представляются в виде электронного документа с электронной подписью, - только основной государственный регистрационный номер центрального депозитария и дату его присвоения;

2) указанные Распоряжения содержат уникальный идентификационный номер (далее именуется - референс), порядок формирования которого установлен условиями осуществления депозитарной деятельности центрального депозитария;

3) указанные Распоряжения содержат имя (наименование) лица, являющегося владельцем (доверительным Управляющим) ипотечных сертификатов участия, в отношении которых совершается операция.

4.4.3. Распоряжения, указанные в пункте 4.4.2 настоящих Правил, действительны в течение 30 дней с момента их получения Регистратором, за исключением случаев их отзыва соответствующим зарегистрированным лицом, а также иных случаев, предусмотренных федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

4.4.4. Распоряжения, указанные в пункте 4.4.2 настоящих Правил, представляемые в

форме электронного документа с электронной подписью, могут не содержать основания передачи ипотечных сертификатов участия.

4.4.5. Если Распоряжение на списание ипотечных сертификатов участия с лицевого счета номинального держателя или лицевого счета номинального держателя центрального депозитария содержит указание на то, что списание осуществляется в связи с возвратом ипотечных сертификатов участия, такое Распоряжение может не содержать сведения о лице, которому открыт лицевой счет, на который зачисляются ипотечных сертификатов участия. В этом случае ипотечные сертификаты участия подлежат зачислению на счет неустановленных лиц.

4.4.6. От имени юридического лица Распоряжение на совершение операции подписывается лицом, которое имеет право действовать от имени такого юридического лица без доверенности и образец подписи которого содержится в Анкете зарегистрированного лица или карточке с образцами подписей, представленной Регистратору, либо представителем юридического лица. В случае направления юридическим лицом Распоряжения на совершение операции в форме электронного документа с электронной подписью такое Распоряжение может быть подписано лицом, которое имеет право действовать от имени такого юридического лица без доверенности, или иным уполномоченным лицом. Регистратору должны быть предоставлены документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего Распоряжение.

От имени физического лица Распоряжение на совершение операции подписывается этим физическим лицом или его представителем.

Распоряжение, являющееся основанием для совершения операций по лицевому счету зарегистрированного физического лица в возрасте до 14 лет, должно быть подписано его родителем, усыновителем или опекуном, образец подписи которого содержится в Анкете зарегистрированного лица.

Распоряжение, являющееся основанием для совершения операций по лицевому счету зарегистрированного физического лица в возрасте от 14 до 18 лет (если это лицо не приобрело дееспособность в полном объеме или не объявлено полностью дееспособным), должно быть подписано этим зарегистрированным лицом, а также содержать отметку о согласии на подписание им Распоряжения, подписанную его родителем, усыновителем или попечителем, образец подписи которого содержится в Анкете зарегистрированного лица. Такое Распоряжение может не содержать отметку о согласии на его подписание зарегистрированным лицом, если Регистратору представлено подписанное его родителем, усыновителем или попечителем письменное согласие на совершение сделки, являющейся основанием передачи ценных бумаг.

Распоряжение, являющееся основанием для совершения операций по лицевому счету зарегистрированного физического лица, которое признано недееспособным, должно быть подписано его опекуном, образец подписи которого содержится в Анкете зарегистрированного лица.

Распоряжение, являющееся основанием для совершения операций по лицевому счету зарегистрированного физического лица, дееспособность которого ограничена, должно быть подписано им, а также содержать отметку о согласии на подписание им Распоряжения, подписанную его попечителем, образец подписи которого содержится в Анкете зарегистрированного лица. Такое Распоряжение может не содержать отметку о согласии на его подписание зарегистрированным лицом, подписанную попечителем этого зарегистрированного лица, если Регистратору представлено его письменное согласие на совершение сделки, являющейся основанием передачи ценных бумаг.

Если Распоряжение подписано родителем, усыновителем или опекуном либо содержит отметку о согласии на подписание зарегистрированным лицом Распоряжения, подписанную родителем, усыновителем или попечителем, или Регистратору представлено письменное согласие родителя, усыновителя или попечителя на совершение сделки, являющейся основанием передачи ипотечных сертификатов участия, Регистратору должно быть также представлено письменное разрешение органа опеки и попечительства на совершение (выдачу согласия на совершение) такой сделки.

Распоряжение, являющееся основанием для совершения операции по лицевому счету в отношении ипотечных сертификатов участия, принадлежащих лицам на праве общей долевой собственности, должно быть подписано всеми участниками общей долевой собственности.

В случае передачи заложенных ипотечных сертификатов участия (кроме случая их

передачи залогодателем залогодержателю), если условиями залога не предусмотрено, что Распоряжение заложенными ипотечными сертификатами участия осуществляется без согласия залогодержателя, Распоряжение должно быть подписано также лицом, образец подписи которого содержится в Анкете залогодержателя.

4.4.7. Распоряжение на совершение операции может быть подписано представителем юридического лица или представителем физического лица, если:

1) подпись представителя на Распоряжении совершена в присутствии уполномоченного лица Регистратора или его трансфер-агента, а также Управляющего ипотечным покрытием; или

2) подлинность подписи представителя на Распоряжении засвидетельствована нотариально; или

3) Регистратору представлен оригинал карточки, содержащей нотариально удостоверенный образец подписи представителя, или ее копия, заверенная в установленном порядке.

4.4.8. Распоряжение на совершение операции может быть подписано представителем физического лица, действующим на основании доверенности, если доверенность удостоверена нотариусом.

4.4.9. Зачисление ипотечных сертификатов участия на лицевой счет номинального держателя центрального депозитария и списание ипотечных сертификатов участия с лицевого счета номинального держателя центрального депозитария допускаются при одновременном соблюдении следующих условий:

1) идентификация Распоряжений на совершение указанных операций в качестве встречных на основании сведений, указанных в Распоряжениях, в том числе на основании референса;

2) проведение в соответствии с Федеральным законом от 07.12.2011 г. № 414-ФЗ «О центральном депозитарии» и условиями осуществления депозитарной деятельности, утвержденными центральным депозитарием, сверки записей о количестве ипотечных сертификатов участия на лицевом счете номинального держателя центрального депозитария, между лицом, которому открыт лицевой счет номинального держателя центрального депозитария, и Регистратором;

3) иных условий, установленных федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Требования, предусмотренные настоящим пунктом, не распространяются на случаи выдачи и погашения ипотечных сертификатов участия.

4.5. Операции по лицевым счетам при выдаче ипотечных сертификатов участия

4.5.1. Для учета ипотечных сертификатов участия, предполагаемых к выдаче при формировании ипотечного покрытия, совершаются операции зачисления ипотечных сертификатов участия, в пределах которых могут быть выданы ипотечные сертификаты участия, на счет выдаваемых ипотечных сертификатов участия.

Для учета ипотечных сертификатов участия, предполагаемых к выдаче после формирования ипотечного покрытия, совершаются операции зачисления ипотечных сертификатов участия, в пределах которых могут быть выданы ипотечные сертификаты участия, на счет дополнительных ипотечных сертификатов участия.

Указанные операции совершаются на основании Распоряжения Управляющего ипотечным покрытием *(Приложение № 3 к настоящим Правилам)*.

4.5.2. В случае выдачи ипотечных сертификатов участия при формировании ипотечного покрытия совершается операция списания ипотечных сертификатов участия со счета выдаваемых ипотечных сертификатов участия и их зачисления на лицевые счета.

В случае выдачи ипотечных сертификатов участия после завершения формирования ипотечного покрытия совершается операция списания ипотечных сертификатов участия со счета дополнительных ипотечных сертификатов участия и их зачисления на лицевые счета.

4.5.3. Операции по выдаче ипотечных сертификатов участия, указанные в пункте 4.5.2. настоящих Правил, совершаются на основании соответствующего Распоряжения Управляющего ипотечным покрытием, составляемого в отношении всех предполагаемых к выдаче ипотечных сертификатов участия раздельно по каждому из зарегистрированных лиц *(Приложение № 4 к*

настоящим Правилам).

К указанному Распоряжению прилагаются:

- копия заявки (заявок) на приобретение ипотечных сертификатов участия;
- копия реестра ипотечного покрытия, заверенная специализированным депозитарием, осуществляющим ведение указанного реестра;
- справка о стоимости ипотечного покрытия, заверенная специализированным депозитарием, осуществляющим ведение реестра ипотечного покрытия (по требованию Регистратора).

4.5.4. В Распоряжении Управляющего ипотечным покрытием о выдаче ипотечных сертификатов участия указываются:

- наименование Управляющего ипотечным покрытием;
- индивидуальное обозначение, идентифицирующее ипотечные сертификаты участия с данным ипотечным покрытием;
- количество ипотечных сертификатов участия, подлежащих выдаче;
- номер (код) лицевого счета, на который зачисляются выдаваемые ипотечные сертификаты участия;
- дата и номер заявки на приобретение ипотечных сертификатов участия.

4.5.5. Операции, указанные в пунктах 4.5.1. и 4.5.2. настоящих Правил, совершаются не позднее 5 рабочих дней со дня государственной регистрации залога недвижимого имущества, обеспечивающего требования, переданные в состав ипотечного покрытия, в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним (если в состав ипотечного покрытия передаются требования по обеспеченным ипотекой обязательствам, предусмотренным кредитными договорами и договорами займа, не удостоверенные закладными), либо со дня совершения передаточной надписи на закладных, удостоверяющих переданные в состав ипотечного покрытия требования по обеспеченным ипотекой обязательствам, предусмотренным кредитными договорами и договорами займа (если в состав ипотечного покрытия передаются требования по обеспеченным ипотекой обязательствам, предусмотренным кредитными договорами и договорами займа, удостоверенные закладными).

Регистратор обязан не позднее следующего рабочего дня за днем принятия Распоряжения Управляющего ипотечным покрытием о выдаче ипотечных сертификатов участия внести приходную запись или вручить, или направить уведомление об отказе во внесении записи, содержащее основания отказа.

4.6. Операции по лицевым счетам при передаче ипотечных сертификатов участия зарегистрированными лицами

4.6.1. При передаче ипотечных сертификатов участия зарегистрированными лицами записи по лицевым счетам вносятся на основании Распоряжения о передаче ипотечных сертификатов участия *(Приложение № 19 к настоящим Правилам)*.

4.6.2. Распоряжение о передаче ипотечных сертификатов участия может быть представлено Регистратору или Управляющему ипотечным покрытием зарегистрированным лицом, передающим ипотечные сертификаты участия, или его уполномоченным представителем.

К Распоряжению о передаче ипотечных сертификатов участия прилагаются следующие документы:

- документ, удостоверяющий личность лица, предоставляющего документы (предъявляется Регистратору/Управляющему ипотечным покрытием);
- подлинник или нотариально удостоверенная копия документа, подтверждающего права уполномоченного представителя (передается Регистратору/Управляющему ипотечным покрытием).

Если получатель ценных бумаг не имеет счета в Реестре, которые подлежат зачислению, он должен открыть счет в соответствии с порядком, установленным настоящими Правилами.

4.6.3. В случае перехода прав на ипотечные сертификаты участия совершаются операции списания ипотечных сертификатов участия с лицевого счета и (или) счета неустановленных лиц и их зачисления на лицевой счет или (или) счет неустановленных лиц. Указанные операции совершаются на основании соответствующего Распоряжения зарегистрированного лица, с

лицевого счета которого осуществляется списание ипотечных сертификатов участия, если иное не предусмотрено федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Зарегистрированное лицо, с лицевого счета владельца ценных бумаг или лицевого счета доверительного управляющего которого были списаны ценные бумаги и зачислены на лицевой счет номинального держателя, вправе обратиться к Регистратору с письменным заявлением об ошибочности представленного им распоряжения о совершении операции. Регистратор, получивший такое заявление, обращается к номинальному держателю с предложением о списании ценных бумаг, указанных в заявлении, с лицевого счета номинального держателя и их зачислении на открытый зарегистрированному лицу, обратившемуся к Регистратору с заявлением, лицевой счет владельца ценных бумаг или лицевой счет доверительного управляющего, с которого были списаны ценные бумаги. При отсутствии в Распоряжении, об ошибочности которого заявило зарегистрированное лицо, сведений, необходимых для зачисления ценных бумаг на счет депо клиента номинального держателя, на открытый которому счет депо подлежат зачислению ценные бумаги, номинальный держатель представляет Регистратору Распоряжение для списании ценных бумаг с открытого ему лицевого счета номинального держателя и их зачисления на открытый зарегистрированному лицу лицевой счет владельца ценных бумаг или лицевой счет доверительного управляющего, с которого они были списаны.

4.7. Операции по лицевым счетам при передаче ипотечных сертификатов участия на основании актов государственных органов

4.7.1. Передача ипотечных сертификатов участия осуществляется на основании исполнительных документов, предусматривающих передачу ипотечных сертификатов участия.

В случае если операции списания и зачисления ценных бумаг совершаются на основании решений органов государственной власти или должностных лиц, указанные операции совершаются при условии открытия лицевого счета, на который в соответствии с таким решением должны быть зачислены ценные бумаги.

В передаче ипотечных сертификатов участия на основании исполнительных документов может быть отказано в случае несоответствия последних требованиям действующих нормативных правовых актов Российской Федерации.

4.8. Операции при передаче ипотечных сертификатов участия в порядке наследования

4.8.1. Регистратор вносит в Реестр записи о передаче ипотечных сертификатов участия в результате наследования по предоставлению следующих документов:

- Заявление о передаче ипотечных сертификатов участия в порядке наследования *(Приложение № 21 к настоящим Правилам);*
- оригинал или заверенная нотариально копия свидетельства о праве на наследство и (или) копия свидетельства о праве собственности пережившего супруга на долю в общем имуществе супругов;
- документы для открытия лицевого счета наследнику (если счет не был открыт ранее).

4.8.2. В случае, если наследники приобретают право общей собственности на ипотечные сертификаты участия наследодателя, наследникам открывается счет общей долевой собственности. При этом Регистратору должна быть предоставлена информация, предусмотренная пунктом 4.1.1. настоящих Правил, в отношении каждого наследника, приобретающего право общей долевой собственности на ценные бумаги.

4.8.3. К Заявлению наследника (наследников) может быть приложено соглашение наследников о разделе наследуемого имущества или его копия, заверенная в установленном порядке.

4.8.4. В случае предоставления Регистратору соглашения о разделе наследуемого имущества, на лицевые счета наследников зачисляется количество ипотечных сертификатов участия, причитающееся им в соответствии с данным соглашением.

4.9. Операции при погашении ипотечных сертификатов участия

4.9.1. В случае погашения ипотечных сертификатов участия совершаются операции списания погашаемых ипотечных сертификатов участия с лицевых счетов и счета неустановленных лиц.

Указанные операции совершаются на основании соответствующего Распоряжения Управляющего ипотечным покрытием о погашении всех ипотечных сертификатов участия *(Приложение № 5 к настоящим Правилам)*, к которому прилагается копия реестра ипотечного покрытия, заверенная специализированным депозитарием, свидетельствующая об отсутствии имущества в составе ипотечного покрытия.

4.9.2. В Распоряжении Управляющего ипотечным покрытием о погашении ипотечных сертификатов участия указываются:

- наименование Управляющего ипотечным покрытием;
- индивидуальное обозначение, идентифицирующее ипотечные сертификаты участия с данным ипотечным покрытием;
- указание на списание всех ипотечных сертификатов участия;
- дата списания ипотечных сертификатов участия.

Регистратор не позднее дня, следующего за днем получения соответствующего Распоряжения Управляющего ипотечным покрытием, совершает операцию либо отказывает в ее совершении.

4.10. Фиксация (регистрация) факта ограничения/снятия ограничения операций с ипотечными сертификатами участия

4.10.1. Фиксацией (регистрацией) факта ограничения операций с ипотечными сертификатами участия является операция, в результате совершения которой по лицевому счету вносится запись (записи), свидетельствующая о том, что:

- ипотечные сертификаты участия обременены правами третьих лиц, в том числе в случае залога ипотечных сертификатов участия; и (или)
- операции с ипотечными сертификатами участия заблокированы в связи со смертью владельца; и (или)
- на ипотечные сертификаты участия наложен арест; и (или)
- операции с ипотечными сертификатами участия приостановлены, запрещены или заблокированы на основании федерального закона или ином законном основании, в том числе для целей проведения сверки между Регистратором и центральным депозитарием.

4.10.2. Фиксация (регистрация) факта ограничения операций с ипотечными сертификатами участия осуществляется по лицевому счету владельца ценных бумаг, лицевому счету доверительного управляющего, депозитному лицевому счету, а также по лицевому счету номинального держателя и лицевому счету номинального держателя центрального депозитария. При этом фиксация (регистрация) обременения ипотечных сертификатов участия правами третьих лиц осуществляется по лицевому счету владельца или лицевому счету доверительного управляющего, а фиксация (регистрация) наложения ареста на ипотечные сертификаты участия осуществляется только по лицевому счету владельца.

4.10.3. Фиксация (регистрация) факта ограничения операций с ипотечными сертификатами участия осуществляется путем внесения по указанному лицевому счету записи, содержащей сведения об ограничении операций с ипотечными сертификатами участия. Регистратор при принятии Реестра от иного держателя Реестра обязан обеспечить фиксацию (регистрацию) всех фактов ограничения операций с ипотечными сертификатами участия, ранее зафиксированных (зарегистрированных) по лицевым счетам, в соответствии с Правилами.

4.10.4. Запись, содержащая сведения об ограничении операций с ипотечными сертификатами участия, за исключением записи об обременении заложенных ипотечных сертификатов участия, должна включать в себя следующую информацию:

- количество ипотечных сертификатов участия, в отношении которых зафиксирован (зарегистрирован) факт ограничения операций, или указание на то, что факт ограничения операций зафиксирован (зарегистрирован) в отношении со всех ипотечных сертификатов участия, учтенных на лицевом счете;

- указание на основания возникновения ограничения (обременение правами третьих лиц, арест, блокирование или запрет операций с ипотечными сертификатами участия);
- дата и основания (документы) фиксации (регистрации) факта ограничения операций с ипотечными сертификатами участия.

4.10.5. Фиксацией (регистрацией) факта снятия ограничения операций с ипотечными сертификатами участия является операция, в результате совершения которой по лицевому счету вносится запись (записи), свидетельствующая о том, что:

- ипотечные сертификаты участия освобождены от обременения правами третьих лиц;
- с ипотечных сертификатов участия снят арест;
- с операций с ипотечными сертификатами участия снят запрет или блокировка в соответствии с федеральными законами или иным законным основанием, в том числе в связи с завершением сверки между Регистратором и центральным депозитарием.

4.10.6. Фиксация (регистрация) факта снятия ограничения операций с ипотечными сертификатами участия осуществляется по тому же лицевому счету, по которому осуществлялась фиксация (регистрация) факта ограничения операций с ипотечными сертификатами участия. Фиксация (регистрация) факта снятия ограничения операций с ценными бумагами осуществляется по распоряжению зарегистрированного лица *(Приложение № 32 к настоящим Правилам)*, если иное не предусмотрено федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации или Правилами.

4.10.7. Фиксация (регистрация) факта снятия ограничения операций с ипотечными сертификатами участия осуществляется путем внесения по указанному лицевому счету записи, содержащей сведения о снятии ограничения операций с ипотечными сертификатами участия.

4.10.8. Запись, содержащая сведения о снятии ограничения операций с ипотечными сертификатами участия, должна включать в себя следующую информацию:

- сведения, идентифицирующие ипотечные сертификаты участия, в отношении которых зафиксирован (зарегистрирован) факт снятия ограничения операций, и количество таких ипотечных сертификатов участия;
- описание снятого ограничения (обременение правами третьих лиц, арест, блокирование или запрет операций с ипотечными сертификатами участия);
- дата и основания снятия ограничения операций с ценными бумагами.

4.11. Внесение в Реестр записей, связанных с обременением ипотечных сертификатов участия залогом

4.11.1. Фиксация права залога и передача заложенных ипотечных сертификатов участия в последующий залог.

Регистратор обязан фиксировать в Реестре право залога ипотечных сертификатов участия.

Фиксация права залога, начального и последующего, осуществляется на основании Залогового распоряжения *(Приложение № 23 к настоящим Правилам)* путем внесения записи об обременении заложенных ипотечных сертификатов участия на лицевом счете залогодателя, на котором они учитываются. Для отражения информации о залоге ипотечных сертификатов участия (в том числе об условиях залога и последующем залоге ипотечных сертификатов участия) Регистратор учитывает в Реестре данные о залогодержателе. В случае если ипотечные сертификаты участия передаются в залог суду или органу, в производстве которого находится уголовное дело, запись об обременении ипотечных сертификатов участия по лицевому счету залогодателя вносится на основании Залогового распоряжения и акта приема-передачи ценных бумаг, являющихся предметом залога по уголовному делу.

В случае если ипотечные сертификаты участия передаются в залог суду или органу, в производстве которого находится уголовное дело, на лицевом счете залогодателя должна содержаться информация о полном наименовании суда или органа, в производстве которого находится уголовное дело, номере уголовного дела, фамилии, имени и отчестве лица, за которое вносится залог.

В случае если ипотечные сертификаты участия передаются в залог суду или органу, в производстве которого находится уголовное дело, внесение изменений в данные лицевого счета

залогодателя в отношении заложенных ипотечных сертификатов участия и условий залога, внесение в Реестр записей о последующем залоге таких ценных бумаг, внесение записей о передаче таких ценных бумаг, обращение взыскания на такие ценные бумаги во внесудебном порядке не допускается.

Запись об обременении ипотечных сертификатов участия по лицевому счету залогодателя должна содержать данные, содержащиеся в Залоговом распоряжении, в том числе в отношении заложенных ипотечных сертификатов участия и условий залога.

Запись об обременении ипотечных сертификатов участия залогом должна содержать следующие данные в отношении каждого залогодержателя:

- фамилия, имя и, если имеется, отчество (для физических лиц) или полное наименование (для юридических лиц);
- вид, номер, серия, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность (для физических лиц), или наименование органа, осуществившего государственную регистрацию, основной государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации (для юридических лиц).

Внесение информации в Реестр о залогодержателе осуществляется на основании предоставляемой Регистратору Анкеты залогодержателя и документов, необходимых для открытия лицевого счета юридического или физического лица, предусмотренных настоящими Правилами.

Запись об обременении ипотечных сертификатов участия, заложенных в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, на лицевом счете залогодателя должна содержать указание на то, что залогодержателями являются владельцы облигаций, а также:

- полное наименование эмитента облигаций;
- серию, государственный регистрационный номер выпуска облигаций;
- дату государственной регистрации выпуска облигаций.

Залоговое распоряжение должно содержать:

1) в отношении лица, передающего ипотечные сертификаты участия в залог, и лица, которому ипотечные сертификаты участия передаются в залог:

- фамилия, имя и, если имеется, отчество (для физических лиц) или полное наименование (для юридических лиц);
- вид, номер, серия, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность, а также наименование органа, выдавшего документ (для физических лиц), либо основной государственный регистрационный номер, наименование органа, присвоившего основной государственный регистрационный номер и дата его присвоения (для российских юридических лиц), либо номер, присвоенный иностранному юридическому лицу в торговом реестре или ином учетном регистре государства, в котором зарегистрировано такое юридическое лицо (если имеется), дата государственной регистрации такого юридического лица и наименование государственного органа, осуществившего государственную регистрацию юридического лица (для иностранных юридических лиц);

2) в отношении ценных бумаг, передаваемых в залог:

- полное наименование Управляющего ипотечным покрытием;
- количество ипотечных сертификатов участия;

Вместо указания количества ипотечных сертификатов участия, передаваемых в залог, в залоговом распоряжении может быть указано, что в залог передаются все ипотечные сертификаты участия, учитываемые на лицевом счете зарегистрированного лица - залогодателя.

- индивидуальное обозначение, идентифицирующее ипотечные сертификаты участия с ипотечным покрытием;
- номер (код) лицевого счета залогодателя, на котором учитываются заложенные ипотечные сертификаты участия;
- номер и дата договора о залоге ипотечных сертификатов участия (кроме случая передачи ипотечных сертификатов участия в залог в обеспечение исполнения обязательств по облигациям и случая передачи ипотечных сертификатов участия в залог по уголовному делу.

В случае если ипотечные сертификаты участия передаются в залог суду или органу, в производстве которого находится уголовное дело, в залоговом распоряжении в отношении

залогодержателя указывается полное наименование суда или органа, в производстве которого находится уголовное дело, которому ценные бумаги переданы в залог, и номер уголовного дела.

В залоговом распоряжении в отношении ипотечных сертификатов участия, передаваемых в залог в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, указывается на то, что залогодержателями являются владельцы облигаций, а также полное наименование эмитента таких облигаций, их серия, государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата государственной регистрации.

В случае фиксации передачи заложенных ипотечных сертификатов участия в последующий залог это должно быть указано в залоговом распоряжении. При этом в залоговом распоряжении должны содержаться фамилия, имя и, если имеется, отчество (для физических лиц) или полное наименование (для юридических лиц) предыдущих залогодержателей и иные условия предшествующих залогов.

В залоговом распоряжении могут быть указаны следующие условия залога:

- передача заложенных ипотечных сертификатов участия допускается без согласия залогодержателя;
- последующий залог ипотечных сертификатов участия запрещается;
- уступка прав по договору залога ипотечных сертификатов участия без согласия залогодателя запрещается;
- залог распространяется на количество ипотечных сертификатов участия, дополнительно зачисляемых на лицевой счет залогодателя, пропорционально всем или части заложенных ценных бумаг;
- получателем дохода по заложенным ипотечным сертификатам участия является залогодержатель;
- обращение взыскания на заложенные ипотечные сертификаты участия осуществляется во внесудебном порядке, при этом в залоговом распоряжении должна быть указана дата, с которой залогодержатель вправе обратить взыскание на заложенные ипотечные сертификаты участия во внесудебном порядке;
- обращение взыскания на ипотечные сертификаты участия, заложенные по договору, предусматривающему периодичность исполнения обязательств залогодателем - должником по данному договору, осуществляется во внесудебном порядке, при этом в залоговом распоряжении может быть указано, что дата, с которой залогодержатель вправе обратить взыскание на заложенные ипотечные сертификаты участия во внесудебном порядке, не устанавливается.

В залоговом распоряжении должны быть указаны документы, предоставляемые залогодержателем Регистратору при обращении взыскания на ипотечные сертификаты участия во внесудебном порядке и прекращении залога. Такими документами могут быть:

- договор купли-продажи заложенных ипотечных сертификатов участия, заключенный по результатам торгов;
- выписка из реестра сделок организатора торгов, подтверждающая заключение сделки с ипотечными сертификатами участия;
- договор купли-продажи ипотечных сертификатов участия, заключенный комиссионером, и договор комиссии между залогодержателем и комиссионером;
- в случае оставления заложенных ипотечных сертификатов участия залогодержателем за собой - протокол несостоявшихся повторных торгов, после проведения которых прошло не более одного месяца;
- в случае оставления заложенных ипотечных сертификатов участия залогодержателем за собой - документы, подтверждающие вручение залогодателю лично под роспись уведомления о начале обращения взыскания на заложенное имущество и (или) о приобретении заложенного имущества залогодержателем в свою собственность или подтверждающие направление такого уведомления по адресу места жительства (регистрации) физического лица или по адресу места нахождения юридического лица. Вручение уведомления должно быть осуществлено не менее чем за 10 рабочих дней до даты предоставления документов Регистратору. Направление уведомления должно быть осуществлено не менее чем за 20 рабочих дней до даты предоставления документов Регистратору;

- в случае обращения взыскания во внесудебном порядке на ипотечные сертификаты участия, заложенные по договору, предусматривающему периодичность исполнения обязательства залогодателем - должником по данному договору, - документы, подтверждающие вручение залогодателю лично под роспись уведомления о начале обращения взыскания на заложенные ценные бумаги и (или) о приобретении заложенного имущества залогодержателем в свою пользу или направление такого уведомления по адресу места жительства (регистрации) физического лица или по адресу места нахождения юридического лица. Вручение уведомления должно быть осуществлено не менее чем за 10 рабочих дней до даты предоставления документов Регистратору. Направление уведомления должно быть осуществлено не менее чем за 20 рабочих дней до даты предоставления документов Регистратору.

Залоговое распоряжение должно быть подписано залогодателем и залогодержателем или их уполномоченными представителями. В случае если ипотечные сертификаты участия передаются в залог суду или органу, в производстве которого находится уголовное дело, залоговое распоряжение должно быть подписано залогодателем (в том числе скреплено печатью юридического лица) или его уполномоченным представителем.

4.11.2. Внесение изменений в данные лицевого счета залогодателя о заложенных ипотечных сертификатах участия и условиях залога.

Внесение изменений в данные лицевого счета залогодателя о заложенных ипотечных сертификатах участия и условиях залога осуществляется на основании Распоряжения о внесении изменений *(Приложение № 24 к настоящим Правилам)*.

Распоряжение о внесении изменений должно быть подписано залогодателем и залогодержателем (в том числе скреплено печатью юридического лица) или их уполномоченными представителями. Если ипотечные сертификаты участия заложены в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, подпись залогодержателя не требуется.

4.11.3. Передача заложенных ипотечных сертификатов участия.

Передача заложенных ипотечных сертификатов участия осуществляется на основании Распоряжения о передаче ипотечных сертификатов участия *(Приложение № 19 к настоящим Правилам)*.

В случае списания заложенных ипотечных сертификатов участия с лицевого счета владельца или лицевого счета доверительного управляющего и их зачисления на лицевой счет владельца или лицевой счет доверительного управляющего (кроме случая передачи заложенных ипотечных сертификатов участия залогодержателю) Регистратор одновременно с совершением соответствующих операций совершает операцию фиксации (регистрации) факта обременения таких ценных бумаг залогом по лицевому счету, на который зачисляются ипотечные сертификаты участия.

В случае списания заложенных ипотечных сертификатов участия с лицевого счета владельца или лицевого счета доверительного управляющего и их зачисления на лицевой счет номинального держателя или лицевой счет номинального держателя центрального депозитария Регистратор одновременно уведомляет соответствующего номинального держателя о факте обременения передаваемых ипотечных сертификатов участия залогом и условиях этого залога, при этом фиксация (регистрация) факта обременения таких ипотечных сертификатов участия залогом по лицевому счету номинального держателя или лицевому счету номинального держателя центрального депозитария не осуществляется.

4.11.4. Передача прав по договору о залоге.

В случае передачи прав по договору о залоге вносятся соответствующие изменения в сведения, содержащиеся в записи об обременении ипотечных сертификатов участия по лицевому счету залогодателя.

Указанные действия совершаются Регистратором на основании Распоряжения о передаче права залога *(Приложение № 25 к настоящим Правилам)*, в котором должны содержаться следующие данные:

1) в отношении лица, уступающего права по договору о залоге ипотечных сертификатов участия, лица, которому соответствующие права уступаются, и залогодателя:

- фамилия, имя и, если имеется, отчество (для физических лиц) или полное наименование (для юридических лиц);
- вид, номер, серия, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность, а также наименование органа, выдавшего документ (для физических лиц), либо основной государственный регистрационный номер, наименование органа, присвоившего основной государственный регистрационный номер и дата его присвоения (для российских юридических лиц), либо номер, присвоенный иностранному юридическому лицу в торговом реестре или ином учетном регистре государства, в котором зарегистрировано такое юридическое лицо (если имеется), дата государственной регистрации такого юридического лица и наименование государственного органа, осуществившего государственную регистрацию юридического лица (для иностранных юридических лиц);

2) в отношении ипотечных сертификатов участия, права по договору залога которых уступаются:

- полное наименование Управляющего ипотечным покрытием;
- количество ипотечных сертификатов участия;
- индивидуальное обозначение, идентифицирующее ипотечные сертификаты участия с ипотечным покрытием;
- номер (код) лицевого счета залогодателя, на котором учитываются заложенные ипотечные сертификаты участия;
- номер и дата договора о залоге ипотечных сертификатов участия.

В Распоряжении о передаче права залога должны также содержаться данные о номере и дате договора об уступке прав по договору о залоге ипотечных сертификатов участия.

Распоряжение о передаче права залога должно быть подписано залогодержателем или его уполномоченным представителем, а если данные счетов залогодателя или залогодержателя содержат запрет на уступку прав по договору о залоге ипотечных сертификатов участия без согласия залогодателя, также и залогодателем или его уполномоченным представителем.

4.11.5. Внесение записи о прекращении залога.

Внесение записи о прекращении залога осуществляется на основании Распоряжения о прекращении залога *(Приложение № 26 к настоящим Правилам)*, подписанного залогодержателем либо залогодателем и залогодержателем (в том числе скрепленного печатью юридического лица) или их уполномоченными представителями.

Внесение записи о прекращении залога ипотечных сертификатов участия, переданных в залог суду или органу, в производстве которого находится уголовное дело, в случае возвращения ипотечных сертификатов участия залогодателю осуществляется Регистратором на основании определения суда, в котором решен вопрос о возвращении залога залогодателю, или постановления следователя (дознавателя) о прекращении уголовного дела.

Внесение записей о прекращении залога ипотечных сертификатов участия и передаче ценных бумаг в связи с обращением на них взыскания по решению суда осуществляется Регистратором на основании:

- Распоряжения о совершении операций по списанию/зачислению заложенных ипотечных сертификатов участия, подписанного залогодержателем (в том числе скрепленного печатью юридического лица) или его уполномоченным представителем (лицом, указанным в решении о выпуске облигаций, обеспеченных залогом ценных бумаг, в качестве лица, которое будет осуществлять их реализацию), и оригиналов или надлежащим образом оформленных копий решения суда и договора купли-продажи заложенных ипотечных сертификатов участия, заключенного по результатам торгов;
- Распоряжения о совершении операций по списанию/зачислению заложенных ипотечных сертификатов участия, подписанного залогодержателем (в том числе скрепленного печатью юридического лица) или его уполномоченным представителем (лицом, указанным в решении о выпуске облигаций, обеспеченных залогом ценных бумаг, в качестве лица, которое будет осуществлять их реализацию), и оригиналов или надлежащим образом оформленных копий решения суда при обращении взыскания на ипотечные сертификаты участия,

обращающиеся на торгах организаторов торговли;

- в случае оставления заложенных ипотечных сертификатов участия залогодержателем за собой - решения суда и протокола несостоявшихся повторных торгов, после проведения которых прошло не более одного месяца;
- в случае обращения в доход государства ипотечных сертификатов участия, переданных в залог суду или органу, в производстве которого находится уголовное дело, - решения суда, вынесенного в соответствии с требованиями уголовно-процессуального законодательства.

Внесение записей о прекращении залога и передаче ипотечных сертификатов участия в связи с обращением на них взыскания без решения суда осуществляется Регистратором на основании:

- Распоряжения о совершении операций по списанию/зачислению заложенных ипотечных сертификатов участия, подписанного залогодержателем (в том числе скрепленного печатью юридического лица) или его уполномоченным представителем (лицом, указанным в решении о выпуске облигаций, обеспеченных залогом ценных бумаг, в качестве лица, которое будет осуществлять их реализацию), к которому должны быть приложены документы, указанные в залоговом распоряжении;

Регистратор вправе уведомить залогодателя о предоставлении залогодержателем комплекта документов для осуществления перехода прав собственности на ипотечные сертификаты участия в результате обращения взыскания во внесудебном порядке.

Внесение записи о прекращении залога в случае, когда залогодержатель не воспользовался своим правом оставить заложенные ипотечные сертификаты участия за собой, осуществляется Регистратором на основании Распоряжения о прекращении залога, подписанного залогодателем или его уполномоченным представителем, к которому должны быть приложены:

- протокол несостоявшихся повторных торгов, после проведения которых прошло не менее 2 месяцев;
- письменное уведомление (датированное не более чем за 5 дней до поступления к Регистратору) залогодателя об отсутствии факта поступления к нему заявления залогодержателя об оставлении за собой предмета залога;
- письменное уведомление (датированное не более чем за 5 дней до поступления к Регистратору) организатора торгов (судебного пристава-исполнителя) об отсутствии факта поступления к нему заявления залогодержателя об оставлении за собой предмета залога.

В случае если получатель ипотечных сертификатов участия не имеет лицевого счета в Реестре, он должен открыть счет в соответствии с положениями настоящих Правил.

4.12. Операции при блокировании ценных бумаг

4.12.1. Запись о блокировании ипотечных сертификатов участия вносится на основании федерального закона или ином законном основании.

4.12.2. Запись о блокировании всех ипотечных сертификатов участия вносится по лицевому счету зарегистрированного физического лица в случае его смерти на основании:

- свидетельства о смерти или его копии, заверенной в установленном порядке;
- вступившего в законную силу решения суда об объявлении умершим или его копии, заверенной в установленном порядке или судом, принявшим соответствующее решение;
- справки или запроса нотариуса или суда, связанных с открытием наследства.

4.12.3. Запись о снятии блокирования ипотечных сертификатов участия, установленного в связи со смертью зарегистрированного лица, вносится на основании документов, являющихся в соответствии с настоящими Правилами основанием для внесения записей в связи с переходом прав в порядке наследования.

4.12.4. Регистратор осуществляет блокирование операций с ипотечными сертификатами участия по лицевому счету, открытому в связи с прекращением договора доверительного управления ценными бумагами, до представления зарегистрированным лицом, которому он открыт, документов, необходимых в соответствии с настоящими Правилами для открытия лицевых счетов владельцев.

4.12.5. Регистратор осуществляет блокирование операций с ипотечными сертификатами участия по лицевым счетам, открытым в связи с прекращением осуществления функций

номинального держателя в результате прекращения действия депозитарного договора или ликвидации депозитария, до представления лицами, которым они открыты, документов, необходимых в соответствии с настоящими Правилами для открытия лицевых счетов, и внесения ими платы за открытие лицевых счетов и зачисление на них ценных бумаг в соответствии с прейскурантом (прейскурантами) Регистратора.

4.12.6. Операции по депозитному лицевому счету, открытому нотариусу, после зачисления на него ипотечных сертификатов участия, блокируются, за исключением операций по предоставлению информации на основании Распоряжения нотариуса или Управляющего ипотечным покрытием, операции по списанию ипотечных сертификатов участия с депозитного лицевого счета, и операций, которые не требуют волеизъявления зарегистрированного лица.

4.12.7. Прекращение блокирования операций по депозитному лицевому счету нотариуса производится регистратором при предоставлении документов, являющихся основанием для списания ипотечных сертификатов участия, открытого нотариусу.

4.13. Операции при передаче ипотечных сертификатов участия при реорганизации юридических лиц

4.13.1. Регистратор вносит расходную запись по лицевому счету реорганизуемого юридического лица и приходную запись по лицевому счету юридического лица-правопреемника на основании Заявления реорганизуемого юридического лица (при выделении) *(Приложение № 22 к настоящим Правилам)* или Заявления юридического лица-правопреемника (при слиянии, присоединении и разделении) *(Приложение № 22 к настоящим Правилам)*.

К Заявлению должна быть приложена выписка из передаточного акта (при слиянии, присоединении) или разделительного баланса (при разделении, выделении), подтверждающая переход прав на соответствующие ипотечные сертификаты участия к юридическому лицу, подавшему Заявление, а также документ, подтверждающий внесение в Единый государственный реестр юридических лиц записи о государственной регистрации юридического лица, созданного в результате выделения, или о прекращении деятельности реорганизованного юридического лица.

Переход прав на ипотечные сертификаты участия при преобразовании должен осуществляться в установленном настоящими Правилами порядке внесения изменений в Анкету зарегистрированного лица.

Номер лицевого счета юридического лица-правопреемника может не содержаться в Заявлении, если к нему приложены Заявление на открытие лицевого счета и иные документы, необходимые в соответствии с настоящими Правилами для открытия лицевого счета.

Выписки из передаточного акта или разделительного баланса должны быть подписаны руководителем и главным бухгалтером юридического лица (юридических лиц), подавшего Заявление.

Регистратор не вправе требовать при внесении записей, связанных с переходом прав на ипотечные сертификаты участия при реорганизации, предоставления иных документов, за исключением предусмотренных настоящими Правилами.

Регистратор не вправе отказать в принятии Заявления реорганизуемого юридического лица или Заявления юридического лица-правопреемника.

В течение 3 рабочих дней со дня принятия Заявления реорганизуемого юридического лица (Заявления юридического лица-правопреемника) регистратор должен внести соответствующие записи или направить уведомление об отказе во внесении записей, содержащее основания отказа.

4.14. Закрытие лицевого счета

4.14.1. Регистратор закрывает счета в случае прекращения договора доверительного управления ипотечным покрытием на основании документа, подтверждающего его прекращение.

4.14.2. Лицевой счет может быть закрыт в случае отсутствия на лицевом счете ипотечных сертификатов участия на следующих основаниях:

- Распоряжения на закрытие лицевого счета, открытого этому лицу *(Приложения №№ 17, 18 к настоящим Правилам)*; или
- свидетельства о праве на наследство; или

- документов, подтверждающих ликвидацию зарегистрированного лица, являющегося юридическим лицом; или
- списка клиентов организации, прекратившей исполнение функций номинального держателя.
- свидетельства о смерти или запроса нотариуса (в случае отсутствия ипотечных сертификатов участия на закрываемом лицевом счете).

Регистратор также вправе закрыть лицевой счет, на котором отсутствуют ценные бумаги, если в течение 3 лет по такому лицевому счету не совершались операции, за исключением лицевого счета номинального держателя центрального депозитария, лицевого счета номинального держателя и лицевого счета доверительного управляющего.

Регистратор уведомляет зарегистрированное лицо о закрытии лицевого счета, открытого этому лицу, в случае закрытия лицевого счета на основании Распоряжения данного лица.

4.15. Исправительные записи

4.15.1. Исправительные записи по лицевым счетам.

Записи по лицевым счетам и счету неустановленных лиц, на которых учитываются права на ипотечные сертификаты участия, с момента их внесения являются окончательными, то есть не могут быть изменены или отменены Регистратором, за исключением случаев, если такая запись внесена без Распоряжения лица, которому открыт лицевой счет либо без иного документа, являющегося основанием для проведения операции в Реестре, или с нарушением условий, содержащихся в таком Распоряжении либо ином документе (запись, исправление которой допускается).

При обнаружении ошибки в записи, исправление которой допускается, Регистратор до окончания рабочего дня, следующего за днем внесения такой записи, и при условии, что лицу, которому открыт лицевой счет, не направлена информация из Реестра, отражающая ошибочные данные, составляет Акт об исправлении ошибки.

При выявлении ошибок в записи, исправление которой допускается, в иных случаях Регистратор вправе внести исправительные записи, необходимые для устранения ошибки, только с согласия лица, которому открыт лицевой счет, или иного лица, по поручению или требованию которого исправительные записи могут быть внесены в соответствии с федеральными законами на основании служебной записки.

Для исправления ошибки Регистратор вносит в Реестр следующие исправительные записи:

- запись, возвращающую лицевые счета зарегистрированных лиц в состояние, предшествующее ошибочной записи;
- запись, которую необходимо было внести на основании Распоряжения, предоставленного Регистратору и содержащего требование о внесении записи в Реестр.

В случаях, когда для исправления ошибки требуется согласие зарегистрированного лица для исправления ошибки, Регистратор осуществляет следующие действия:

- направляет уведомления зарегистрированным лицам, состояние лицевых счетов которых изменилось в результате ошибочной записи, о допущенной ошибке и действиях, которые необходимо предпринять для ее устранения;
- после получения согласия лица, которому открыт лицевой счет, или иного лица, по поручению или требованию которого могут быть внесены исправительные записи, вносит в Реестр исправительные записи, позволяющие привести состояние лицевых счетов зарегистрированных лиц в соответствие с Распоряжением, предоставленным Регистратору и содержащим требование о внесении записи в Реестр;
- направляет зарегистрированным лицам достоверную информацию.

4.15.2. Исправительные записи в учетных регистрах.

В случае если Регистратор обнаружил ошибку в сведениях, содержащихся в учетных регистрах, переданных ему предыдущем держателем Реестра, или установил, что при внесении им записи в учетные регистры допущена ошибка, то записи, направленные на исправление указанных ошибок, вносятся в учетный регистр в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

При обнаружении ошибки Регистратор до окончания рабочего дня, следующего за днем

обнаружения ошибки, составляет Акт об исправлении ошибки.

Для исправления ошибки Регистратор вносит в Реестр необходимые исправительные записи.

4.16. Порядок проведения операций по лицевому счету номинального держателя центрального депозитария

Проведение операций в Реестре по счету номинального держателя центрального депозитария и порядок сверки записей по указанному счету осуществляется в соответствии с действующим нормативными правовыми актами Российской Федерации и настоящими Правилами.

4.16.1. Открытие лицевого счета номинального держателя центрального депозитария.

Открытие лицевого счета номинального держателя центрального депозитария осуществляется Регистратором при поступлении Анкеты в виде электронного документа, подписанного электронной подписью центрального депозитария или его уполномоченного лица, при условии наличия у Регистратора комплекта документов центрального депозитария (в бумажной форме), который включает в себя:

- копию учредительных документов юридического лица, заверенную в установленном порядке;
- копию свидетельства о государственной регистрации юридического лица, заверенную в установленном порядке (представляется, если юридическое лицо зарегистрировано 01.07.2002 или позднее);
- копию свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, или лист записи Единого государственного реестра юридических лиц, заверенные в установленном порядке (представляется, если юридическое лицо зарегистрировано до 01.07.2002);
- копию документа, подтверждающего избрание или назначение лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности, или выписку из такого документа, заверенные в установленном порядке или самим юридическим лицом;
- копию заполненных страниц паспорта лица, имеющего право действовать от имени зарегистрированного юридического лица без доверенности, содержащих сведения, указанные в Анкете, заверенную в установленном порядке;
- оригинал карточки, содержащей нотариально удостоверенный образец подписи лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности, или ее копию, заверенную в установленном порядке;
- копию лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, заверенную в установленном порядке.

Центральный депозитарий также предоставляет Регистратору сертификаты ключей проверки электронной подписи центрального депозитария и/или его уполномоченных представителей.

Анкета на открытие лицевого счета номинального держателя центрального депозитария направляется Регистратору по каждому Реестру в отдельности.

Регистратору предоставляется один комплект документов, необходимых для открытия лицевого счета номинального держателя центрального депозитария.

При передаче Реестра другому регистратору комплект документов центрального депозитария не передается.

С момента открытия лицевого счета номинального держателя центрального депозитария Регистратор не вправе открывать иные лицевые счета номинального держателя.

С момента открытия лицевого счета номинального держателя центрального депозитария зачисление ипотечных сертификатов участия на лицевые счета номинальных держателей иных лиц в Реестре запрещается.

4.16.2. Внесение изменений в информацию лицевого счета номинального держателя центрального депозитария.

Внесение изменений в информацию лицевого счета номинального держателя центрального депозитария осуществляется Регистратором на основании Анкеты в виде электронного документа, подписанного электронной подписью центрального депозитария или его уполномоченного лица. Анкета направляется центральным депозитарием Регистратору после предоставления центральным депозитарием изменений в комплект документов, определенный настоящими Правилами.

4.16.3. Изменение вида счета.

В случае наличия у центрального депозитария в Реестре лицевого счета номинального держателя, изменение его вида на лицевой счет номинального держателя центрального депозитария производится на основании Анкеты, содержащей указание на такое изменение, поданной в виде электронного документа, подписанного уполномоченным лицом центрального депозитария.

Анкета направляется Регистратору для проведения следующих изменений статуса (вида) счета номинального держателя, открытого центральному депозитарию:

- с лицевого счета номинального держателя на лицевой счет номинального держателя центрального депозитария;
- с лицевого счета номинального держателя центрального депозитария на лицевой счет номинального держателя.

Оплату услуг Регистратора за совершение операции, предусмотренной настоящим разделом, осуществляет центральный депозитарий.

При изменении вида лицевого счета, открытого номинальному держателю, номер лицевого счета не меняется, а история операций, проведенных по лицевому счету сохраняется в течение установленного действующим законодательством срока.

Регистратор обязан до изменения вида лицевого счета центрального депозитария с номинального держателя на лицевой счет номинального депозитария центрального депозитария исполнить ранее поданные ему Распоряжения, после чего направить справку об операциях по его лицевому счету либо уведомление о проведенной операции.

Анкета, содержащая указание на изменение вида лицевого счета центрального депозитария, направляется Регистратору по телекоммуникационным каналам связи в соответствующей системе электронного документооборота в виде электронного документа и должна быть подписана электронной подписью центрального депозитария или его уполномоченного лица с использованием сертификата ключа электронной подписи, выданного удостоверяющим центром, определенном в договоре об электронном документообороте между Регистратором и центральным депозитарием.

Регистратор обязан:

- изменить вид лицевого счета номинального держателя, открытого центральному депозитарию, на основании Анкеты содержащей указание на изменение вида лицевого счета и соответствующей требованиям настоящих Правил в течение 3 (трех) рабочих дней со дня ее получения;
- в день изменения вида лицевого счета направить центральному депозитарию по телекоммуникационным каналам связи в соответствующей системе электронного документооборота уведомление об изменении вида лицевого счета в виде электронного документа, подписанного электронной подписью Регистратора или его уполномоченного лица с использованием сертификата ключа электронной подписи выданного удостоверяющим центром, определенном в договоре об электронном документообороте между Регистратором и центральным депозитарием.

Отказ в изменении вида лицевого счета Регистратор должен направить центральному депозитарию в течение 3 (трех) рабочих дней после получения Анкеты содержащей указание на изменение вида лицевого счета номинального держателя, открытого центральному депозитарию.

4.16.4. Зачисление (списание) ценных бумаг на лицевой счет (с лицевого счета) номинального держателя центрального депозитария на основании встречных распоряжений.

Основанием для зачисления ценных бумаг на лицевой счет номинального держателя центрального депозитария является принятие Регистратором встречных распоряжений *(Приложение № 20 к настоящим Правилам и распоряжение по форме, предусмотренной номинальным держателем центральным депозитарием)*:

- от зарегистрированного лица, с лицевого счета которого ценные бумаги списываются;
- от номинального держателя центрального депозитария, на лицевой счет которого ценные бумаги зачисляются.

Каждое из указанных распоряжений действительно в течение 30 дней с момента его принятия, за исключением случаев его отзыва соответствующим зарегистрированным лицом, а также иных случаев, предусмотренных федеральными законами и иными нормативными правовыми актами.

Основанием для списания ценных бумаг с лицевого счета номинального держателя центрального депозитария является принятие Регистратором встречных распоряжений *(распоряжение по форме, предусмотренной номинальным держателем центральным депозитарием, и Приложение № 20 к настоящим Правилам)*:

- от номинального держателя центрального депозитария, с лицевого счета которого ценные бумаги списываются;
- от зарегистрированного лица, на лицевой счет которого ценные бумаги зачисляются.

Распоряжение о передаче ипотечных сертификатов участия на проведение операции с участием лицевого счета номинального держателя центрального депозитария может быть предоставлено Регистратору лицом, на лицевой счет которого ценные бумаги зачисляются (с лицевого счета которого ценные бумаги списываются), в виде электронного документа или документа на бумажном носителе.

Каждое из указанных Распоряжений действительно в течение 30 дней с момента его принятия, за исключением случаев его отзыва соответствующим зарегистрированным лицом, а также иных случаев, предусмотренных федеральными законами и иными нормативными правовыми актами.

Если получатель ценных бумаг не имеет счета в Реестре, он должен открыть счет в соответствии с положениями настоящих Правил.

4.16.5. Проведение операции и сверка по операции.

После успешной квитовки Регистратор осуществляет внесение в регистрационный журнал:

- записи о списании ценных бумаг с лицевого счета (зачислении ценных бумаг на лицевой счет) номинального держателя центрального депозитария и зачислении ценных бумаг на лицевой счет (списании ценных бумаг с лицевого счета) контрагента - зарегистрированного лица в Реестре. При этом соответствующей операции присваивается статус «Ожидает сверки»;
- записи о блокировании количества ценных бумаг, по которому осуществляется операция, на счете зачисления;

После внесения записи в регистрационный журнал Регистратор направляет центральному депозитарию запрос на проведение сверки.

Центральный депозитарий на основании полученного от Регистратора запроса на проведение сверки осуществляет сверку соответствия внесенной в регистрационный журнал записи распоряжению, поданному центральным депозитарием, и сверку количества ценных бумаг, учитываемых на его счете после завершения операции.

По результатам проведенной сверки центральный депозитарий направляет Регистратору подтверждение исполненной операции (далее именуется - подтверждение сверки) либо отказ в сверке.

Отказ в сверке является:

- согласием центрального депозитария на внесение в регистрационный журнал записи об обратном списании с лицевого счета (зачислении на лицевой счет) номинального держателя центрального депозитария ценных бумаг, зачисленных (списанных) с лицевого счета номинального держателя центрального депозитария;
- основанием для признания правильным данных о входящем остатке на лицевом счете номинального держателя центрального депозитария (количестве ценных бумаг, учитываемых на лицевом счете номинального держателя центрального депозитария, до проведения не подтвержденной операции).

В случае получения отказа в сверке Регистратор вносит в регистрационный журнал:

- запись об изменении статуса операции с «Ожидает сверки» на «Отказ в сверке» с указанием номера и даты полученного отказа в сверке, присвоенные центральным депозитарием;
- запись о снятии блокировки с количества ценных бумаг, по которым осуществляется операция, на счете зачисления;
- запись о возврате ценных бумаг на лицевой счет списания.

В случае получения подтверждения сверки Регистратор вносит в регистрационный журнал:

- запись об изменении статуса операции с «Ожидает сверки» на «Сверено» с указанием номера и даты полученного подтверждения сверки, присвоенные центральным депозитарием;
- о снятии блокировки с количества ценных бумаг, по которому осуществляется операция, на счете зачисления.

Регистратор не вправе выдавать уведомление о проведенной операции, а также справку об операциях и выписку из Реестра по лицевым счетам контрагента центрального депозитария и центрального депозитария, касающуюся конкретной операции, до момента завершения такой операции.

4.16.6. Ежедневная сверка по лицевому счету номинального держателя центрального депозитария.

Регистратор ежедневно по рабочим дням, установленным законодательством Российской Федерации, и во время, определенное условиями осуществления депозитарной деятельности центрального депозитария, проводит сверку записей о количестве ценных бумаг на лицевом счете номинального держателя центрального депозитария (далее именуется - ежедневная сверка).

Инициатором ежедневной сверки выступает Регистратор, который направляет центральному депозитарию запрос на ежедневную сверку. По результатам проведенной сверки Регистратор получает от центрального депозитария подтверждение ежедневной сверки либо отказ в ежедневной сверке. После направления центральному депозитарию запроса ежедневной сверки Регистратор не вправе проводить операции по списанию и зачислению ипотечных сертификатов участия на основании встречных распоряжений в дату, за которую проводится ежедневная сверка.

В случае получения отказа в ежедневной сверке Регистратор не вправе проводить операции до устранения выявленных несоответствий по лицевому счету номинального держателя центрального депозитария в Реестре.

В процессе электронного документооборота Регистратор направляет центральному депозитарию подтверждение о получении подтверждения ежедневной сверке или отказа в ежедневной сверке, и получает от центрального депозитария подтверждение о получении запроса ежедневной сверки.

Регистратор имеет право направить запросы на ежедневную сверку по нескольким Реестрам в виде одного электронного документа.

Подтверждение ежедневной сверки или отказ в ежедневной сверке может быть направлен центральным депозитарием Регистратору в виде одного электронного документа.

4.16.7. Исправительные записи по лицевому счету номинального держателя центрального депозитария.

Запись (операция), прошедшая сверку с центральным депозитарием с положительным результатом, имеет юридическую силу и влечет все предусмотренные законодательством Российской Федерации юридические последствия.

В случае если после завершения операции по лицевому счету номинального держателя центрального депозитария будет установлено несоответствие в данной сверенной записи, она признается ошибочной.

При выявлении ошибочной записи, которая обнаружена Регистратором самостоятельно или информация о которой доведена до него иным лицом, Регистратор направляет в центральный депозитарий соответствующее уведомление.

Уведомление о выявлении ошибочной записи может быть получено Регистратором от центрального депозитария.

Регистратор и центральный депозитарий проводят согласование порядка проведения исправительной операции, в том числе, определяют основания ее проведения, которыми могут быть:

- административные (служебные) распоряжения Регистратора и/или центрального депозитария;
- распорядительные документы (распоряжения зарегистрированного в Реестре лица и/или центрального депозитария).

Обнаружение ошибочной записи не влечет за собой приостановление проведения операций по лицевому счету номинального держателя центрального депозитария.

Внесение исправительной записи совершается Регистратором только с согласия центрального депозитария, которое направляется по телекоммуникационным каналам связи в соответствующей системе электронного документооборота в виде электронного документа с электронной подписью центрального депозитария или его уполномоченного лица.

Регистратор проводит исправительную операцию в Реестре в соответствии с порядком, установленным настоящими Правилами, с учетом особенностей, установленных настоящим разделом.

4.16.8. Операции по лицевому счету номинального держателя центрального депозитария, связанные с выдачей ипотечных сертификатов участия.

При выдаче ипотечных сертификатов участия при формировании ипотечного покрытия совершаются операция списания выдаваемых ипотечных сертификатов участия со счета выдаваемых ипотечных сертификатов участия и операция зачисления ипотечных сертификатов участия на лицевой счет номинального держателя центрального депозитария.

При выдаче ипотечных сертификатов участия после завершения формирования ипотечного покрытия совершаются операция списания выдаваемых ипотечных сертификатов со счета дополнительных ипотечных сертификатов участия и операция зачисления ипотечных сертификатов участия на лицевой счет номинального держателя центрального депозитария.

Указанные операции совершаются на основании соответствующего Распоряжения Управляющего ипотечным покрытием и иных документов, предусмотренных настоящими Правилами.

На основании полученных документов Регистратор осуществляет (либо отказывает в осуществлении) внесение в регистрационный журнал:

- записи о списании ипотечных сертификатов участия со счета выдаваемых ипотечных сертификатов участия (дополнительных ипотечных сертификатов участия);
- записи о зачислении ипотечных сертификатов участия на лицевой счет номинального держателя центрального депозитария;
- записи о блокировке количества ценных бумаг, по которому осуществляется операция, на счете зачисления.
- соответствующей записи присваивается статус «Ожидает сверки», о чем делается отметка в регистрационном журнале.

После внесения записей Регистратор направляет центральному депозитарию запрос

сверки при выдаче/погашению ипотечных сертификатов участия, центральный депозитарий на основании полученного от Регистратора запроса сверки осуществляет сверку соответствия записи заявке на приобретение ипотечных сертификатов участия и сверку количества ценных бумаг, учитываемых на его счете после завершения операции.

По результатам проведенной сверки центральный депозитарий направляет Регистратору подтверждение сверки либо отказ в сверке.

В случае невозможности зачисления ипотечных сертификатов участия на счет депо лица, подавшего заявку, центральный депозитарий вправе зачислить указанные ипотечные сертификаты участия на счет, не предназначенный для учета прав на ценные бумаги, и, при отсутствии иных оснований для отказа, направить Регистратору подтверждение сверки.

Отказ в сверке должен содержать всю имеющуюся у центрального депозитария информацию о лице, подавшем заявку на выдачу ипотечных сертификатов участия.

Отказ в сверке является:

- согласием центрального депозитария на внесение в регистрационный журнал записи о списании с лицевого счета номинального держателя центрального депозитария ипотечных сертификатов участия, зачисленных на лицевой счет номинального держателя центрального депозитария;
- основанием для признания правильным данных об исходящем остатке ценных бумаг на лицевом счете номинального держателя центрального депозитария по последней сверенной операции;
- основанием для открытия в Реестре лицевого или иного счета лицу, указанному в заявке на приобретение ипотечных сертификатов участия, в соответствии с Правилами.

В случае получения Отказа в сверке Регистратор вносит в регистрационный журнал:

- отметку об изменении статуса записи с «Ожидает сверки» на «Отказ в сверке» с указанием номера и даты полученного отказа в сверке, присвоенные центральным депозитарием;
- запись о снятии блокировки с количества ценных бумаг, по которым осуществляется операция, на счете зачисления;
- запись о списании с лицевого счета номинального держателя центрального депозитария ипотечных сертификатов участия.

Регистратор зачисляет ипотечные сертификаты участия, в зачислении которых на лицевой счет номинального держателя центрального депозитария было отказано, на лицевой счет лица, подавшего заявку на приобретение ипотечных сертификатов участия, открытый Регистратором, или на счет неустановленного лица, в случае если информация, предоставленная центральным депозитарием не позволяет однозначно идентифицировать лицо, подавшее заявку на приобретение ипотечных сертификатов участия.

В случае получения подтверждения сверки Регистратор вносит в регистрационный журнал:

- отметку об изменении статуса записи с «Ожидает сверки» на «Сверено» с указанием номера и даты полученного подтверждения сверки, присвоенные Центральным депозитарием;
- запись о снятии блокировки с количества ценных бумаг, по которому осуществляется операция, на счете зачисления.

Операции по лицевым счетам номинального держателя центрального депозитария и зарегистрированного лица считаются завершенными после внесения Регистратором указанных записей, совершенных в случае положительных результатов сверки.

Регистратор не вправе выдавать уведомление о проведенной операции, а также справку об операциях и выписку из Реестра по лицевому счету номинального держателя центрального депозитария, касающуюся конкретной операции, до момента завершения такой операции.

Регистратор и центральный депозитарий обязаны осуществить указанные действия в течение одного рабочего дня, по результатам которого должны осуществить ежедневную сверку записей в соответствии с положениями настоящих Правил.

В случае выявления несоответствий при проведении сверки записей о количестве ценных бумаг на лицевом счете номинального держателя центрального депозитария при зачислении ипотечных сертификатов участия в связи с их выдачей ипотечные сертификаты участия зачисляются на лицевой счет владельца ценных бумаг или лицевой счет доверительного

Управляющего на основании сведений, представленных Регистратору центральным депозитарием.

4.16.9. Операции по лицевому счету номинального держателя центрального депозитария, связанные с погашением ипотечных сертификатов участия.

При погашении ипотечных сертификатов участия совершается операция списания ипотечных сертификатов участия с лицевого счета номинального держателя центрального депозитария.

Указанная операция совершается на основании соответствующего Распоряжения Управляющего ипотечным покрытием о погашении всех ипотечных сертификатов участия, к которому прилагается копия реестра ипотечного покрытия, заверенная специализированным депозитарием, свидетельствующая об отсутствии имущества в составе ипотечного покрытия.

В Распоряжении Управляющего ипотечным покрытием о погашении ипотечных сертификатов участия указываются:

- наименование Управляющего ипотечным покрытием;
- индивидуальное обозначение, идентифицирующее ипотечные сертификаты участия с данным ипотечным покрытием;
- указание на списание всех ипотечных сертификатов участия;
- дата списания ипотечных сертификатов участия.

На основании полученных документов при отсутствии предусмотренных законодательством Российской Федерации оснований для отказа в погашении ипотечных сертификатов участия Регистратор не позднее дня, следующего за днем получения соответствующего Распоряжения Управляющего ипотечным покрытием, осуществляет внесение в регистрационный журнал:

- записи о списании ипотечных сертификатов участия с лицевого счета номинального держателя центрального депозитария.
- записи присваивается статус «Ожидает сверки», о чем делается отметка в регистрационном журнале.

После внесения записи Регистратор направляет центральному депозитарию запрос сверки

Центральный депозитарий на основании полученного от Регистратора запроса сверки осуществляет сверку количества ценных бумаг, учитываемых на его счете после завершения операции.

По результатам проведенной сверки центральный депозитарий направляет Регистратору подтверждение сверки либо отказ в сверке. Подтверждение сверки и отказ в сверке должны содержать номер и дату подтверждения сверки (или отказа в сверке), присвоенные центральным депозитарием, а также данные результата проведенной сверки, в том числе дата и время её проведения.

Отказ в сверке является:

- согласием центрального депозитария на внесение в регистрационный журнал записи об обратном зачислении на лицевой счет номинального держателя центрального депозитария ипотечных сертификатов участия, списанных с лицевого счета номинального держателя центрального депозитария;
- основанием для признания правильным данных о входящем остатке на лицевом счете номинального держателя центрального депозитария;

В случае получения отказа в сверке Регистратор вносит в регистрационный журнал:

- отметку об изменении статуса записи с «Ожидает сверки» на «Отказ в сверке» с указанием номера и даты полученного отказа в сверке, присвоенные центральным депозитарием;
- запись о возврате ценных бумаг на лицевой счет номинального держателя центрального депозитария.

В случае получения подтверждения сверки Регистратор вносит в регистрационный журнал отметку об изменении статуса записи с «Ожидает сверки» на «Сверено» с указанием номера и даты полученного подтверждения сверки, присвоенные центральным депозитарием.

Операция по лицевому счету номинального держателя центрального депозитария считается завершенной после внесения Регистратором указанных записей, совершенных в случае

положительных результатов сверки.

Регистратор не вправе выдавать уведомление о проведенной операции, а также справку об операциях и выписку из Реестра по лицевому счету номинального держателя центрального депозитария, касающуюся конкретной операции, до момента завершения такой операции.

Регистратор и центральный депозитарий обязаны осуществить указанные действия в течение одного рабочего дня, по результатам которого должны осуществить ежедневную сверку записей в соответствии с положениями настоящих Правил.

4.16.10. Операции по лицевому счету номинального держателя центрального депозитария, осуществляемые в случае прекращения депозитарного договора центрального депозитария или иного депозитария с владельцем (доверительным управляющим) ценных бумаг.

При прекращении депозитарного договора центрального депозитария или иного депозитария с владельцем (доверительным управляющим) ценных бумаг, центральный депозитарий направляет Регистратору в электронной форме список клиентов, который сформирован на сновании данных, имеющихся в центральном депозитарии или предоставленных в центральный депозитарий номинальным держателем (депозитарием), договор которого с владельцем (доверительным управляющим) прекращен (далее именуется - список клиентов).

Списки клиентов составляются отдельно по каждому Реестру.

Регистратор в течение 3 (трех) дней со дня получения списков клиентов открывает всем лицам, указанным в списках клиентов, лицевые счета в Реестре. Если информации, содержащейся в списке клиента, недостаточно для открытия лицевого счета, Регистратор вправе зачислить ценные бумаги на счет неустановленных лиц.

4.16.11. Предоставление данных о владельцах ценных бумаг номинальным держателем центральным депозитарием.

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Регистратор направляет центральному депозитарию требование на предоставление данных о владельцах ценных бумаг (далее именуется - запрос) в виде электронного документа.

В случае соответствия указанного в запросе количества ценных бумаг данным центрального депозитария центральный депозитарий направляет Регистратору подтвержденные данные о владельцах ценных бумаг по состоянию на окончание рабочего дня даты фиксации Реестра (далее именуется - список владельцев).

В случае несоответствия указанного в запросе количества ценных бумаг данным центрального депозитария центральный депозитарий не позднее следующего дня получения запроса направляет Регистратору уведомление о несоответствии данных о количестве ценных бумаг. В случае отказа центрального депозитария в предоставлении списка владельцев на основании несоответствия указанного в запросе количества ценных бумаг данным центрального депозитария, Регистратор и центральный депозитарий обязаны совершить действия по устранению выявленных несоответствий.

При невозможности устранения выявленных соответствий до окончания срока предоставления данных о владельцах ценных бумаг в последний день этого срока Центральный депозитарий направляет:

- список владельцев - Управляющему ипотечным покрытием по адресу, указанному в запросе,
- отказ в предоставлении данных о владельцах ценных бумаг, в том числе с указанием причин отказа и информации о направлении списка владельцев Управляющему ипотечным покрытием - Регистратору.

Регистратор в установленном порядке представляет Управляющему ипотечным покрытием данные о владельцах ценных бумаг, подтвержденные центральным депозитарием в части представленных им данных, для осуществления прав по ценным бумагам.

4.17. Предоставление информации из Реестра

Регистратор предоставляет информацию из Реестра, в том числе, по запросам зарегистрированных лиц, в виде следующих документов:

- уведомление об операции/отказе в исполнении операции по лицевым счетам/счетам *(Приложения №№ 40, 41, 42, 43 к настоящим Правилам)*;
- выписка из Реестра *(Приложения №№ 36,37,38 к настоящим Правилам)*;
- справка об операциях по лицевым счету *(Приложение № 39 к настоящим Правилам)*;

Заявления зарегистрированных лиц о предоставлении документов, предусмотренных настоящим пунктом *(Приложения №№ 29,30,31 к настоящим Правилам)*, подписываются и подаются в порядке, установленном настоящими Правилами для подписания и представления Распоряжений о совершении операций по счетам.

Уведомление об операции по лицевому счету должно содержать:

- вид и номер лицевого счета, с которого списаны ценные бумаги или по которому осуществлена фиксация (регистрация) факта ограничения операций с ценными бумагами или факта снятия ограничений на операции с ценными бумагами, а также фамилию, имя и, если имеется, отчество (полное наименование) зарегистрированного лица, которому открыт такой счет;
- вид и номер лицевого счета, на который зачислены ипотечные сертификаты участия, а также фамилия, имя и, если имеется, отчество (полное наименование) зарегистрированного лица, которому открыт такой счет;
- дату совершения операции, а также дату, по состоянию на которую совершена операция, если она отличается от даты совершения операции;
- количество ценных бумаг, вид ценных бумаг, а также полное наименование Управляющего ипотечным покрытием и индивидуальное обозначение, идентифицирующее ипотечные сертификаты участия с данным ипотечным покрытием;
- основания передачи ипотечных сертификатов участия (номер, дата договора, референс и др.).

Уведомление об отказе в открытии лицевого счета или в исполнении операции направляется также Управляющему ипотечным покрытием.

Выписка из Реестра предоставляется на основании подаваемого зарегистрированным лицом Заявления о предоставлении выписки.

Выписка из Реестра должна содержать:

- вид и номер лицевого счета, а также фамилию, имя и, если имеется, отчество (полное наименование) зарегистрированного лица, которому открыт такой счет;
- количество ценных бумаг, учтенных на лицевом счете, а также полное наименование Управляющего ипотечным покрытием и индивидуальное обозначение, идентифицирующее ипотечные сертификаты участия с данным ипотечным покрытием;
- дату, по состоянию на которую указывается количество ценных бумаг, учтенных на лицевом счете;
- сведения о фактах ограничения операций с ценными бумагами, зафиксированных (зарегистрированных) на лицевом счете на дату, по состоянию на которую указывается количество ценных бумаг, учтенных на лицевом счете.

Выписка, предоставляемая в форме документа на бумажном носителе, подписывается уполномоченным лицом Регистратора и заверяется печатью Регистратора.

Выписка по счету, предоставляемая в электронной форме, заверяется электронной подписью.

Справка об операциях по лицевому счету, должна содержать вид и номер лицевого счета, фамилию, имя и, если имеется, отчество (полное наименование) зарегистрированного лица, которому открыт такой счет, а также сведения, предусмотренные настоящими Правилами, в отношении каждой операции, совершенной по лицевому счету за период, за который составляется справка.

Уведомление об операции предоставляется Регистратором не позднее 3 рабочих дней с

более поздней из следующих дат: даты получения соответствующего Заявления или даты совершения операции.

Выдача Выписки и иных документов из Реестра производится:

- лично зарегистрированному лицу или его уполномоченному представителю, действующему на основании доверенности;
- почтовым отправлением по почтовому адресу, указанному в Анкете зарегистрированного лица;
- через Управляющего ипотечным покрытием.

Документы предоставляются согласно способу предоставления документа, указанному в Анкете зарегистрированного лица.

Если документы, являющиеся основанием для совершения операции по счетам, были представлены Регистратору в форме электронного документа, подписанного электронной подписью, отчет (уведомление) о совершении операции направляется в форме электронного документа, подписанного электронной подписью, не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции.

При представлении выписки по запросу нотариуса или уполномоченного законом государственного органа она направляется в форме документа на бумажном носителе по адресу соответствующего нотариуса или органа, указанному в запросе.

Выписки по состоянию данных счета на определенную дату предоставляются Регистратором также на основании:

- запроса нотариуса, связанного с открытием наследства;
- запроса суда, правоохранительного, налогового органа, а также иного уполномоченного законом государственного органа.

Регистратор вправе предоставлять по Заявлению зарегистрированного лица справку об операциях по его лицевому счету за любой указанный период времени (в период ведения Реестра Регистратором).

По Заявлению залогодателя или залогодержателя Регистратор предоставляет Выписку в части заложенных ипотечных сертификатов участия о зафиксированных в пользу залогодержателя в Реестре правах залога на ценные бумаги.

Выписка о зафиксированных в пользу залогодержателя в Реестре правах залога на ценные бумаги содержит:

- количество ценных бумаг, право залога на которые зафиксировано по лицевому счету в пользу залогодержателя, в том числе количество ценных бумаг, находящихся в предыдущем залоге;
- фамилию, имя, отчество залогодателя - физического лица, полное наименование залогодателя - юридического лица;
- номер лицевого счета залогодателя, на котором учитываются заложенные ценные бумаги;
- идентифицирующие признаки ценных бумаг;
- номер и дату договора залога.
- дату и время, на которые подтверждаются данные, полное наименование, адрес и телефон Регистратора.

Выдача выписки производится согласно способу, указанному в Анкете:

- лично залогодателю или залогодержателю или его уполномоченному представителю, действующему на основании доверенности;
- через Управляющего ипотечным покрытием;
- почтовым отправлением по почтовому адресу, указанному в Анкете.

4.18. Составление списков владельцев ипотечных сертификатов участия

4.18.1. Регистратор по Распоряжению Управляющего ипотечным покрытием *(Приложение № 28 к настоящим Правилам)* представляет ему списки лиц, имеющих право на получение выплат по ипотечным сертификатам участия *(Приложение № 34 к настоящим Правилам)*.

4.18.2. Составление списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании владельцев ипотечных сертификатов участия *(Приложение № 33 к настоящим Правилам)*, осуществляется на основании Распоряжения Управляющего ипотечным покрытием *(Приложение № 27 к настоящим Правилам)* и иных лиц в случаях, предусмотренных федеральными законами и нормативными актами в сфере финансовых рынков.

Списки владельцев ипотечных сертификатов участия составляется по состоянию на конец рабочего дня даты, указанной в Распоряжении.

4.18.3. В Распоряжении о составлении списка владельцев ипотечных сертификатов участия должны содержаться:

- индивидуальное обозначение, идентифицирующее ипотечные сертификаты участия, список владельцев которых составляется, с ипотечным покрытием;
- дата, по состоянию на которую должен быть составлен соответствующий список.

4.18.4. По истечении срока действия договора доверительного управления ипотечным покрытием Регистратор в течение 10 рабочих дней составляет список владельцев ипотечных сертификатов участия, содержащий перечень лиц, которым соответствии с данными лицевого счета осуществляются выплаты при погашении ипотечных сертификатов участия.

4.18.5. В целях составления списка владельцев ипотечных сертификатов участия Регистратор направляет номинальному держателю (в том числе номинальному держателю центральному депозитарию), на лицевом счете которого учитываются ипотечные сертификаты участия, требование о представлении информации о лицах, в интересах которых он выполняет свои функции, количестве ипотечных сертификатов участия, принадлежащих этим лицам, с указанием даты, на которую должен быть составлен соответствующий список.

4.18.6. В список владельцев ипотечных сертификатов участия, имеющих право на получение выплат по ипотечным сертификатам участия, включаются лица, на лицевых счетах/счетах депо которых учитываются ипотечные сертификаты участия по состоянию на конец операционного дня, указанного в Распоряжении Управляющего ипотечным покрытием.

4.18.7. В случае если данными лицевого счета владельца ипотечных сертификатов участия в отношении заложенных ипотечных сертификатов участия предусмотрено, что выплаты по ипотечным сертификатам участия выплачивается залогодержателю, то вместо владельцев ипотечных сертификатов участия в список лиц, имеющих право на получение выплат по ипотечным сертификатам участия, включается залогодержатель.

4.18.8. В случае, если ипотечные сертификаты участия переданы в депозит нотариуса, Регистратор не включает сведения о нотариусе в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании владельцев ипотечных сертификатов участия, и включает сведения о нотариусе в список лиц, имеющих право на получение доходов.

4.18.9. В списке владельцев ипотечных сертификатов участия должны содержаться:

- фамилия, имя, отчество физического лица (полное наименование юридического лица);
- вид, номер, серия (номер бланка), дата выдачи документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего документ, - для физического лица;
- номер, дата внесения записи о юридическом лице в Единый государственный реестр юридических лиц (номер, дата государственной регистрации и наименование органа, осуществившего регистрацию зарегистрированного юридического лица) - для юридического лица;
- место жительства (регистрации) физического лица;
- место нахождения юридического лица;
- в отношении иностранной организации, не являющейся юридическим лицом в соответствии с правом страны, где эта организация учреждена, - наименование, ее адрес, а также иные регистрационные признаки в соответствии с правом страны, где эта организация учреждена;
- количество принадлежащих каждому лицу ипотечных сертификатов участия.

4.18.10. В случае составления списка владельцев ипотечных сертификатов участия по требованию органов, осуществляющих регистрацию прав на недвижимое имущество, в списке указывается также размер доли в праве общей собственности на имущество, составляющее ипотечное покрытие.

4.18.11. В списке владельцев ипотечных сертификатов участия, имеющих право на получение выплат по ипотечным сертификатам участия, должны также содержаться:

- идентификационный номер налогоплательщика (при наличии);
- реквизиты банковского счета для перечисления выплат по ипотечным сертификатам участия (денежных средств при погашении ипотечных сертификатов участия).

Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании владельцев ипотечных сертификатов участия, должен быть составлен и представлен лицу (лицам), на основании Распоряжения которого составлен соответствующий список, в течение 5 рабочих дней после даты, на которую должен быть составлен список, если соответствующее Распоряжение было получено регистратором до такой даты, или в течение 5 рабочих дней с даты получения Распоряжения, если оно было получено регистратором после даты, на которую должен быть составлен список.

Одновременно со списком владельцев ипотечных сертификатов участия Регистратор представляет:

- Управляющему ипотечным покрытием/лицу, на основании требования которого составляется список, данные о номинальных держателях, не представивших данные о лицах, в интересах которых они осуществляют функции номинальных держателей, и количестве ипотечных сертификатов участия, учитываемых на лицевых счетах каждого из них;

4.18.12. Регистратор по поручению Управляющего ипотечным покрытием направляет центральному депозитарию и зарегистрированному в Реестре номинальному держателю информацию, содержащуюся в бюллетене для голосования, в форме электронного документа, подписанного электронной подписью.

4.18.13. Документ о голосовании, сформированный номинальным держателем, а также документы о голосовании, полученные им от других номинальных держателей, передаются Регистратору, подписанные электронной подписью номинального держателя или центрального депозитария, которым открыты лицевые счета в Реестре, для передачи Управляющему ипотечным покрытием.

4.19. Передача Реестра

В случае прекращения договора на ведение Реестра Регистратор, осуществляющий его ведение, обязан осуществить передачу Реестра и документов, связанных с его ведением, новому держателю Реестра, указанному Управляющим ипотечным покрытием.

Прием документов, связанных с ведением Реестра, за исключением документов, подлежащих исполнению держателем Реестра на основании требований федеральных законов, может быть прекращен держателем Реестра, но не ранее, чем за три рабочих дня до даты прекращения договора на ведение Реестра.

Держатель Реестра прекращает проведение операций в Реестре на конец рабочего дня, предшествующего дате вступления в силу изменений и дополнений в правила доверительного управления, связанных со сменой лица, осуществляющего ведение Реестра

Передача Реестра и документов, связанных с его ведением, осуществляется в срок не более трех рабочих дней с даты прекращения проведения операций в Реестре и оформляется актом приема-передачи.

Держатель Реестра обязан передать следующие документы, связанные с ведением Реестра:

- Списки, составляемые при передаче Реестра *(Приложение № 35 к настоящим Правилам):*

-список открытых лицевых счетов/счетов, включающий сведения, позволяющие идентифицировать зарегистрированных лиц (если применимо), сведения о ценных бумагах на указанных счетах и их количестве, об обременениях ценных бумаг, ограничениях распоряжения ценными бумагами, составленный на дату прекращения договора на ведение Реестра (далее - Список). Список составляется и передается в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица держателя Реестра, передающего Реестр, и при наличии требования держателя Реестра, принимающего Реестр, - также на бумажном носителе, скрепленный подписью уполномоченного лица держателя Реестра, передающего Реестр;

-список закрытых лицевых счетов в период ведения Реестра держателем Реестра, передающим Реестр, а также за предыдущие периоды (при наличии соответствующих сведений у держателя Реестра), содержащий имеющиеся у держателя Реестра сведения о таких лицах, позволяющие их идентифицировать, составленный на дату прекращения договора на ведение Реестра. Указанный список составляется и передается в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица держателя Реестра, передающего Реестр, и при наличии требования держателя Реестра, принимающего Реестр, - также на бумажном носителе, скрепленный подписью уполномоченного лица держателя Реестра, передающего Реестр;

-анкеты Управляющего ипотечным покрытием, зарегистрированных лиц, залогодержателей со всеми имеющимися документами, которые были представлены для открытия и (или) внесения изменений в сведения, содержащиеся в анкете;

-учетные записи, содержащиеся в регистрационном журнале, за период ведения Реестра держателем Реестра, сформированные в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица держателя Реестра, передающего Реестр;

-регистрационные журналы за все предшествующие периоды ведения Реестра всеми предыдущими держателями Реестра в бумажном и (или) электронном виде;

-копии документов, содержащих сведения о размере долей участников долевой собственности, являющихся зарегистрированными лицами на дату составления Реестра при его передаче;

-документы (оригиналы или копии), являющиеся основанием для фиксации обременения ценных бумаг или основанием для фиксации ограничения распоряжения ценными бумагами, включая сведения об условиях залога, ареста ценных бумаг, в том числе полученные от предыдущих держателей Реестра и действующие на момент передачи Реестра;

-устав Управляющего ипотечным покрытием со всеми изменениями в устав (при наличии изменений);

Документы, передаются в том виде, в котором они имеются у держателя Реестра, передающего Реестр.

Копии передаваемых документов заверяются держателем Реестра, передающим Реестр, и должны содержать слова «Копия верна», дату заверения, должность лица, заверившего копию, его подпись, расшифровку подписи и печать держателя Реестра, передающего Реестр (при ее наличии).

Оригиналы документов Управляющего ипотечным покрытием и лиц, которым открыты лицевые счета на основании одного комплекта документов, не передаются новому регистратору. Управляющий ипотечным покрытием и зарегистрированное лицо обязано представить новому регистратору комплект документов, необходимых для открытия лицевого счета, включая Анкету зарегистрированного лица, если указанные документы ранее не были представлены этому регистратору.

Передача Реестра и документов, связанных с его ведением, осуществляется по адресу держателя Реестра, передающего Реестр, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц, если иное не предусмотрено договором на ведение Реестра или соглашением держателя Реестра и Управляющего ипотечным покрытием, или соглашением держателя Реестра, передающего Реестр, и держателя Реестра, принимающего Реестр.

Передаваемые документы, составляемые в электронной форме по требованию держателя Реестра, принимающего Реестр, передаются в форматах, установленных базовым стандартом совершения операций на финансовом рынке, разрабатываемым саморегулируемыми организациями, объединяющими регистраторов, либо, в случае отсутствия такового, - в форматах, определяемых соглашением между держателем Реестра, передающим Реестр, и держателем Реестра, принимающим Реестр.

4.20. Сроки исполнения операций

4.20.1. Срок проведения операций в Реестре исчисляется в рабочих днях с даты предоставления всех необходимых документов Регистратору. Течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления

события, которыми определено его начало.

4.20.2. В день проведения операции осуществляется:

- выдача центральному депозитарию уведомления о проведенной операции открытия лицевого счета, изменения информации лицевого счета, изменения вида лицевого счета;
- выдача номинальному держателю уведомления об операции по лицевому счету.

4.20.3. Не позднее следующего после проведения операции дня исполняются операции:

- выдача уведомления об операции, если документы, являющиеся основанием для совершения операции по счетам, были представлены Регистратору в форме электронного документа, подписанного электронной подписью

4.20.4. Не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Регистратором документов, являющихся основанием для совершения операции, исполняются операции:

- списание погашаемых ипотечных сертификатов участия с лицевого счета и счета неустановленных лиц.
- Регистратор предоставляет каждому зарегистрированному лицу - номинальному держателю без предъявления им требования справку об операциях по его лицевому счету в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения операции (операций)списания и (или) зачисления ценных бумаг по лицевому счету номинального держателя.

4.20.5. Не позднее трех рабочих дней с более поздней из следующих дат: даты получения соответствующего Заявления или даты совершения операции исполняются операции:

- выдача зарегистрированному лицу/лицу уведомления об операции по лицевому счету/счету.

4.20.6. В течение трех рабочих дней должны быть исполнены следующие операции, либо оформлен отказ в исполнении операции:

- внесение изменений в данные Анкеты зарегистрированного лица;
- внесение записей о передаче ипотечных сертификатов участия;
- внесение записей о снятии фиксации (регистрации) факта ограничения операций по ипотечным сертификатам участия;
- внесение записей о регистрации залога, прекращении залога, внесении изменений в данные лицевого счета залогодателя о заложенных ценных бумагах и условиях залога, передаче заложенных ценных бумаг, о внесении записи о залоге при уступке прав по договору залога;
- закрытие лицевого счета;
- предоставление выписок по Заявлению зарегистрированного лица, с даты получения соответствующего запроса, или, если запрос содержит дату в будущем, по состоянию на которую подлежит составлению выписка из Реестра, - с указанной даты.
- предоставление справок об операциях по лицевому счету, с даты получения соответствующего Заявления, или, если запрос содержит дату в будущем, по состоянию на которую подлежит составлению справка об операциях, - с указанной даты.
- предоставление информации о наличии на счете ценных бумаг, отчета, содержащего информацию об операциях по лицевому счету лица, зарегистрированного в Реестре до момента прекращения договора на ведение Реестра с данным Регистратором.
- предоставление по Заявлению залогодателя/залогодержателя Выписки в части заложенных ипотечных сертификатах участия;
- открытие лицевых счетов лицам, указанным в списке клиентов номинального держателя, прекратившего исполнение функций номинального держателя ценных бумаг, зачисление ценных бумаг на открытые лицевые счета, блокирование операций с ценными бумагами, зачисленными на открытые лицевые счета.

4.20.7. В течение трех рабочих дней должны быть направлены мотивированные уведомление об отказе:

- в выдаче информации по Заявлению зарегистрированного лица/залогодержателя.

4.20.8. В течение трех рабочих дней с даты проведения операции осуществляется:

- выдача уведомления о закрытии лицевого счета.

4.20.9. В течение трех рабочих дней с даты нахождения пары встречных распоряжений, поиск которых осуществляется в течение 30 дней, исполняются операции:

- внесение записей о зачислении, списании ценных бумаг по лицевому счету номинального держателя центрального депозитария и зарегистрированного лица - его контрагента (за исключением случаев выдачи и погашения ипотечных сертификатов участия).

4.20.10. В течение пяти рабочих дней от даты представления Регистратору заявления или иного документа, на основании которого открывается (изменяется) лицевой счет, Регистратор исполняет операции либо отказывает в исполнении операции:

- открытие лицевого счета;
- изменение лицевого счета номинального держателя на лицевой счет номинального держателя центрального депозитария, изменение лицевого счета номинального держателя центрального депозитария на лицевой счет номинального держателя.

4.20.11. По истечении пяти рабочих дней с даты предоставления при личном обращении заявления об открытии счета исполняется:

- выдача уведомления об отказе в открытии лицевого счета при личном обращении (если в Анкете не предусмотрено направление такого уведомления иным способом в соответствии с настоящими Правилами)

4.20.12. Не позднее рабочего дня, следующего за днем истечения срока, установленного для открытия лицевого счета (совершения операции), осуществляется выдача (направление):

- уведомления об открытии лицевого счета (за исключением лицевого счета номинального держателя центрального депозитария);
- уведомления об отказе в исполнении операции;
- уведомления об отказе в выдаче выписки (справки) по Заявлению зарегистрированного лица.

4.20.13. Отчеты (уведомления) о совершении операций направляются также Управляющему ипотечным покрытием и специализированному депозитарию.

4.21. Основания для отказов в открытии (изменении) лицевого счета, совершении операций и предоставлении информации из Реестра

4.21.1. Регистратор отказывает в открытии лицевого счета, в изменении лицевого счета номинального держателя на лицевой счет номинального держателя центрального депозитария или в изменении лицевого счета номинального держателя центрального депозитария на лицевой счет номинального держателя в следующих случаях:

- если не представлены документы, содержащие и (или) подтверждающие предусмотренные настоящими Правилами сведения о лице (лицах), которому (которым) открывается лицевой счет (в случае открытия лицевого счета);
- если в представленной Анкете зарегистрированного лица образец подписи отсутствует или совершен с нарушением требований настоящих Правил и при этом, в случае открытия лицевого счета юридическому лицу, Регистратору не представлен оригинал карточки, содержащей нотариально удостоверенный образец подписи лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности, или ее копия, заверенная в установленном порядке;
- если представленные документы не содержат всю информацию, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации должна в них содержаться;
- если представленные документы, составленные на иностранном языке, не переведены на русский язык, и (или) верность перевода на русский язык и (или) подлинность подписи переводчика не засвидетельствованы нотариально, за исключением документов, которые в соответствии с федеральными законами или международными договорами Российской Федерации удостоверяют личность иностранных граждан и лиц без гражданства в Российской Федерации;
- если представленные Регистратору документы, составленные в соответствии с иностранным законодательством, не легализованы в установленном порядке, за исключением случаев, когда в соответствии с федеральными законами или международными договорами Российской Федерации такая легализация не требуется;
- если открытие лицевого счета соответствующего вида не предусмотрено

законодательством Российской Федерации;

- если сведения, содержащиеся в одних представленных документах, противоречат сведениям, содержащимся в других представленных документах;
- если Заявление на открытие лицевого счета, иной документ, на основании которого в соответствии с настоящими Правилами может быть открыт лицевой счет, или Анкета зарегистрированного лица подписаны лицом, которое не уполномочено на их подписание.

4.21.2. Регистратор вправе отказать в открытии лицевого счета, в изменении вида лицевого счета номинального держателя на лицевой счет номинального держателя центрального депозитария или в изменении лицевого счета номинального держателя центрального депозитария на лицевой счет номинального держателя в следующих случаях:

- если лицо (лица), которому (которым) открывается (изменяется) лицевой счет, не оплатило или не предоставило гарантии по оплате услуг Регистратор в части открытия (изменения) лицевого счета, за исключением открытия лицевого счета в связи с прекращением осуществления функций номинального держателя, в размере, установленном прейскурантом (прейскурантами) Регистратора;
- если не предоставлены все документы и/или сведения, необходимые в соответствии с законодательством Российской Федерации для открытия лицевого счета и/или для идентификации лица (лиц), которому (которым) открывается лицевой счет, в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- если представленное Заявление и (или) иные документы содержат не заверенные должным образом исправления и (или) заполнены неразборчиво;
- если у Регистратора имеются существенные и обоснованные сомнения в подлинности подписи на Заявлении и (или) образца подписи в Анкете зарегистрированного лица, подлинность которых не засвидетельствована нотариально, и подпись не проставлена в присутствии работника Регистратора (Управляющего ипотечным покрытием), который уполномочен заверять образцы подписей в Анкетах зарегистрированных лиц, и не заверена таким работником;
- если у Регистратора имеются существенные и обоснованные сомнения в подлинности представленных документов.

4.21.3. Регистратор отказывает в совершении операции в следующих случаях:

- если Регистратору не представлены все документы, необходимые для открытия лицевого счета, по которому совершается операция, и для совершения операции, и (или) представленные документы оформлены с нарушением требований законодательства Российской Федерации, настоящих Правил;
- если представленные документы не содержат всю информацию, которую в соответствии с законодательством Российской Федерации они должны содержать, или в представленных документах указаны данные, не соответствующие данным документа, удостоверяющего личность зарегистрированного лица или его уполномоченного представителя (для физических лиц) или данным учредительных документов (для юридических лиц);
- если представленные документы содержат информацию, не соответствующую информации, содержащейся в документах, ранее представленных Регистратору или представленных в результате процедуры передачи Реестра, и это несоответствие не является результатом ошибки Регистратора, предыдущего держателя Реестра и (или) Управляющего ипотечным покрытием;
- если представленные документы, составленные на иностранном языке, не переведены на русский язык, и (или) верность перевода на русский язык и (или) подлинность подписи переводчика не засвидетельствованы нотариально;
- если представленные документы, составленные в соответствии с иностранным законодательством, не легализованы в установленном порядке либо не имеют проставленного апостиля, за исключением случаев, когда в соответствии с федеральными законами или международными договорами Российской Федерации такая легализация не требуется;
- если у Регистратора отсутствует надлежащим образом заполненная Анкета зарегистрированного лица, требующего совершения операции, Анкета Управляющего

ипотечным покрытием или Анкета залогодержателя;

- если операции по лицевому счету зарегистрированного лица, в отношении которого представлено Распоряжение о списании с его лицевого счета или передаче в залог ценных бумаг, Регистратором приостановлены, блокированы или ограничены иным образом (за исключением случаев, когда в соответствии с настоящими Правилами операции совершаются на основании Распоряжений Управляющего ипотечным покрытием или иных документов, за исключением Распоряжений зарегистрированных лиц);
- если количество ценных бумаг, указанное в Распоряжении о списании ценных бумаг, превышает количество ценных бумаг, учитываемых на лицевом счете зарегистрированного лица, на списание которых нет ограничений (за исключением случаев, предусмотренных настоящими Правилами);
- если лицевой счет, для совершения операции по которому представлены документы, закрыт;
- если в Реестре отсутствует лицевой счет лица, по которому требуется совершить операцию, и (или) отсутствует информация о ценных бумагах, в отношении которых представлено Распоряжение о совершении операции, и отсутствие счета и (или) данной информации не связано с ошибкой Регистратора, предыдущего держателя Реестра, Управляющего ипотечным покрытием;
- если Распоряжение о совершении операции получено от имени лица, которое не вправе распоряжаться ценными бумагами;
- если документы, являющиеся основанием для совершения операций, направлены почтовым отправлением и у Регистратора отсутствует документ, подтверждающий, что зарегистрированное лицо прямо указало на такой способ представления документов для совершения операций по открытому ему лицевому счету;
- если в течение 30 дней с даты поступления Распоряжения с указанным в нем референсом не поступило встречное Распоряжение с идентичным референсом;
- если не прошла идентификация распоряжений на совершение указанных операций в качестве встречных на основании сведений, указанных в распоряжениях;
- если внесение записи по лицевому счету не соответствует иным требованиям настоящих Правил.

4.21.4. Регистратор вправе отказать в совершении операций в следующих случаях:

- если зарегистрированное лицо не оплатило или не предоставило гарантии по оплате услуг Регистратора в части совершения операций, за исключением операций зачисления ценных бумаг на лицевые счета при их открытии в связи с прекращением осуществления функций номинального держателя, в размере, установленном действующим прейскурантом (прейскурантами) Регистратора;
- если Регистратору не представлены все документы, необходимые для идентификации зарегистрированных лиц, по лицевым счетам которых совершаются операции, в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- если представленное Распоряжение и (или) иные документы содержат не заверенные должным образом исправления и (или) заполнены неразборчиво;
- если у Регистратора имеются существенные и обоснованные сомнения в подлинности подписи на Распоряжении, подлинность которой не засвидетельствована нотариально, или подпись на Распоряжении существенно отличается от образца подписи, представленного Регистратору надлежащим образом;
- если у Регистратора имеются существенные и обоснованные сомнения в подлинности представленных документов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

4.21.5. Регистратор вправе отказать в предоставлении информации из Реестра в следующих случаях:

- если нарушен порядок подписания или подачи Заявления о предоставлении документа;

- если лицо, подавшее Заявление, не является зарегистрированным лицом или иным лицом, которое в соответствии с настоящими Правилами вправе подавать запрос о предоставлении указанных документов.

4.21.6. Уведомление об отказе в исполнении операции должно содержать мотивированное обоснование отказа с указанием всех причин, послуживших основанием для отказа.

4.21.7. В случае отказа в открытии лицевого счета (изменении данных Анкеты) Регистратор направляет способом, указанным в Анкете (при отсутствии такой информации - по адресу, указанному на почтовом конверте), лицу, для открытия лицевого счета которого (изменения данных Анкеты которого) были представлен документы, уведомление об отказе, за исключением следующих случаев:

- если документ был представлен Регистратору в форме электронного документа, подписанного электронной подписью, уведомление об отказе в открытии (изменении) лицевого счета направляется в форме электронного документа, подписанного электронной подписью.
- если открытие лицевого счета должно было быть осуществлено в случае прекращения договора доверительного управления ценными бумагами, уведомление об отказе в совершении операции открытия лицевого счета вручается или направляется лицу, предоставившему документы для открытия.

Если Заявление на открытие лицевого счета было вручено Регистратору (Управляющему ипотечным покрытием) при личном обращении к нему, уведомление об отказе вручается соответствующим лицом при личном обращении к нему, если в Анкете не предусмотрено направление такого уведомления иным способом.

Если документы, являющиеся основанием для совершения операции, были вручены Регистратору (Управляющему ипотечным покрытием) при личном обращении к нему, уведомление об отказе в исполнении операции вручается соответствующим лицом при личном обращении к нему, если в Анкете, не предусмотрено направление такого уведомления иным способом.

Если документы, являющиеся основанием для совершения операции, были представлены Регистратору в форме электронного документа, подписанного электронной подписью, уведомление об отказе в совершении операции направляется в форме электронного документа, подписанного электронной подписью.

4.22. Особенности проведения «валютной операции» с ипотечными сертификатами участия

4.22.1. В соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» ипотечные сертификаты участия, удостоверяющие право на получение денежных средств в иностранной валюте, являются внешними ценными бумагами (валютной ценностью).

4.22.2. Операции с внешними ценными бумагами (валютной ценностью) являются валютными операциями.

4.22.3. Валютные операции между резидентами запрещены, и Регистратор отказывает в проведении операции по внесению записей в Реестр на основании распоряжения резидента о передаче другому резиденту права собственности на внешние ценные бумаги (валютные ценности) при совершении сделки, за исключением:

- операций с внешними ценными бумагами (валютными ценностями), осуществляемых на организованных торгах, при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- операций с внешними ценными бумагами (валютными ценностями) при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, и осуществления расчетов в валюте Российской Федерации;

- операций с гражданами Российской Федерации, постоянно проживающими в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющими выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство, либо временно пребывающими в иностранном государстве не менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы со сроком действия не менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года.

4.22.4. Операции, связанные с выплатами по внешним ценным бумагам (валютным ценностям) (погашением ипотечного сертификата участия), осуществляются без ограничений.

5. Требования к защите и хранению записей и документов

Записи по лицевым счетам (иным счетам), записи в учетных регистрах, записи в регистрационном журнале, записи в системе учета документов, предусмотренные настоящими Правилами (далее - учетные записи), содержатся и хранятся в электронных базах данных.

В целях защиты и хранения учетных записей Регистратор принимает все разумные меры, чтобы обеспечить:

-защиту от несанкционированного доступа к учетным записям и (или) от передачи информации, содержащейся в них, лицам, не имеющим права на доступ к указанной информации, а также постоянный контроль целостности информации;

-защиту учетных записей на всех этапах функционирования программно-технических средств обработки и хранения учетных записей;

-защиту учетных записей средствами антивирусной защиты;

-защиту учетных записей при использовании информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования;

-регламентацию и документирование деятельности по обеспечению защиты учетных записей;

-обнаружение инцидентов информационной безопасности и реагирование на них;

-мониторинг и анализ эффективности защиты учетных записей; возможность незамедлительного восстановления учетных записей, доступа к ним либо вследствие сбоя в работе программно-технических средств обработки и хранения учетных записей;

-постоянный контроль за обеспечением защищенности учетных записей;

-контроль достоверности информации об учетных записях;

-непрерывность работы программно-технических средств обработки и хранения учетных записей.

Учетные записи подлежат хранению в течение всего периода ведения соответствующего реестра Регистратором, а также не менее пяти лет после прекращения действия договора на ведение реестра.

Способы хранения учетных записей, содержащихся в электронных базах данных, обеспечивают возможность восстановления временной последовательности событий и действий работников Регистратора по внесению изменений в электронные базы данных, а также возможность идентификации лиц или программно-технических средств, которыми внесены данные изменения.

Регистратор осуществляет ежедневное резервное копирование учетных записей на электронные, оптические или иные носители информации, на которые не оказывают воздействия нарушения работы программно-технических средств обработки и хранения учетных записей. Программно-технические средства резервного копирования учетных записей должны обеспечить возможность изъятия копий учетных записей без нарушения работы программно-технических средств обработки и хранения учетных записей и их резервного копирования.

6. Приложения

№	Наименование приложения
1	Анкета Управляющего ипотечным покрытием
2	Анкета Управляющего ипотечным покрытием (полномочия единоличного исполнительного органа переданы Управляющей организации)
3	Распоряжение Управляющего ипотечным покрытием о зачислении ипотечных сертификатов участия
4	Распоряжение Управляющего ипотечным покрытием о выдаче ипотечных сертификатов участия
5	Распоряжение Управляющего ипотечным покрытием о погашении ипотечных сертификатов участия
6	Заявление на открытие лицевого счета (для физических лиц)
7	Заявление на открытие лицевого счета (для юридических лиц)
8	Анкета физического лица
9	Анкета физического лица (несовершеннолетнего или признанного недееспособным или с ограниченной дееспособностью)
10	Приложение к Анкете зарегистрированного лица-доверительного управляющего
11	Анкета юридического лица
12	Анкета юридического лица (полномочия единоличного исполнительного органа переданы Управляющей организации)
13	Анкета нотариуса
14	Анкета зарегистрированного лица- Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования
15	Заявление на изменение данных Анкеты зарегистрированного лица (для физических лиц)
16	Заявление на изменение данных Анкеты зарегистрированного лица (для юридических лиц)
17	Распоряжение на закрытие лицевого счета (для физических лиц)
18	Распоряжение на закрытие лицевого счета (для юридических лиц)
19	Распоряжение о передаче ипотечных сертификатов участия
20	Распоряжение о передаче ипотечных сертификатов участия с участием лицевого счета номинального держателя центрального депозитария
21	Заявление о передаче ипотечных сертификатов участия в порядке наследования
22	Заявление о передаче ипотечных сертификатов участия при реорганизации юридического лица
23	Залоговое распоряжение о регистрации факта возникновения залога ипотечных сертификатов участия
24	Распоряжение о внесении изменений в данные лицевого счета о заложенных ипотечных сертификатах участия и условиях залога
25	Распоряжение о передаче права залога ипотечных сертификатов участия
26	Распоряжение о прекращении залога ипотечных сертификатов участия
27	Распоряжение Управляющего ипотечным покрытием о составлении списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании владельцев ипотечных сертификатов участия
28	Распоряжение Управляющего ипотечным покрытием о составлении списка лиц, имеющих право на получение выплат по ипотечным сертификатам участия
29	Заявление о предоставлении выписки из Реестра по лицевому счету
30	Заявление о предоставлении выписки из Реестра по лицевому счету (в части заложенных ипотечных сертификатах участия)
31	Заявление о предоставлении информации из Реестра по лицевому счету

32	Распоряжение о фиксации (регистрации) факта снятия ограничения операций с ипотечными сертификатами участия
33	Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании владельцев ипотечных сертификатов участия
34	Список лиц, имеющих право на получение выплат по ипотечным сертификатам участия
35	Списки, составляемые при передаче реестра
36	Выписка из Реестра по лицевому счету владельца/номинального держателя
37	Выписка из Реестра по лицевому счету доверительного управляющего
38	Выписка из Реестра владельцев ипотечных сертификатов участия (в части заложенных ипотечных сертификатах участия)
39	Справка об операциях по лицевому счету
40	Уведомление об открытии лицевого счета/счета
41	Уведомление об изменении данных Анкеты зарегистрированного лица (изменения данных Приложения к Анкете зарегистрированного лица-доверительного Управляющего), Управляющего ипотечным покрытием
42	Уведомление об операции по лицевому счету/счету
43	Уведомление об отказе в исполнении операции по лицевому счету/счету»