



**ВТБ**

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ  
ДЕПОЗИТАРИЙ

# *Спецдепозитарный контроль сделок секьюритизации*



# *Этапы взаимодействия со специализированным депозитарием при принятии на обслуживание ипотечного покрытия*

**1 этап** Специализированный депозитарий предоставляет типовые проекты договоров (договор со специализированным депозитарием, договор ЭДО, договор счета депо, договор хранения), регламент обслуживания ипотечного покрытия с типовыми формами документов, форматы электронных документов для взаимодействия по ЭДО.

**2 этап** Составляется график сделки с указанием сроков начала и завершения всех необходимых этапов: согласования и подписания договоров; предоставления на проверку закладных с прилагаемыми документами; проверки представленных документов; проведения в тестирования; исполнения распоряжения о включении имущества в реестр ипотечного покрытия и др.

**3 этап** Специализированный депозитарий осуществляет подключение к ЭДО участников сделки, участвующих в информационном взаимодействии, а также техническую поддержку для обеспечения импорта/экспорта данных в информационные системы участников сделки. Проводится заключение «пакета» договоров, необходимых для осуществления обслуживания.

## *Этапы взаимодействия со специализированным депозитарием при принятии на обслуживание ипотечного покрытия*

**4 этап** Специализированным депозитарием осуществляется проверка закладных и прилагаемых документов, подлежащих включению в состав ипотечного покрытия, с предоставлением «обратной связи» в ежедневном режиме в виде отчета о промежуточных результатах проверки с классификацией ошибок в разрезе каждой закладной.

**5 этап** Специализированный депозитарий исполняет распоряжение на включение в реестр ипотечного покрытия. Распоряжение направляется по ЭДО в типизированной форме, перед выполнением в автоматическом режиме осуществляется контроль всех его параметров, в случае прохождения контроля – распоряжение исполняется, в случае обнаружения ошибки – отклоняется. О результатах исполнения распоряжения формируется уведомление, направляемое по ЭДО.

**6 этап** Ведение реестра ипотечного покрытия и осуществление функций, установленных для специализированного депозитария законодательством и условиями заключенных договоров.

## *Основные функции специализированного депозитария ипотечного покрытия*

- ✓ контроль за соблюдением установленных требований к закладным, предназначенных/включенных в состав ипотечного покрытия
- ✓ составление и ведение реестра ипотечного покрытия
- ✓ учет и хранение имущества, составляющего ипотечное покрытие
- ✓ контроль за распоряжением имуществом, составляющим ипотечное покрытие
- ✓ контроль за соблюдением установленных требований к составу и структуре ипотечного покрытия
- ✓ предоставление информации из реестра ипотечного покрытия
- ✓ формирование и предоставление различных видов отчетности

# *Требования, которым должен соответствовать специализированный депозитарий ипотечного покрытия*

Помимо соответствия формальным требованиям законодательства специализированный депозитарий, в условиях необходимости обеспечения установленных сроков при существенных объемах передаваемых, обрабатываемых и хранимых документов и информации, должен отвечать дополнительным требованиям, из которых можно выделить основные:

- наличие программно-технических средств, обеспечивающих автоматизацию процессов приема/передачи, обработки, контроля, учета и хранения информации и документов
- обеспечение обмена формализованными (структурированными) электронными документами и/или нетипизированными (неструктурированными) электронными документами с электронно-цифровой подписью по СЭД с использованием системы проверок и уведомлений, направляемых отправителю электронного документа, о его движении в СЭД, о доставке конечному получателю и исполнении
- предоставление возможности импорта/экспорта электронных документов в информационные системы участников сделки в различных форматах и прямой доступ к базам данных информационных систем
- возможность подключения дополнительных сервисов (дополнительные элементы и этапы контроля; формирование различных видов отчетов с любой периодичностью их предоставления и др.), учитывающих особенности каждого ипотечного покрытия
- возможность применения различных моделей хранения закладных (централизованное хранение специализированным депозитарием, использование региональных хранилищ без физического перемещения в специализированный депозитарий)
- обеспечение конфиденциальности, целостности, авторства и юридической значимости документов
- минимизацию операционных рисков и снижение трудозатрат участников сделки



## *Что должно быть у Специализированного депозитария, выбираемого для оказания услуг*

- многофункциональный программно-аппаратный комплекс, позволяющий выполнять широкий набор функций и осуществлять оперативные доработки в случае изменения требований законодательства и улучшения сервиса для клиентов
- опыт работы по оказанию услуг спецдепозитарного контроля ипотечного покрытия
- СЭД спецдепозитария, которая должна обеспечивать информационное взаимодействие в режиме on-line с использованием документов в электронно-цифровой форме с электронной цифровой подписью, иметь лицензию ФСБ России на деятельность, связанную с использованием криптографических средств защиты информации
- современное оборудование и технические средствами, а также продуманная система, позволяющая обеспечить бесперебойную работу специализированного депозитария и сохранность базы данных
- нормативная база, позволяющая обеспечить политику информационной безопасности и регламентирующая специальные процедуры оперативного восстановления бизнес-процессов в случаях чрезвычайных ситуаций

## *Что удобно – «пакетное предоставление услуг» при проведении и сопровождении сделок секьюритизации*

Отлаженный «пакетный» механизм предоставления услуг по сопровождению сделок секьюритизации включает: Расчетный Агент – Управление секьюритизации и синдикации ОАО Банк ВТБ; Платежный агент – Депозитарий ОАО Банк ВТБ; Банк счета – Дополнительный офис «Тургеневский» ОАО Банк ВТБ.

### **Преимущества для клиентов:**

- отработанная надежная технология документооборота, согласования платежей и документов в рамках системы единого электронного документооборота (ЭДО)
  - скорость прохождения денежных потоков по счетам - передача в кредитные организации для исполнения платежных документов, составленных в соответствии с требованиями Банка России, и согласование расходных операций в электронной форме
- оперативное решение вопросов, возникающих в процессе сопровождения сделки и корректировка расчетов по сделке
  - контроль движения денежных средств по счетам эмитента, выплат по облигациям и по линии финансирования (суборд)
  - высокий уровень автоматизации всех процедур и отчетности
  - гибкий подход в определении тарифов комиссионного вознаграждения

## Контакты



Адрес: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 35  
Почтовый адрес: 101000, г. Москва, а/я 240

Телефон: +7 (495) 956-30-70;  
Факс: +7 (495) 956-30-71;  
Сайт: [www.vtbsd.ru](http://www.vtbsd.ru);  
E-mail: [info@vtbsd.ru](mailto:info@vtbsd.ru)



*Спасибо!*

