

Утвержден "25" ноября 20 19 г. Зарегистрирован "23" января 2020 г.

Внеочередным Общим собранием
участников Общества с ограниченной
ответственностью

«Специализированное финансовое
общество Аккорд Финанс»

Государственный регистрационный номер

4 - 01 - 00536 - R -

(орган эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг)

4 - 02 - 00536 - R

(государственный регистрационный номер, присвоенный выпуску
(дополнительному выпуску) ценных бумаг)

Банк России

(наименование регистрирующего органа)

Протокол №

2511/19

от "25" ноября 20 19 г.

Заместитель директора
Департамента
корпоративных

О.В.БАЛИМОВ А

(наименование должности и подпись уполномоченного
лица регистрирующего органа)

Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Общество с ограниченной ответственностью

«Специализированное финансовое общество Аккорд Финанс»

Облигации документарные процентные неконвертируемые с залоговым обеспечением на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А» в количестве 400 000 (Четыреста тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1 456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций класса «А», размещаемые путем открытой подписки.

Облигации документарные процентные неконвертируемые с залоговым обеспечением на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б» в количестве 5 000 (Пять тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 2 912 (Две тысячи девятьсот двенадцатый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б», размещаемые путем открытой подписки.

Информация, содержащаяся в настоящем проспекте ценных бумаг, подлежит
раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации
о ценных бумагах

РЕГИСТРИРУЮЩИЙ ОРГАН НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ
ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ
ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО РЕГИСТРАЦИИ НЕ ВЫРАЖАЕТ
СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К РАЗМЕЩАЕМЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ

ПРИЛОЖЕНИЕ

К ВХ. №

18156

ОТ

20.01.2020

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «ТПМ Управление проектами», осуществляющего функции единоличного исполнительного органа и бухгалтерской организации Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Аккорд Финанс» на основании протокола внеочередного общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Аккорд Финанс» (Протокол № 0107-19 от 01 июля 2019 г.) и договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Аккорд Финанс» - Обществу с ограниченной ответственностью «ТПМ Управление проектами» б/н от 02 июля 2019г.

Балабановский
Вадим Юрьевич

Ваш
(подпись)

Дата «20» января 2020 г.

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «ТПМ Управление проектами», осуществляющего функции единоличного исполнительного органа и бухгалтерской организации Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Аккорд Финанс» на основании протокола внеочередного общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Аккорд Финанс» (Протокол № 0107-19 от 01 июля 2019 г.) и договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Аккорд Финанс» - Обществу с ограниченной ответственностью «ТПМ Управление проектами» б/н от 02 июля 2019 г.

Балабановский
Вадим Юрьевич

Ваш
(подпись)

Дата «20» января 2020 г.

М.П.



Оглавление

Введение.....	11
I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	20
1.1. Сведения о банковских счетах эмитента	20
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента	20
1.3. Сведения об оценщике эмитента	22
1.4. Сведения о консультантах эмитента	22
1.5. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	22
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента	24
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента	24
2.2. Рыночная капитализация эмитента	26
2.3. Обязательства эмитента	26
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	26
2.3.2. Кредитная история эмитента	31
2.3.4. Прочие обязательства эмитента	35
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг	36
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	38
2.5.1. Отраслевые риски	40
2.5.2. Страновые и региональные риски	41
2.5.3. Финансовые риски	43
2.5.4. Правовые риски	45
2.5.5. Риски потери деловой репутации (репутационный риск)	49
2.5.6. Стратегический риск	49
2.5.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента	49
2.5.8. Банковские риски	49
3.1. История создания и развитие эмитента	50
3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента	50
3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента	50
3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента	51
3.1.4. Контактная информация	51
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	52
3.1.6. Филиалы и представительства эмитента	52
3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	52
3.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента	52

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента.....	52
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента	52
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента.....	52
3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензии) или допусков к отдельным видам работ	52
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг	52
3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами.....	52
3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями.....	52
3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями.....	52
3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами	52
3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами.....	52
3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых	53
3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи	53
3.3. Планы будущей деятельности эмитента.....	53
3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях.....	53
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента.....	53
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента.....	54
3.7. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение ..	54
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента	55
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента	55
4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств	56
4.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента	57
4.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента	57
4.3.2. Финансовые вложения эмитента	57
4.3.3. Нематериальные активы эмитента	58
4.4. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований.....	58
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента	59
4.6. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента	60
4.7. Конкуренты эмитента	61

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью	62
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента	62
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	63
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	65
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля	66
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	66
5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	66
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента	66
5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	67
VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	68
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента	68
6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций таких участников (акционеров) эмитента	68
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»)	69
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента	69
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия участников (акционеров) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	69
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	72
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация	73
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	73
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	74
7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента	74
7.4. Сведения об учетной политике эмитента	75
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	75

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершённого отчетного года	76
--	----

VIII. Сведения о размещаемых эмиссионных ценных бумагах, а также об объеме, о сроке, об условиях и о порядке размещения	77
ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «А»	77

8.1. Вид, категория (тип) ценных бумаг	77
--	----

8.4. Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги	78
---	----

8.5. Количество ценных бумаг выпуска	78
--	----

8.6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее	78
---	----

8.7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска)	78
---	----

8.8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска)	80
--	----

8.8.1. Способ размещения ценных бумаг	80
---	----

8.8.2. Срок размещения ценных бумаг	81
---	----

8.8.3. Порядок размещения ценных бумаг	82
--	----

8.8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг	87
---	----

8.8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	88
--	----

8.8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг	88
--	----

8.8.7. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг	88
--	----

8.9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям	88
--	----

8.9.1. Форма погашения облигаций	88
--	----

8.9.2. Порядок и условия погашения облигаций	89
--	----

8.9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации	92
---	----

8.9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям	97
--	----

8.9.5. Порядок и условия досрочного погашения облигаций	100
---	-----

8.10. Сведения о приобретении облигаций	105
---	-----

8.11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации и Стандартами.	105
---	-----

8.12.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям	112
--	-----

8.12.2.1. Условия залога (залогового обеспечения), которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям	113
---	-----

8.12.2.2. Условия поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям	130
--	-----

8.12.2.3. Условия банковской гарантии, которой обеспечивается исполнение обязательств по облигациям	130
---	-----

8.12.2.4. Условия государственной или муниципальной гарантии, которой обеспечивается исполнение обязательств по облигациям	130
8.12.3. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием:	130
8.12.4. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с залоговым обеспечением денежными требованиями:	130
8.12.4.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет	130
8.12.4.2. Сведения о выпусках облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями и денежных требованиях из заключенных эмитентом договоров, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) данным залоговым обеспечением	130
8.12.4.3. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями	130
8.12.4.4. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования	131
8.12.4.5. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования.....	132
8.12.4.6. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принимаемых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение.....	138
8.13. Сведения о представителе владельцев облигаций:	138
8.14. Сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском:	144
8.15. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках:	144
8.16. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг:.....	144
8.17. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента	145
8.18. Сведения об организаторах торговли, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг:.....	145
8.19. Иные сведения о размещаемых ценных бумагах	145
ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «Б»	147
8.1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:.....	147
8.2. Форма ценных бумаг:	147
8.3. Указание на обязательное централизованное хранение:.....	147
8.4. Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги	148
8.5. Количество ценных бумаг выпуска.....	148
8.6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее.....	148

8.7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска).....	148
8.8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска)	150
8.8.1. Способ размещения ценных бумаг	150
8.8.2. Срок размещения ценных бумаг	150
8.8.3. Порядок размещения ценных бумаг.....	152
8.8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг	154
8.8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	154
8.8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг	154
8.8.7. Сведения о документе, содержащем фактически итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг.....	154
8.9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям.....	154
8.9.1. Форма погашения облигаций	154
8.9.2. Порядок и условия погашения облигаций	155
8.9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации	155
8.9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям, включая порядок и срок выплаты дохода по купону.....	160
8.9.5. Порядок и условия досрочного погашения облигаций.....	163
8.10. Сведения о приобретении облигаций.....	169
8.11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации и Стандартами.	169
8.12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска	177
8.12.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям	177
8.12.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.....	177
8.12.2.1. Условия залога (залогового обеспечения), которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям	178
8.12.2.2. Условия поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям	198
8.12.2.3. Условия банковской гарантии, которой обеспечивается исполнение обязательств по облигациям	198
8.12.2.4. Условия государственной или муниципальной гарантии, которой обеспечивается исполнение обязательств по облигациям	198
8.12.3. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием:	198
8.12.4. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с залоговым обеспечением денежными требованиями:	198

8.12.4.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет	198
8.12.4.2. Сведения о выпусках облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями и денежных требованиях из заключенных эмитентом договоров, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) данным залоговым обеспечением	198
8.12.4.3. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями	198
8.12.4.4. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования	198
8.12.4.5. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования.....	200
8.12.4.6. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принимаемых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение.....	205
8.13. Сведения о представителе владельцев облигаций:	205
8.14. Сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском:	211
8.15. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках:	211
8.16. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг:.....	211
8.17. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента	212
8.18. Сведения об организаторах торговли, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг:.....	212
8.19. Иные сведения о размещаемых ценных бумагах	212
IX. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах.....	214
9.1. Дополнительные сведения об эмитенте	214
9.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента	214
9.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента.....	214
9.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций.....	216
9.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом	216
9.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента	222
9.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента	222
9.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента	222

9.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением.....	222
9.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	222
9.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	222
9.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента	223
9.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента.....	223
9.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента.....	223
9.8. Иные сведения	223
Приложение № 1. Вступительная бухгалтерская отчетность	224
Приложение №2. Отчетность на 30.06.2019. Аудиторское заключение о промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период с 13 ноября 2018 г. по 30 июня 2019 года	228
Приложение №3. Отчетность на 30.09.2019. Аудиторское заключение о промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период с 13 ноября 2018 г. по 30 сентября 2019 года	240
Приложение №4 Учетная политика с 13.11.2108	251

Введение

В настоящем Проспекте ценных бумаг под Эмитентом и Обществом понимается Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Аккорд Финанс», сведения о котором приведены далее.

а) основные сведения об эмитенте:

Полное фирменное наименование Общества на русском языке: **Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Аккорд Финанс».**

Сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке: **ООО «СФО Аккорд Финанс».**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **1187746934099**

ИНН: **9715329167**

Дата государственной регистрации: **13.11.2018**

Место нахождения эмитента: **Российская Федерация. Город Москва**

Адрес эмитента: 127549, г. Москва, Алтуфьевское шоссе, дом 60, этаж 1, пом. I, ком. 37, РМ 1

Цели создания эмитента:

В соответствии с п. 3 Устава Эмитента в редакции, действующей на дату утверждения Проспекта ценных бумаг, исключительными целями и предметом деятельности которого является приобретение имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств по обязательствам, в том числе, но, не ограничиваясь, на основании, договоров займа, кредитных договоров, договоров о производстве работ и (или) оказания услуг и др., включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств (далее – «денежные требования»), приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – «Закон о рынке ценных бумаг», «Закон об РЦБ»).

Виды деятельности эмитента:

В соответствии с п. 4.1 Устава Эмитента в редакции, действующей на дату утверждения Проспекта ценных бумаг, основными видами деятельности Общества являются:

- приобретение и отчуждение (в том числе с отсрочкой или рассрочкой платежа) любых денежных требований, в том числе, по договорам займа и (или) кредитным договорам, по договорам о производстве работ и (или) оказания услуг, прав в отношении любого обеспечения исполнения обязательств, предоставленного в отношении приобретаемых денежных требований, на основании любых соглашений, в том числе предусматривающих передачу/уступку будущих прав требований, а также денежных требований в будущем при наступлении определенных условий;
- приобретение и отчуждение (в том числе с отсрочкой или рассрочкой платежа) любого имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями;
- приобретение (оставление за собой) движимого и недвижимого имущества в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченного денежного требования и его отчуждение;
- получение в качестве кредитора по денежным требованиям (а) страховых выплат по заключенным в связи с такими денежными требованиями договорам страхования, а также (б) выплат от лиц, предоставивших поручительство / гарантии исполнения обязательств должниками по денежным требованиям, принадлежащим ОБЩЕСТВУ;
- эмиссия облигаций, обеспеченных залогом денежных требований в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг;
- исполнение обязательств по облигациям, обеспеченным залогом денежных требований, выпущенным ОБЩЕСТВОМ;

- обслуживание денежных требований (в том числе по договорам займа и (или) кредитным договорам, договорам о производстве работ и оказании услуг) и имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями, включая получение исполнения от должников по денежным требованиям;
- получение денежных средств в процессе осуществления предмета деятельности ОБЩЕСТВА, в том числе в виде:

процентов по банковским счетам, на которых находятся денежные средства, полученные в результате владения, распоряжения и управления имуществом, принадлежащим ОБЩЕСТВУ;

процентов по банковским счетам, полученным от размещенных на указанных счетах (в том числе, в виде депозитов) денежных средств, используемых для формирования (поддержания размера) резервов в рамках предмета и целей деятельности ОБЩЕСТВА, установленных настоящим Уставом;

процентов по банковским депозитам, полученным от размещенных на депозитах денежных средств, используемых в рамках предмета и целей деятельности ОБЩЕСТВА, установленных настоящим Уставом;

сумм страхового возмещения, полученных в рамках сделок (соглашений), указанных в пункте 4.1.12. Устава ОБЩЕСТВА.

- привлечение кредитов (займов) (включая субординированные и синдицированные кредиты) от юридических лиц в целях обеспечения осуществления предмета деятельности ОБЩЕСТВА, в том числе, в связи с:
- приобретением денежных требований и (или) имущества, связанного с денежными требованиями;
- поддержанием платежеспособности ОБЩЕСТВА, в том числе путем формирования (поддержания размера) резервов в рамках предмета и целей деятельности ОБЩЕСТВА, установленных настоящим Уставом;
- исполнением обязательств по облигациям, обеспеченным залогом денежных требований; и/или
- оплатой расходов, связанных с подготовкой и размещением выпусков облигаций, обеспеченным залогом денежных требований, обеспечением текущей деятельности ОБЩЕСТВА.
- заключение сделок по предоставлению обеспечения по обязательствам ОБЩЕСТВА, возникшим, в том числе в связи с осуществлением деятельности, указанной в пункте 4.1.9 Устава ОБЩЕСТВА;
- привлечение финансирования от участников ОБЩЕСТВА, в том числе в виде вкладов в имущество ОБЩЕСТВА, в целях обеспечения осуществления предмета деятельности ОБЩЕСТВА, в том числе в связи с осуществлением деятельности, указанной в пункте 4.1.9. Устава ОБЩЕСТВА;
- заключение сделок по страхованию имущественных интересов ОБЩЕСТВА, в том числе, страхование имущества, заложенного в качестве обеспечения по денежным требованиям, принадлежащим ОБЩЕСТВУ, а также оплата страховых премий по договорам страхования, выгодоприобретателем по которым является ОБЩЕСТВО;
- получение платежей по денежным требованиям от заемщиков до момента уведомления должников о смене кредитора;
- другие, не запрещенные законодательством Российской Федерации, виды деятельности, необходимые для осуществления ОБЩЕСТВОМ эмиссии и исполнения обязательств по облигациям, обеспеченным залогом денежных требований, а также обеспечения деятельности ОБЩЕСТВА как специализированного финансового общества, в том числе, регистрация уведомлений о залоге имущества, заложенного в пользу ОБЩЕСТВА по обязательствам должников по денежным требованиям, принадлежащим ОБЩЕСТВУ, в любом реестре в соответствии с действующим законодательством (в том числе, в единой информационной системе нотариата), заключение и исполнение любых соглашений, связанных с принятием ОБЩЕСТВОМ рисков по облигациям, обеспеченным залогом денежных требований, в форме установленной Банком России (включая соглашения о предоставлении финансовой помощи ОБЩЕСТВУ), соглашений в связи с получением поручительства третьих лиц по облигациям, обеспеченным денежными требованиями, соглашений с профессиональными участниками рынка ценных бумаг, представителями владельцев облигаций, сервисными агентами,

расчетными агентами, банками (договоры банковского счета) и рейтинговыми агентствами в целях присвоения рейтинга облигациям, обеспеченным залогом денежных требований, размещенным или размещаемым ОБЩЕСТВОМ, информационными агентствами, договоров на оказание консультационных услуг (в том числе по предоставлению юридических, налоговых и финансовых консультаций), услуг по управлению, аудиту, ведению бухгалтерского учета и других услуг, в том числе получение сумм неустоек и возмещения убытков по всем сделкам, заключенным в рамках предмета деятельности ОБЩЕСТВА.

Основные виды хозяйственной деятельности эмитента: Коды ОКВЭД Эмитента: **64.99 – Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки**

б) основные сведения о размещаемых эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта (далее – «Облигации класса «А»):

ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «А»:

Вид, категория (тип), серия (для облигаций) и иные идентификационные признаки ценных бумаг

Вид	Облигации на предъявителя
Категория (тип) (для акций)	Размещаемые ценные бумаги не являются акциями
Серия (для облигаций)	Серия отсутствует
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные процентные неконвертируемые с залоговым обеспечением на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А» в количестве 400 000 (Четыреста тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1 456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций, размещаемые путем открытой подписки. обязательства Эмитента по Облигациям класса «А» исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по обеспеченным залогом того же залогового обеспечения Облигациям класса «Б».
Количество размещаемых ценных бумаг	400 000 (Четыреста тысяч) штук
Номинальная стоимость (в случае, если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации)	Номинальная стоимость каждой Облигации - 1 000 (Одна тысяча) рублей

Порядок и сроки размещения (дата начала, дата окончания размещения или порядок их определения):

Порядок размещения.

Размещение Облигаций класса «А» осуществляется путем их отчуждения Эмитентом первым владельцам путем заключения гражданско-правовых сделок.

Размещение Облигаций класса «А» проводится путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске Облигаций класса «А».

Размещение Облигаций класса «А» производится без их включения в котировальный список.

Облигации класса «А» размещаются путем открытой подписки путем проведения торгов организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Информация об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

Полное и сокращенное фирменные наименования	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа)
Место нахождения и адрес	Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Почтовый адрес	Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер лицензии биржи	077-001
Дата выдачи лицензии	29 августа 2013 года
Срок действия лицензии	бессрочная
Орган, выдавший лицензию	ФСФР России

В случае если потенциальный покупатель не является участником торгов ПАО Московская Биржа (далее – «**Участник торгов**»), он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций класса «А».

Потенциальный покупатель Облигаций класса «А», являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Облигаций класса «А» обязан открыть соответствующий счет депо в Небанковской кредитной организации акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» (далее по тексту – «**НРД**») или ином депозитарии, осуществляющем учет прав на Облигации, за исключением НРД (далее по тексту – «**Депозитарии**»). Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Возможность преимущественного приобретения Облигаций класса «А» не предусмотрена.

Подробные условия и порядок размещения Облигаций класса «А» приведены в разделе VIII настоящего Проспекта.

Порядок определения даты начала размещения

Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций класса «А» только после государственной регистрации их выпуска. Запрещается начинать размещение Облигаций класса «А» ранее даты, с которой Эмитент предоставил доступ к Проспекту ценных бумаг в порядке, установленном Законом о РЦБ, подзаконными нормативными правовыми актами, включая Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (утв. Банком России от 30.12.2014 № 454-П (по тексту – «**Положение о раскрытии информации**»)).

Эмитент публикует сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А» и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п.11 Решения о выпуске Облигаций класса «А».

Дата начала размещения Облигаций класса «А» определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей компании Эмитента) (далее – «**Управляющая компания**») после государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А» и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 Решения о выпуске в следующие сроки:

- в ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на проведение действий по раскрытию информации на рынке ценных бумаг (на момент утверждения Решения о выпуске ценных бумаг такими агентствами являются: ЗАО «АК&М», АНО «АЗИПИ», ООО «Интерфакс – ЦРКИ», ЗАО «Прайм-ТАСС», ЗАО «СКРИН») (далее по тексту - «**Лента новостей**») - не позднее чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций класса «А»,
- на странице <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38017> либо иной странице в сети

«Интернет», предоставленной Эмитенту каким-либо информационным агентством, уполномоченных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на проведение действий по раскрытию информации на рынке ценных бумаг (далее - «**Страница в сети Интернет**») - не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций класса «А».

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

Порядок определения даты окончания размещения:

Датой окончания размещения Облигаций класса «А» является более ранняя из следующих дат:

- 3-ий (Третий) рабочий день с Даты начала размещения Облигаций класса «А»;
- дата размещения последней Облигации класса «А».

При этом Дата окончания размещения Облигаций класса «А» не может быть позднее 1 (Одного) года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А». Эмитент вправе продлить указанный срок размещения Облигаций класса «А» путем внесения соответствующих изменений в текст Решения о выпуске Облигаций класса «А» в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. При этом каждое продление срока размещения Облигаций класса «А» не может составлять более одного года, а общий срок размещения Облигаций класса «А» с учетом его продления - более 3 (Трех) лет с даты государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А».

Размещение Облигаций класса «А» траншами не предусмотрено.

Цена размещения или порядок ее определения:

Размещение ценных бумаг осуществляется по номинальной стоимости, равной 1 000 (Одной тысячи) рублей за одну Облигацию класса «А».

Начиная со второго дня размещения Облигаций класса «А», покупатель при приобретении Облигаций класса «А» также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней после Даты начала размещения. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Облигацию класса «А» рассчитывается в следующем порядке в зависимости от необходимой даты для расчета величины НКД.

$$\text{НКД} = C * \text{Nom} * (T1 - T) / (365 * 100\%),$$

где:

НКД – размер накопленного купонного дохода по каждой Облигации класса «А» (в рублях);

Nom – номинальная стоимость одной Облигации класса «А» (в рублях);

C – ставка купонного дохода для купонного периода по Облигациям класса «А», определяемая в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске Облигаций класса «А» (в процентах годовых);

T – дата начала купонного периода;

T1 – соответствующая дата расчета НКД.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию класса «А» определяется с точностью до 1 (Одной) копейки (округление производится по правилам математического округления). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 (Нуля) до 4 (Четырех), и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 (Пяти) до 9 (Девяти).

Преимущественное право приобретения Облигаций класса «А» при размещении Облигаций класса «А» не предоставляется.

Документом, содержащим фактические итоги размещения Облигаций класса «А», который Эмитент намеревается представить в регистрирующий орган после завершения размещения Облигаций, является уведомление об итогах выпуска ценных бумаг.

Условия обеспечения

Исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А» обеспечено залогом Залогового обеспечения. Данные сведения более подробно приведены в разделе VIII Проспекта ценных бумаг.

Условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг): Облигации класса «А» не являются конвертируемыми ценными бумагами.

ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «Б»:

Вид, категория (тип), серия (для облигаций) и иные идентификационные признаки ценных бумаг

Вид	Облигации на предъявителя
Категория (тип) (для акций)	Размещаемые ценные бумаги не являются акциями
Серия (для облигаций)	Серия отсутствует
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные процентные неконвертируемые с залоговым обеспечением на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б» в количестве 5 000 (Пять тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 2 912 (Две тысячи девятьсот двенадцатый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б», размещаемые путем открытой подписки. Обязательства по облигациям класса «Б» исполняются после обязательств Эмитента по обеспеченным залогом того же залогового обеспечения Облигациям класса «А».
Количество размещаемых ценных бумаг	5 000 (Пять тысяч) штук
Номинальная стоимость (в случае, если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации)	Номинальная стоимость каждой Облигации - 1 000 (Одна тысяча) рублей

Порядок и сроки размещения (дата начала, дата окончания размещения или порядок их определения):

Порядок размещения.

Размещение Облигаций осуществляется путем их отчуждения Эмитентом первым владельцам путем заключения гражданско-правовых сделок.

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске (далее – «Цена размещения»).

Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Решение о выпуске Облигаций класса «Б» содержит адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении Облигаций.

Потенциальные приобретатели Облигаций в течение срока с даты раскрытия информации об определении Даты размещения (включительно) и до 12.00 по московскому времени Даты размещения (включительно) направляют в адрес Эмитента предложения (оферты) о приобретении Облигаций (далее – Предложение).

Предложение потенциального приобретателя Облигаций должно содержать:

идентифицирующие данные потенциального приобретателя (для юридических лиц - наименование, ОГРН, ИНН, адрес места нахождения (для иностранных лиц - сведения, идентифицирующие юридическое лицо в соответствии с применимым правом); для физических лиц – фамилия, имя, отчество (при наличии) и паспортные данные (для иностранных лиц – сведения, идентифицирующие физическое лицо в соответствии с применимым правом);

цену приобретения Облигаций и количество Облигаций, которое потенциальный приобретатель обязуется приобрести по указанной цене;

адрес электронной почты (в обязательном порядке), на который Эмитент может направить ответ о принятии Предложения;

положения, подтверждающие информированность потенциального приобретателя о том, что Эмитент имеет право принять Предложения лиц, определённых по его усмотрению из числа лиц, сделавших/направивших Предложения.

Предложение должно быть подписано потенциальным приобретателем или его уполномоченным представителем с приложением документов, подтверждающих полномочия подписанта. Предложение потенциального приобретателя – юридического лица должно быть скреплено печатью данного юридического лица (при его наличии).

Отсканированные копии Предложения и прилагаемых к нему документов направляются на электронный адрес Эмитента: inbox@sfo-af.ru. При этом в потенциальный приобретатель в сопроводительном письме предоставляет обязательство предоставить Эмитенту оригиналы направленных документов при подписании договора купли-продажи Облигаций.

Полученные Эмитентом Предложения подлежат регистрации в специальном журнале учета поступивших предложений в день их поступления. При регистрации Предложений указывается, в том числе, время получения Эмитентом Предложения (время получения Эмитентом сообщения от Потенциального приобретателя на вышеуказанных адрес электронной почты).

Эмитент рассматривает полученные Предложения, по своему усмотрению определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям. Эмитент информирует указанных им приобретателей, направив сообщение на адрес электронной почты, указанный потенциальным приобретателем.

В 16.00 по московскому времени в любую из дат в период размещения Облигаций Эмитент и выбранные Эмитентом приобретатели Облигаций, выбранные Эмитентом, заключают договор (договоры) купли-продажи, направленные на приобретение Облигаций, по Цене размещения. Место заключения договоров: Российская Федерация, 127549, город Москва, Алтуфьевское шоссе, дом 60, этаж 1, помещение I, комната 37, РМ1. Приобретатели Облигаций предоставляют Эмитенту оригиналы Предложения и приложенных к нему документов.

Договор (договоры) купли-продажи Облигаций заключаются в письменной форме путем составления единого документа, подписанного сторонами. Договор должен содержать цену размещения Облигаций, количество Облигаций, размещаемых в пользу приобретателей. Облигации размещаются при условии их полной оплаты. Эмитент заключает идентичные договоры купли-продажи Облигаций со всеми приобретателями Облигаций. Договор (договоры) купли-продажи, направленный(ые) на приобретение Облигаций признается(ются) заключенным(и) в момент его(их) подписания соответствующим приобретателем Облигаций и Эмитентом.

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

Возможность преимущественного приобретения Облигаций не предусмотрена.

Возможность преимущественного приобретения Облигаций класса «Б» не предусмотрена.

Подробные условия и порядок размещения Облигаций класса «Б» приведены в разделе VIII настоящего Проспекта.

Порядок определения даты начала размещения

Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций класса «Б» только после государственной регистрации их выпуска. Запрещается начинать размещение Облигаций класса «Б» ранее даты, с которой Эмитент предоставил доступ к Проспекту ценных бумаг в порядке, установленном Законом о РЦБ, подзаконными нормативными правовыми актами, включая Положение о раскрытии информации.

Эмитент публикует сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «Б» и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п.11 Решения о выпуске Облигаций класса «Б».

Дата начала размещения Облигаций класса «Б» определяется решением **Управляющей компании** после государственной регистрации выпуска Облигаций класса «Б» и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 Решения о выпуске Облигаций класса «Б» в следующие сроки:

- в Ленте новостей - не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций класса «Б»;
- Странице в сети Интернет - не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций класса «Б».

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

Порядок определения даты окончания размещения:

Датой окончания размещения Облигаций класса «Б» является более ранняя из следующих дат:

- 3-ий (Третий) рабочий день с Даты начала размещения Облигаций класса «Б»;
- дата размещения последней Облигации класса «Б».

При этом Дата окончания размещения Облигаций класса «Б» не может быть позднее 1 (Одного) года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций класса «Б». Эмитент вправе продлить указанный срок размещения Облигаций класса «Б» путем внесения соответствующих изменений в текст Решения о выпуске Облигаций класса «Б» в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. При этом каждое продление срока размещения Облигаций класса «Б» не может составлять более одного года, а общий срок размещения Облигаций класса «Б» с учетом его продления - более 3 (Трех) лет с даты государственной регистрации выпуска Облигаций класса «Б».

Размещение Облигаций класса «Б» траншами не предусмотрено.

Цена размещения или порядок ее определения:

Размещение ценных бумаг осуществляется по номинальной стоимости, равной 1 000 (Одной тысячи) рублей за одну Облигацию класса «Б».

Преимущественное право приобретения Облигаций при размещении Облигаций не предоставляется.

Документом, содержащим фактические итоги размещения Облигаций, который Эмитент намеревается представить в регистрирующий орган после завершения размещения Облигаций, является отчет об итогах выпуска ценных бумаг

Условия обеспечения

Исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям класса «Б» обеспечено залогом Залогового обеспечения. Данные сведения более подробно приведены в разделе VIII Проспекта ценных бумаг.

Условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг): Облигации класса «Б» не являются конвертируемыми ценными бумагами.

в) основные сведения о размещенных эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта (в случае регистрации проспекта ценных бумаг впоследствии (после государственной регистрации отчета (представления уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг):

не применимо, поскольку настоящий Проспект ценных бумаг регистрируется в отношении размещаемых Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», сведения о которых приводятся во Введении и разделе VIII Проспекта. Облигации на дату утверждения Проспекта ценных бумаг не размещены.

г) основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг:

Основными целями эмиссии Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» является привлечение средств для исполнения обязательств Эмитента по возврату займов, привлеченных Эмитентом для а) приобретения денежных требований залогом которых обеспечены обязательства Эмитента по выпуску

Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», а также б) первичного обслуживания приобретенных Эмитентом денежных требований.

Средства, привлеченные Эмитентом в результате размещения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» будут направлены на исполнение обязательств (погашение суммы займа и уплаты процентов за пользование суммой займа) по договорам займа, в соответствии с которыми Эмитентом были привлечены денежные средства для а) приобретения денежных требований, залогом которых обеспечены обязательства Эмитента по выпуску Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», а также б) первичного обслуживания приобретенных Эмитентом денежных требований. Займодавцами (кредиторами) Эмитента являются: Общество с ограниченной ответственностью «ТЮРФИНГ ПАРТНЕРЫ», Общество с ограниченной ответственностью «Богатырь ПАРТНЕРЫ», Закрытое акционерное общество «ТРИНФИКО Холдингс», Общество с ограниченной ответственностью «Т-Капитал».

В случае превышения суммы денежных средства, полученных Эмитентом в результате размещения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», над размером задолженности по договорам займа, указанным выше, остаток денежных средств будет использован Эмитентом для обслуживания приобретённых Эмитентом денежных требований.

д) иная информация, которую эмитент считает необходимым указать во введении:

Иной информации нет.

Настоящий проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, в том числе его планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, описанными в настоящем проспекте ценных бумаг.

I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

1.1. Сведения о банковских счетах эмитента

1) Сведения о кредитной организации:

Полное фирменное наименование: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: Банк ВТБ (ПАО)

Место нахождения: 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29

Дополнительный офис «Лубянский» Филиала Банка ВТБ (ПАО) в г. Москве

101000, г. Москва, ул. Большая Лубянка, 16, стр.1

ИНН: 9715329167

БИК: 044525187

Корр. счет: 30101810700000000187

Номера счетов: **40701810826800000128, 40701810326800000149, 40701810726800000150**

Тип счетов: Расчетный

2) Полное фирменное наименование: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: Банк ВТБ (ПАО)

Место нахождения: 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29

ИНН: 9715329167

БИК: 042007835

Корр. счет: 30101810100000000835 в Филиал Банка ВТБ (ПАО) в г. Воронеже

Филиал Банка ВТБ (ПАО) в г.Воронеже

394018, г.Воронеж, проспект Революции, д.58

Номер счета: 40701810431250000000

Тип счета: Расчетный

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента

Полное фирменное наименование аудиторской организации: **Акционерное общество «БДО Юникон»;**

Сокращенное фирменное наименование: **АО «БДО Юникон»;**

ИНН: **7716021332;**

ОГРН: **1037739271701;**

Место нахождения аудиторской организации: **117587, г. Москва, Варшавское шоссе, д. 125, стр. 1, секция 11;**

Номер телефона и факса, адрес электронной почты: **reception@bdo.ru, тел. +7 (495) 797-56-65, факс. +7 (495) 797-56-65;**

Полное наименование и место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудитор эмитента: **Саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА), 107031, г. Москва, Петровский пер., д. 8, стр. 2;**

Дополнительная информация: **основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603059593.**

Отчетный год (годы) из числа последних трех завершенных отчетных лет или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка отчетности эмитента:

Эмитент зарегистрирован 13.11.2018.

Аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, подготовленной по состоянию на 30.06.2019, а также на 30.09.2019.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность):

Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента по состоянию на 30.06.2019, а также по состоянию на 30.09.2019.

В случае если аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента или квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, дополнительно указывается на это обстоятельство, а также приводится период (периоды) из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, отчетность эмитента за который (которые) проверялась аудитором (аудиторской организацией):

Аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за период с 13.11.2018 по 30.06.2019, а также за период с 13.11.2018 по 30.09.2019.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от эмитента, в том числе указывается информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента):

наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента: **такие доли отсутствуют;**

предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации): **заемные средства не предоставлялись;**

наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей: **таких взаимоотношений и связей нет;**

сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации: **таких лиц нет.**

Таким образом, факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, отсутствуют.

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов:

Основной мерой, предпринятой/предпринимаемой эмитентом и аудиторской организацией для снижения зависимости друг от друга, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудиторской организации на предмет ее независимости от Эмитента. Аудиторская организация является полностью независимой от органов управления Эмитента в соответствии с требованиями законодательства РФ, а размер вознаграждения аудиторской организации не ставился/не ставится в зависимость от результатов проведенных проверок.

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) эмитента:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), и его основные условия: **процедура тендера отсутствует.**

процедура выдвижения кандидатуры аудитора (аудиторской организации) для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Утверждение кандидатуры аудитора производится Общим собранием участников Эмитента, в соответствии с Уставом Эмитента и Федеральным законом от 16.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий:

Работ по специальным аудиторским заданиям не проводилось.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора (аудиторской организации): **между Эмитентом и аудитором заключается договор на оказание аудиторских услуг с фиксированной стоимостью. В соответствии с п. 10.6.9 Устава Эмитента, Общее собрание участников утверждает аудитора, а также определяет размер оплаты его услуг.**

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудиторской организации по итогам последнего завершенного отчетного года, за который аудиторской организацией проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента: **размер вознаграждения аудитора определяется в соответствии с заключенным между Эмитентом и аудиторской организацией договором, исходя из финансового предложения аудитора. Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудиторской организации за независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, составленной по состоянию на 30.06.2019, составил 360 000 (Триста шестьдесят тысяч) рублей в т.ч. НДС. За период, окончившийся 30.09.2019, – 246 000 (Двести сорок шесть тысяч). Срок оплаты вознаграждения на дату утверждения Проспекта еще не наступил.**

Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудиторской организацией услуги:

Отсроченные платежи за оказанные аудиторские услуги отсутствуют.

Просроченные платежи за оказанные аудиторские услуги отсутствуют.

В случае если годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и (или) годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента не подлежит обязательному аудиту, указывается на это обстоятельство: **не применимо.**

1.3. Сведения об оценщике эмитента

Эмитентом не привлекался оценщик для определения рыночной стоимости:

- размещаемых ценных бумаг;
- имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги;
- имущества, являющегося предметом залога по облигациям эмитента с залоговым обеспечением;
- имущества, являющегося предметом крупных сделок, иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом эмитента распространяется порядок одобрения крупных сделок, а также сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев.

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

1.4. Сведения о консультантах эмитента

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие Эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавшие Проспект ценных бумаг, Эмитентом не привлекались.

1.5. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Сведения о единоличном исполнительном органе (Управляющая организация) Эмитента подписавшем данный проспект:

В соответствии с п. 13 ст. 15.2 Закона о РЦБ, полномочия единоличного исполнительного органа Эмитента переданы Управляющей компании - Обществу с ограниченной ответственностью «ТПМ Управление проектами».

Общество с ограниченной ответственностью «ТПМ Управление проектами» на основании решения внеочередного общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Аккорд Финанс» (Протокол №0107-19 от 01 июля 2019 г.) и договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Аккорд Финанс» - Обществу с ограниченной ответственностью «ТПМ Управление проектами» б/н от 02 июля 2019 г.) осуществляет а) функции единоличного исполнительного органа Эмитента и б) ведение бухгалтерского и налогового учета Эмитента.

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «ТПМ Управление проектами»**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «ТПМ УП»**

Место нахождения: **129090, г. Москва, Ботанический переулок, дом 5**

ИНН: **7702836631**

ОГРН: **1147746432657**

Телефон: **+7 495 725 25 00**

Факс: **+7 495 725 25 00**

Адрес страницы в сети Интернет, используемой данным юридическим лицом для раскрытия информации: **не применимо. ООО «ТПМ УП» не осуществляет раскрытие информации.**

Общество с ограниченной ответственностью «ТПМ УП» не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Сведения о единоличном исполнительном органе ООО «ТПМ УП», подписавшем проспект ценных бумаг:

Фамилия, имя, отчество: Балабановский Вадим Юрьевич

Год рождения: 28.05.1982

Сведения об основном месте работы:

Организация: ООО «Т-Капитал».

Должность: Финансовый аналитик.

Сведения о главном бухгалтере эмитента, подписавшем данный проспект ценных бумаг:

Ведение бухгалтерского учета Эмитента передано специализированной организации Обществу с ограниченной ответственностью «ТПМ Управление проектами» на основании решения внеочередного общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «СФО Аккорд Финанс» (Протокол №0107-19 от 01 июля 2019 г.) и договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью «СФО Аккорд Финанс» - Обществу с ограниченной ответственностью «ТПМ Управление проектами» - б/н от 02 июля 2019 г.

Полное фирменное наименование специализированной организации: **Общество с ограниченной ответственностью «ТПМ Управление проектами»**

Сокращенное фирменное наименование специализированной организации: **ООО «ТПМ УП»**

Место нахождения специализированной организации: **129090, г. Москва, Ботанический переулок, дом 5**

ИНН: **7702836631**

ОГРН: **1147746432657**

Телефон: **+7 495 725 25 00**

Факс: **+7 495 725 25 00**

Адрес страницы в сети Интернет, используемой данным юридическим лицом для раскрытия информации: **не применимо. ООО «ТПМ УП» не осуществляет раскрытие информации.**

Общество с ограниченной ответственностью «ТПМ Управление проектами» не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Сведения о единоличном исполнительном органе ООО «ТПМ УП», подписавшем проспект ценных бумаг:

Фамилия, имя, отчество: Балабановский Вадим Юрьевич

Год рождения: 28.05.1982

Сведения об основном месте работы:

Организация: ООО «Т-Капитал».

Должность: Финансовый аналитик.

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

Динамика показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность эмитента, за пять последних завершённых отчётных лет либо за каждый завершённый отчётный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, а также за последний завершённый отчётный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг (информация приводится в виде таблицы, показатели рассчитываются на дату окончания каждого завершённого отчётного года и на дату окончания последнего завершённого отчётного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг).

В связи с тем, что Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 13.11.2018, у Эмитента отсутствует возможность представления указанных в настоящем пункте сведений за пять последних завершённых отчётных лет.

В соответствии с п. 3 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ первым отчётным годом для Эмитента является период с 13.11.2018 по 31.12.2019.

Обязательный экземпляр составленной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности вместе с аудиторским заключением представляется не позднее трех месяцев после окончания отчётного периода (ст. 18 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ).

Согласно п. 8.12 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, завершённым отчётным годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является отчётный год, в отношении которого: (i) истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчётности или (ii) бухгалтерская (финансовая) отчётность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

На дату утверждения настоящего Проспекта у эмитента отсутствовала обязанность по предоставлению бухгалтерской отчётности за отчётный год до истечения установленного срока ее представления.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составляется экономическим субъектом в случаях, когда законодательством Российской Федерации установлена обязанность ее представления (п. 4 ст. 13 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ).

Согласно п. 8.12 Положения о раскрытии информации, последним завершённым отчётным периодом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является последний предшествующий утверждению проспекта ценных бумаг уполномоченным органом эмитента отчётный период, состоящий из 3, 6, 9 или 12 месяцев, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчётности или бухгалтерская (финансовая) отчётность за который составлена до истечения установленного срока ее предоставления.

В соответствии с п. 4 ст. 30 Закона о РЦБ в случае регистрации проспекта ценных бумаг, эмитент обязан осуществлять раскрытие информации на рынке ценных бумаг, в том числе форме ежеквартального отчёта, включающего в себя промежуточную финансовую отчётность эмитента в течение 45 дней с даты окончания соответствующего квартала (п. 11.1 гл. 11 Положения о раскрытии информации). Таким образом, на дату утверждения настоящего Проспекта срок раскрытия (представления) промежуточной бухгалтерской отчётности за 9 месяцев не наступил.

Здесь и далее расчет показателей для настоящего Проспекта ценных бумаг осуществлялся Эмитентом на основе данных бухгалтерской отчётности Эмитента по Российским стандартам бухгалтерского учёта (РСБУ).

Эмитент не составляет финансовую отчётность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО) или иными, отличными от МСФО, международно-признанными правилами.

Эмитент не составляет консолидированную финансовую отчётность.

Наименование показателя*	Рекомендуемая методика расчета	По состоянию на 30.06.2019	По состоянию на 30.09.2019
--------------------------	--------------------------------	----------------------------	----------------------------

Производительность труда, тыс. руб./чел.	Выручка / Средняя численность работников	._**	._**
Отношение размера задолженности к собственному капиталу	(Долгосрочные обязательства + Краткосрочные обязательства) / Капитал и резервы	-54,76***	-26,34***
Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала	Долгосрочные обязательства / (Капитал и резервы + Долгосрочные обязательства)	._****	._****
Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)	(Краткосрочные обязательства - Денежные средства) / (Выручка - Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг - Коммерческие расходы - Управленческие расходы + Амортизационные отчисления)	0,36 *****	0,21*****
Уровень просроченной задолженности, %	Просроченная задолженность / (Долгосрочные обязательства + краткосрочные обязательства) x 100	0	0

Примечания:

* Расчет показателей производился по рекомендуемой методике.

** – показатель не рассчитывается, в связи с тем, что Эмитент не имеет работников (сотрудников).

*** – показатель приведен с учетом того, что долгосрочные обязательства по состоянию на 30.06.2019 и 30.09.2019 у Эмитента отсутствовали.

**** – показатель не рассчитывается в связи с тем, что долгосрочные обязательства по состоянию на 30.06.2019 и 30.09.2019 у Эмитента отсутствовали.

***** – показатель приведен с учетом того, что уставная деятельность не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности.

Анализ финансово-экономической деятельности эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей:

Производительность труда, руб./чел.:

Показатель «Производительность труда» не может быть рассчитан в силу правил математических расчетов, т.к. знаменатель формулы расчета равен нулю в связи с тем, что Эмитент как специализированное общество не имеет штата сотрудников (в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг).

Отношение размера задолженности к собственному капиталу:

В соответствии с п.3. устава Эмитента, исключительным предметом деятельности Общества является приобретение денежных требований, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг.

В связи с отсутствием долгосрочных обязательств, показатель «Отношение размера задолженности к собственному капиталу» зависел исключительно от размера краткосрочных обязательств, а также капитала и резервов. Показатель по состоянию на 30.06.2019 г. составил **-54,76** в связи с отрицательной величиной чистых активов.

Показатель по состоянию на 30.09.2019 г. составил **-26,34** в связи с отрицательной величиной чистых активов.

Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала:

Показатель не рассчитывается в связи с тем, что долгосрочные обязательства по состоянию на 30 июня и 30 сентября 2019 года Эмитента отсутствуют.

Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью):

По итогам 6 месяцев 2019 года показатель отношения долгов к текущим доходам составил 0,36, а по итогам 9 месяцев – 0,21, что в первую очередь связано с тем, что уставная деятельность Эмитента не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности, а также с тем, что Эмитент на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг не размещал облигации с залоговым обеспечением, но уже приобрел права (требования).

Эмитент не является кредитной организацией.

2.2. Рыночная капитализация эмитента

Эмитент не является акционерным обществом. В этой связи, информация о рыночной капитализации Эмитента не предоставляется.

2.3. Обязательства эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Информация об общей сумме заемных средств эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной задолженности по заемным средствам за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый заверченный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет:

Сведения не приводятся в связи с отсутствием завершеного отчетного года Эмитента на дату утверждения Проспекта.

Структура заемных средств эмитента за последний заверченный отчетный год и последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
	По состоянию на 30.06.2019	По состоянию на 30.09.2019
Долгосрочные заемные средства, в том числе:	0	0
кредиты	0	0
займы, за исключением облигационных	0	0
облигационные займы	0	0
Краткосрочные заемные средства, в том числе:	353 600	360 136
кредиты	0	0
займы, за исключением облигационных	353 600	360 136
облигационные займы	0	0
Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам, в том числе:	0	0
по кредитам	0	0
по займам, за исключением облигационных	0	0
по облигационным займам	0	0

Эмитент не является кредитной организацией.

Информация об общей сумме кредиторской задолженности эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной кредиторской задолженности за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый заверченный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет:

Сведения не приводятся в связи с отсутствием завершеного отчетного года Эмитента на дату утверждения Проспекта.

Структура кредиторской задолженности эмитента за последний заверченный отчетный год и последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
	По состоянию на 30.06.2019	По состоянию на 30.09.2019
Общий размер кредиторской задолженности	3 758	14 640
из нее просроченная	0	0
в том числе:		
перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	0	0
из нее просроченная	0	0
перед поставщиками и подрядчиками	3 588	13 978
из нее просроченная	0	0
перед персоналом организации	0	0
из нее просроченная	0	0
прочая	170	662
из нее просроченная	0	0

Эмитент не является кредитной организацией.

При наличии просроченной кредиторской задолженности, в том числе по заемным средствам, указываются причины неисполнения соответствующих обязательств и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для эмитента вследствие неисполнения соответствующих обязательств, в том числе санкции, налагаемые на эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности.

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Сведения о кредиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

По состоянию на 30.06.2019:

1. Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «ТРИНФИКО Эдвайзерс»;**

Сокращенное фирменное наименование: ООО «ТРИНФИКО Эдвайзерс»;

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

Адрес: 129090, г. Москва, Ботанический переулок, дом 5, этаж 7, пом XVII, ком. 17Б

ИНН (если применимо): 7701244287;

ОГРН (если применимо) 1027739631787;

Сумма задолженности: 1 000 000 рублей;

Размер и условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): просроченная задолженность отсутствует;

Кредитор являлся аффилированным лицом Эмитента на 30.06.2019 (**входил в ту же группу лиц, что и Эмитент**).

Доля участия эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества, а в случае, когда аффилированное лицо является акционерным обществом, - также доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих эмитенту: **такие доли отсутствуют**.

доля участия аффилированного лица в уставном капитале эмитента, а в случае, когда эмитент является акционерным обществом, - также доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих аффилированному лицу: **такие доли отсутствуют**.

для аффилированного лица, являющегося физическим лицом, - должности, которые такое лицо занимает в эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него существенное значение, основном (материнском) обществе, управляющей организации: **не применимо**.

2. Полное фирменное наименование: Акционерное общество «ФИНАНСОВОЕ АГЕНТСТВО ПО СБОРУ ПЛАТЕЖЕЙ»;

Сокращенное фирменное наименование: АО «ФАСП»;

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва;

Адрес: 115114, г. Москва, Дербеневская набережная, дом 11, этаж 3, комната А314,

ИНН (если применимо): 7704527702;

ОГРН (если применимо) 1047796582305;

Сумма задолженности: **2 577 678,64 рублей**;

Размер и условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): просроченная задолженность отсутствует.

Кредитор не является аффилированным лицом Эмитента.

3. Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ТЮРФИНГ ПАРТНЕРЫ»;

Сокращенное фирменное наименование: ООО «ТЮРФИНГ Партнеры»;

Место нахождения: **Российская Федерация, г. Санкт-Петербург**;

Адрес: **190020, город Санкт-Петербург, наб. Обводного Канала, 199-201, лит. К, пом. 3Н, пом. 1, офис 3;**

ИНН (если применимо): 7839111321;

ОГРН (если применимо) 1187847388520;

Сумма задолженности 52 223 013,70 рублей;

Размер и условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): просроченная задолженность отсутствует.

Кредитор не является аффилированным лицом Эмитента.

4. Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Богатырь ПАРТНЕРЫ»;

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Богатырь ПАРТНЕРЫ»;

Место нахождения: Российская Федерация, г. Санкт-Петербург

Адрес: **190020, г. Санкт-Петербург, Набережная обводного канала, дом 199-201, литера К, пом. 3Н;**

ИНН (если применимо): 7839103338;

ОГРН (если применимо) 1187847168013;

Сумма задолженности 52 223 013,70 рублей;

Размер и условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): просроченная задолженность отсутствует.

Кредитор не является аффилированным лицом Эмитента.

5. Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Т-КАПИТАЛ»;**

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Т-КАПИТАЛ»;

место нахождения: 129090, г. Москва, Ботанический переулок, дом 5, пом. XVII, комната 17М,

ИНН (если применимо): 7702424300;

ОГРН (если применимо) 5177746008105;

Сумма задолженности 52 574 657,54. рублей;

Размер и условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): просроченная задолженность отсутствует.

Кредитор не является аффилированным лицом Эмитента.

6. Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «ТРИНФИКО ХОЛДИНГС»;**

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ТРИНФИКО ХОЛДИНГС»;

Место нахождения: 129090, г. Москва, Ботанический переулок 5,

ИНН (если применимо): 7702330901;

ОГРН (если применимо) 1027700084500;

Сумма задолженности 196 578 904,11 рублей;

Размер и условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): просроченная задолженность отсутствует.

Кредитор является аффилированным лицом Эмитента (входит в ту же группу лиц, что и Эмитент).

Доля участия эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества, а в случае, когда аффилированное лицо является акционерным обществом, - также доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих эмитенту: **такие доли отсутствуют.**

доля участия аффилированного лица в уставном капитале эмитента, а в случае, когда эмитент является акционерным обществом, - также доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих аффилированному лицу: **такие доли отсутствуют.**

для аффилированного лица, являющегося физическим лицом, - должности, которые такое лицо занимает в эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него существенное значение, основном (материнском) обществе, управляющей организации: **не применимо.**

По состоянию на 30.09.2019:

1. Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «ТПМ Управление проектами»;**

Сокращенное фирменное наименование: ООО «ТПМ УП»;

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

Адрес: 129090, г. Москва, Ботанический переулок, дом 5,

ИНН (если применимо): 7702836631;

ОГРН (если применимо) 1147746432657;

Сумма задолженности: 1 100 000 рублей;

Размер и условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): просроченная задолженность отсутствует;

Кредитор является аффилированным лицом Эмитента (**входит в ту же группу лиц, что и Эмитент**).

Доля участия эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества, а в случае, когда аффилированное лицо является акционерным обществом, - также доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих эмитенту: **такие доли отсутствуют**.

доля участия аффилированного лица в уставном капитале эмитента, а в случае, когда эмитент является акционерным обществом, - также доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих аффилированному лицу: **такие доли отсутствуют**.

для аффилированного лица, являющегося физическим лицом, - должности, которые такое лицо занимает в эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него существенное значение, основном (материнском) обществе, управляющей организации: **не применимо**.

2. Полное фирменное наименование: **Акционерное общество «ФИНАНСОВОЕ АГЕНТСТВО ПО СБОРУ ПЛАТЕЖЕЙ»;**

Сокращенное фирменное наименование: АО «ФАСП»;

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва;

Адрес: 115114, г. Москва, Дербеневская набережная, дом 11, этаж 3, комната А314,

ИНН (если применимо): 7704527702;

ОГРН (если применимо) 1047796582305;

Сумма задолженности: **12 813 616,6 рублей;**

Размер и условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): просроченная задолженность отсутствует.

Кредитор не является аффилированным лицом Эмитента.

3. Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «ТЮРФИНГ ПАРТНЕРЫ»;**

Сокращенное фирменное наименование: ООО «ТЮРФИНГ Партнеры»;

Место нахождения: **Российская Федерация, г. Санкт-Петербург;**

Адрес: **190020, город Санкт-Петербург, наб. Обводного Канала, 199-201, лит. К, пом. 3Н, пом. 1, офис 3;**

ИНН (если применимо): 7839111321;

ОГРН (если применимо) 1187847388520;

Сумма задолженности 53 208 493,15 рублей;

Размер и условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): просроченная задолженность отсутствует.

Кредитор не является аффилированным лицом Эмитента.

4. Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Богатырь ПАРТНЕРЫ»;**

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Богатырь ПАРТНЕРЫ»;

Место нахождения: Российская Федерация, г. Санкт-Петербург

Адрес: **190020, г. Санкт-Петербург, Набережная обводного канала, дом 199-201, литера К, пом. 3Н;**

ИНН (если применимо): 7839103338;

ОГРН (если применимо) 1187847168013;

Сумма задолженности 53 208 493,15 рублей;

Размер и условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): просроченная задолженность отсутствует.

Кредитор не является аффилированным лицом Эмитента.

5. Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Т-КАПИТАЛ»;**

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Т-КАПИТАЛ»;

место нахождения: 129090, г. Москва, Ботанический переулок, дом 5, пом. XVII, комната 17М,

ИНН (если применимо): 7702424300;

ОГРН (если применимо) 5177746008105;

Сумма задолженности 53 560 136,98 рублей;

Размер и условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): просроченная задолженность отсутствует.

Кредитор не является аффилированным лицом Эмитента.

6. Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «ТРИНФИКО ХОЛДИНГС»;**

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ТРИНФИКО ХОЛДИНГС»;

Место нахождения: 129090, г. Москва, Ботанический переулок 5,

ИНН (если применимо): 7702330901;

ОГРН (если применимо) 1027700084500;

Сумма задолженности 200 158 356,16 рублей;

Размер и условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): просроченная задолженность отсутствует.

Кредитор является аффилированным лицом Эмитента (входит в ту же группу лиц, что и Эмитент).

Доля участия эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества, а в случае, когда аффилированное лицо является акционерным обществом, - также доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих эмитенту: **такие доли отсутствуют.**

доля участия аффилированного лица в уставном капитале эмитента, а в случае, когда эмитент является акционерным обществом, - также доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих аффилированному лицу: **такие доли отсутствуют.**

для аффилированного лица, являющегося физическим лицом, - должности, которые такое лицо занимает в эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него существенное значение, основном (материнском) обществе, управляющей организации: **не применимо.**

Эмитент не является кредитной организацией.

2.3.2. Кредитная история эмитента

Исполнение эмитентом обязательств по действовавшим в течение пяти последних завершенных отчетных лет либо с даты государственной регистрации эмитента в случае, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, и в течение последнего завершеного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредитным договорам и (или) договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода (квартала, года), предшествовавшего заключению соответствующего договора, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также иным кредитным договорам и (или) договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными:

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Договор займа № 11/03/2019-1 от 11.03.2019.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование	ООО «БОГАТЫРЬ ПАРТНЕРЫ»
Место нахождения	Российская Федерация, г. Санкт-Петербург
Адрес	190020, город Санкт-Петербург, наб. Обводного Канала, 199-201, литер К, помещение 3Н
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, тыс. руб.	51 000
Сумма основного долга на дату окончания последнего заверченного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, тыс. руб.	51 000 на 30.06.2019 51 000 на 30.09.2019
Срок кредита (займа), (лет)	1
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	10
Количество процентных (купонных) периодов	не применимо
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	01.04.2020
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	таких сведений нет
Вид и идентификационные признаки обязательства	
Договор займа № 11/03/2019-2 от 11.03.2019.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения	ООО «ТЮРФИНГ ПАРТНЕРЫ»
Место нахождения	Российская Федерация, г. Санкт-Петербург
Адрес	190020, город Санкт-Петербург, наб. Обводного Канала, 199-201, лит. К, пом. 3Н, пом. 1, офис 3
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, тыс. руб.	51 000
Сумма основного долга на дату окончания последнего заверченного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, тыс. руб.	51 000 на 30.06.2019 51 000 на 30.09.2019
Срок кредита (займа), (лет)	1
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	10
Количество процентных (купонных) периодов	не применимо
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число	просрочки отсутствуют

указанных просрочек и их размер в днях	
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	01.04.2020
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	таких сведений нет

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Договор займа № 11/03/2019-3 от 11.03.2019.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения	ЗАО «ТРИНФИКО ХОЛДИНГС»
Место нахождения	129090, город Москва, Ботанический переулок, дом 5
Адрес	129090, город Москва, Ботанический переулок, дом 5
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, тыс. руб.	192 000
Сумма основного долга на дату окончания последнего заверченного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, тыс. руб.	192 000 на 30.06.2019 192 000 на 30.09.2019
Срок кредита (займа), (лет)	1
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	10
Количество процентных (купонных) периодов	не применимо
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	01.04.2020
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	таких сведений нет
Вид и идентификационные признаки обязательства	
Договор займа № 11/03/2019-4 от 11.03.2019.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения	ООО «Т-КАПИТАЛ»
Место нахождения	Российская Федерация, город Москва
Адрес	129090, город Москва, Ботанический переулок, дом 5, помещение XVII, комната 17М
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, тыс. руб.	51 000
Сумма основного долга на дату окончания последнего заверченного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, тыс. руб.	51 000 на 30.06.2019 51 000 на 30.09.2019
Срок кредита (займа), (лет)	1
Средний размер процентов по кредиту займу, %	10

Годовых	
Количество процентных (купонных) периодов	не применимо
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	01.04.2020
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	таких сведений нет
Вид и идентификационные признаки обязательства	
Договор займа № 22/01/2019 от 22.01.2019.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения	ООО «Т-КАПИТАЛ»
Место нахождения	Российская Федерация, город Москва
Адрес	129090, город Москва, Ботанический переулок, дом 5, помещение XVII, комната 17М
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, тыс. руб.	300
Сумма основного долга на дату окончания последнего заверченного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, тыс. руб.	300 на 30.06.2019 300 на 30.09.2019
Срок кредита (займа), (лет)	1
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	0
Количество процентных (купонных) периодов	не применимо
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	21.01.2020
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	таких сведений нет
Вид и идентификационные признаки обязательства	
Договор займа № 28/12/2018 от 28.12.2018.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения	ООО «Т-КАПИТАЛ»
Место нахождения	Российская Федерация, город Москва
Адрес	129090, город Москва, Ботанический переулок, дом 5, помещение XVII, комната 17М
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, тыс. руб.	50
Сумма основного долга на дату окончания последнего заверченного отчетного периода до даты утверждения	50 на 30.06.2019 50 на 30.09.2019

проспекта ценных бумаг, тыс. руб.	
Срок кредита (займа), (лет)	1
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	0
Количество процентных (купонных) периодов	не применимо
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	27.12.2019
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	таких сведений нет

2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

Информация об общем размере предоставленного эмитентом обеспечения (размере (сумме) неисполненных обязательств, в отношении которых эмитентом предоставлено обеспечение, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме) с отдельным указанием размера обеспечения, которое предоставлено эмитентом по обязательствам третьих лиц. Указанная информация приводится на дату окончания каждого из пяти последних завершённых отчетных лет либо на дату окончания каждого завершённого отчетного года, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, а также на дату окончания последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Эмитент на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг обеспечение, в том числе по обязательствам третьих лиц, не предоставлял. Так как размещение Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг еще не начиналось, договор залога в пользу владельцев Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» не считается заключенным.

В случае если способами предоставления эмитентом обеспечения являются залог или поручительство, дополнительно указываются размер обеспечения, предоставленного эмитентом в форме залога, с отдельным указанием размера обеспечения в форме залога, которое предоставлено эмитентом по обязательствам третьих лиц, и размер обеспечения, предоставленного эмитентом в форме поручительства, с отдельным указанием размера обеспечения в форме поручительства, предоставленного эмитентом по обязательствам третьих лиц.

Такие обязательства у Эмитента отсутствуют.

Информация о каждом случае предоставления обеспечения, размер которого составляет пять или более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершённого отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

Такие обязательства у Эмитента отсутствуют.

Эмитент не является кредитной или страховой организацией.

2.3.4. Прочие обязательства эмитента

Любые соглашения эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах: **такие соглашения отсутствуют.**

Указываются факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения: **не применимо**

Описываются причины заключения эмитентом данных соглашений, предполагаемая выгода эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента: **не применимо**

2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг

Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг:

Целью осуществления эмиссии является осуществление возврат займов, привлеченных Эмитентом на а) приобретение денежных требований, залогом которых обеспечены обязательства Эмитента по выпуску Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», а также б) первичное обслуживание приобретенных Эмитентом денежных требований. Денежные средства, полученные Эмитентом в результате размещения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», будут направлены на возврат соответствующих займов.

В случае превышения суммы денежных средства, полученных Эмитентом в результате размещения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», над размером задолженности по договорам займа, указанным выше, остаток денежных средств будет использован Эмитентом для обслуживания приобретённых Эмитентом денежных требований.

В случае размещения эмитентом ценных бумаг с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции отдельно указываются:

описание сделки или иной операции, в целях которой осуществляется эмиссия ценных бумаг:

Денежные средства, полученные Эмитентом в результате размещения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», будут направлены на возврат следующих займов, привлеченных Эмитентом для а) приобретение денежных требований, залогом которых обеспечены обязательства Эмитента по выпуску Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», а также б) первичное обслуживание приобретенных Эмитентом денежных требований:

Договор займа № 11/03/2019-1 от 11.03.2019; Договор займа № 11/03/2019-2 от 11.03.2019, Договор займа № 11/03/2019-3 от 11.03.2019, Договор займа № 11/03/2019-4 от 11.03.2019, Договор займа № 22/01/2019 от 22.01.2019, Договор займа № 28/12/2018 от 28.12.2018. Подробное описание данных договоров займа приводится в п. 2.3.2 Проспекта ценных бумаг.

цели, на которые предполагается использовать средства, полученные от размещения ценных бумаг:

Денежные средства, полученные Эмитентом в результате размещения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», будут направлены на возврат займов, привлеченных Эмитентом для а) приобретение денежных требований, залогом которых обеспечены обязательства Эмитента по выпуску Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», а также б) первичное обслуживание приобретенных Эмитентом денежных требований.

В случае превышения суммы денежных средства, полученных Эмитентом в результате размещения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», над размером задолженности по договорам займа, указанным выше, остаток денежных средств будет использован Эмитентом для обслуживания приобретённых Эмитентом денежных требований.

предполагаемая цена (стоимость) сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции;

Общая сумма задолженности по договорам займа (Договор займа № 11/03/2019-1 от 11.03.2019; Договор займа № 11/03/2019-2 от 11.03.2019, Договор займа № 11/03/2019-3 от 11.03.2019, Договор займа № 11/03/2019-4 от 11.03.2019) составит не более 405 000 000 (четырееста пять миллионов) рублей. При этом:

Структура ожидаемых поступлений	Сумма ожидаемых поступлений в руб. (за период до погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»)
Добровольное погашение должниками по Кредитным договорам (как данный термин определен в п. 17 Решений о выпуске Облигаций), по которым должниками/заемщиками не	0

допущена просрочка исполнения обязательств	
Взыскание задолженности по Кредитным договорам, по которым допущена просрочка исполнения обязательств должниками/заемщиками, в рамках претензионного и иного досудебного порядка урегулирования споров	58 000 000
Взыскание задолженности по Кредитным договорам в рамках: а) исполнения судебных постановлений (судебных приказов, решений суда, определений суда), вынесенных в пользу Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (ОГРН 1027800000480) (далее – Банк ТРАСТ) и по которым осуществлено/будет осуществлено правопреемство от Банка ТРАСТ к Эмитенту; б) исполнения судебных постановлений (судебных приказов, решений суда, определений суда) по судебным делам, первоначальным истцом, заявителем и др. выступал Банка ТРАСТ.	200 000 000
Взыскание задолженности по Кредитным договорам в рамках исполнения судебных постановлений (судебных приказов, решений суда, определений суда) по судебным делам, первоначальным истцом, заявителем и др. выступает/выступил/выступит Эмитент	1 158 000 000
Итого прогноз ожидаемых поступлений по умеренно консервативному прогнозу:	1 416 000 000
Структура предполагаемых расходов	Сумма предполагаемых расходов в руб.
Погашение основной суммы долга по размещаемым Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б»	405 000 000
Выплата фиксированного дохода по размещаемым Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б» (с учетом производимой амортизации Облигаций класса «А»)	до 120 000 000
Оплата операционных затрат Эмитента, часть из которых обозначена в Перечне доступных операций по счету, (в частности, оплата услуг Сервисных агентов)	до 840 000 000
Итого предполагаемые расходы:	1 365 000 000
Окупаемость затрат (отношение суммы ожидаемых поступлений к сумме предполагаемых расходов)	103,7%

Умеренно консервативный прогноз ожидаемых поступлений (финансовых потоков) за период обращения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» составляет более 1 360 000 000 (Одного миллиарда трехсот шестидесяти миллионов) рублей, что к дате погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» полностью покрывает предполагаемые расходы Эмитента.

Как видно из расчета приведенных показателей на период обращения Облигаций класса «А» и

Облигаций класса «Б» ожидаемые поступления по Кредитным договорам, права требования по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям, позволят Эмитенту выплачивать купонный доход по Облигациям, осуществлять затраты по обслуживанию данных требований и производить иные необходимые операционные расходы, связанные с деятельностью Эмитента.

Эмитент не является государственным или муниципальным унитарным предприятием.

2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Приводится подробный анализ факторов риска, связанных с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг, в частности:

- отраслевые риски;
- страновые и региональные риски;
- финансовые риски;
- правовые риски;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- стратегический риск;
- риски, связанные с деятельностью эмитента;
- банковские риски.

Инвестиции в Облигации класса «А» и Облигации класса «Б» (далее совместно – «Облигации») связаны с определенной степенью риска. Поэтому потенциальные инвесторы, прежде чем принимать любое инвестиционное решение, должны тщательно изучить нижеприведенные факторы риска.

Принимая решение о приобретении Облигаций, инвесторы должны учитывать риск неспособности Эмитента исполнять свои обязательства по Облигациям.

Потенциальным приобретателям Облигаций рекомендуется обратить особое внимание на приведенную ниже информацию о рисках, связанных с приобретением Облигаций. Риски, описанные в настоящем разделе, тем не менее, не могут отразить все существенные аспекты, связанные с приобретением Облигаций, и перечень рисков, приведенный в настоящем Проспекте ценных бумаг, не является исчерпывающим.

Таким образом, инвесторам не рекомендуется принимать решения об инвестировании средств в Облигации исключительно на основании приведенной в данном разделе информации о рисках, поскольку она не может служить полноценной заменой независимых и относящихся к конкретной ситуации рекомендаций, специально подготовленных исходя из требований инвесторов, инвестиционных целей, опыта, знаний и иных существенных для инвесторов обстоятельств.

Политика эмитента в области управления рисками:

Эмитент планирует придерживаться консервативной политики в области управления рисками. Эмитент в своей деятельности планирует использовать политику, направленную на минимизацию любых рисков, возникающих при осуществлении своей деятельности путем, прежде всего, соблюдения положений действующего законодательства. Политика Эмитента в области управления рисками предполагает постоянный мониторинг конъюнктуры и областей возникновения потенциальных рисков, а также выполнение комплекса превентивных мер (в том числе контрольных), направленных на предупреждение и минимизацию последствий негативного влияния рисков на деятельность Эмитента.

Эмитент имеет ограниченную правоспособность с учетом его статуса как специализированного финансового общества в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и положений его Устава. Кроме того, Эмитент связан ограничениями, установленными в его договорной документации. Это ограничивает подверженность Эмитента рискам, не связанным с выпуском Облигаций и его договорной документацией.

В случае негативного влияния на Эмитента последствий реализации одного или нескольких перечисленных ниже рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния с учетом применимого законодательства, договорной документации и положений его Устава. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Эмитент не может гарантировать, что действия, направленные

на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации, поскольку большинство приведенных рисков находится вне контроля Эмитента.

Потенциальным приобретателям Облигаций рекомендуется обратить особое внимание на приведенную ниже информацию о рисках, связанных с приобретением Облигаций. Риски, описанные в настоящем пункте, тем не менее, не могут отразить все существенные аспекты, связанные с приобретением Облигаций, и перечень рисков, приведенный в настоящем Проспекте, не является исчерпывающим.

Таким образом, инвесторам не рекомендуется принимать решения об инвестировании средств в Облигации исключительно на основании приведенной в данном пункте информации о рисках, поскольку она не может служить полноценной заменой независимых и относящихся к конкретной ситуации рекомендаций, специально подготовленных исходя из требований инвесторов, инвестиционных целей, опыта, знаний и иных существенных для инвесторов обстоятельств.

Риски, связанные с особенностями структуры облигационного займа и активов Эмитента:

Предполагается, что Облигации Эмитента будут обеспечены залогом:

- прав Эмитента по договору залогового счета в отношении банковского счета, реквизиты которого приведены в Решениях о выпуске Облигаций и настоящем Проспекте ценных бумаг, и договору залога прав, заключенному между Эмитентом и Представителем владельцев облигаций в отношении прав по залоговому счету;
- уступленных и принадлежащих Эмитенту денежных требований по всем правам требования к физическим лицам по Кредитным договорам (как данный термин определен в п. 17 Решения о выпуске Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»).

Предполагается, что Эмитент в течение срока обращения Облигаций основным активом и источником поступления денежных средств Эмитента будут права требования по Кредитным договорам.

По указанной причине, потенциальные инвесторы должны учитывать, что возможность исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям будет в существенной мере зависеть от исполнения должниками-физическими лицами своих обязательств по Кредитным договорам и от эффективности сбора поступлений по правам требования эмитентом и привлеченными им сервисными агентами, а также от обращения взыскания на имущество должников-физических лиц при неисполнении ими обязательств.

Немаловажным фактором является то, что Кредитные договоры на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг имеют просроченную (в том числе существенно) задолженность по выплатам со стороны должников-физических лиц, в связи с чем прогнозы и ожидания Эмитента (в лице Управляющей организации) в части сбора поступлений и взыскания по Правам требования могут не реализоваться, вследствие чего Эмитент будет не в состоянии в полном объеме и своевременно осуществить выплаты по Облигациям.

Помимо прочего, исполнение Эмитентом своих обязательств по Облигациям зависит от исполнения Эмитентом своих обязательств перед третьими лицами и банком (банками), в которых будут открыты залоговый счет и иные банковские счета Эмитента, в том числе содержащие Резервные фонды Эмитента (при их формировании).

Кроме того, потенциальные инвесторы должны учитывать риски, связанные с возможностью признания уступки тех или иных прав требований из Кредитных договоров недействительным в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации или Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

Потенциальные приобретатели Облигаций должны также учитывать, что на рыночную цену Облигаций может оказать влияние множество непредсказуемых факторов, в том числе не находящихся под контролем Эмитента, Управляющей организации, Сервисных агентов или иных привлекаемых Эмитентом лиц.

Рыночная цена Облигаций может разнонаправленно изменяться в период между датой окончания размещения Облигаций и датой их погашения. Инвесторы могут понести значительные потери в случае отчуждения Облигаций на вторичном рынке.

Другие факторы также могут затронуть рыночную стоимость Облигаций, в том числе:

- рыночные процентные ставки по обязательствам, выраженным в рублях;

- соотношение между российским рублем и валютой, являющейся основной учётной валютой для владельца Облигаций, если таковой валютой не являются рубли;
- срок до даты погашения Облигаций;
- фактическое изменение кредитного риска по Облигациям, а также кредитного риска Должников или Оригинатора или оценка показателя соответствующего кредитного риска агентством или агентствами, оценивающими подобные показатели;
- спрос и предложение на Облигации и т.п.

Эти факторы взаимодействуют различным образом, и влияние одного из факторов может ограничить или, напротив, усилить влияние других факторов на рыночную стоимость Облигаций.

2.5.1. Отраслевые риски

Влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли эмитента на его деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам. Наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли на внутреннем и внешнем рынках, а также предполагаемые действия эмитента в этом случае:

Внутренний рынок:

Цели и виды деятельности Эмитента ограничены его специальным статусом (Эмитент является специализированным финансовым обществом), а также его Уставом, в связи с чем Эмитент не ведет никакой хозяйственной деятельности, за исключением деятельности, прямо предусмотренной п. 3 Устава Эмитента.

В соответствии с п. 3 Устава Эмитента исключительными целями и предметом деятельности Общества является:

- (i) приобретение денежных требований по кредитным договорам, договорам займа и (или) иным обязательствам, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств,
- (ii) приобретение иного имущества, связанного с приобретенными денежными требованиями, в том числе по договорам лизинга и договорам аренды, и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований.

Внешний рынок:

Эмитент осуществляет свою деятельность исключительно на территории Российской Федерации. В связи с этим отраслевые риски, связанные с деятельностью компании, в целом, возникают при осуществлении деятельности на внутреннем рынке, что характерно для большинства субъектов предпринимательской деятельности, работающих на территории Российской Федерации.

Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые Эмитентом в своей деятельности и их влияние на деятельность Эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам:

Внутренний и внешний рынок:

Эмитент не осуществляет деятельности, связанной с сырьем. Услуги сторонних организаций оказываются Эмитенту на основе долгосрочных договоров. Тем не менее, существует риск возможного изменения цен на используемые Эмитентом услуги сторонних организаций. По мнению Эмитента, наступление вышеупомянутого риска не окажет существенного влияния на деятельность Эмитента и исполнение обязательств Эмитентом по ценным бумагам. Эмитент не осуществляет деятельности на внешнем рынке.

Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и/или услуги Эмитента и их влияние на деятельность Эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам:

Внутренний и внешний рынок:

В отношении Эмитента данная информация не указывается, так как Эмитент не осуществляет реализацию продукции и услуг.

2.5.2. Страновые и региональные риски

Риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране (странах) и регионе, в которых эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет основную деятельность при условии, что основная деятельность эмитента в такой стране (регионе) приносит 10 и более процентов доходов за последний заверченный отчетный период, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Страновые риски:

Российская Федерация

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, зарегистрирован в качестве налогоплательщика в г. Москве, поэтому риски других стран непосредственно на деятельность Эмитента не влияют. Страновой риск Российской Федерации может оцениваться на основе рейтингов, составляемых независимыми рейтинговыми агентствами. Поскольку Эмитент осуществляет свою основную деятельность на территории Российской Федерации, возникновение кризисной ситуации на российском рынке может оказать негативное влияние на деятельность Эмитента.

В настоящее время суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации, присвоенный рейтинговым агентством Moody's Investors Service, находится на уровне Baa3 и имеет стабильный прогноз. При этом краткосрочный рейтинг установлен на уровне NP.

Долгосрочный кредитный рейтинг России, установленный рейтинговым агентством Fitch Ratings, находится на уровне «BBB», прогноз «Стабильный».

Суверенный рейтинг России, присвоенный рейтинговым агентством Standard&Poor's, в настоящее время находится на уровне «BBB-», прогноз «Стабильный».

Кредитные рейтинги России были повышены в 2019 году, однако, до 2019 года отмечалась тенденция к их снижению. Снижение инвестиционных рейтингов и понижение прогнозов ведущими мировыми рейтинговыми агентствами создает риск изоляции российской экономики, сокращения возможностей и ухудшение условий заимствования на международных финансовых рынках. Это, в свою очередь, может привести к существенным экономическим и финансовым последствиям для кредитоспособности России.

Кроме того, социально-экономическому развитию Российской Федерации могут препятствовать следующие факторы:

- Экономические санкции, вводимые США, странами Европейского союза и другими странами против Российской Федерации;
- Колебания валютного курса рубля;
- Экономическая нестабильность;
- Политическая и государственная нестабильность;
- Недостаточная развитость российской банковской системы;
- Несоответствие современным требованиям инфраструктуры России;
- Колебания в мировой экономике;
- Существенное падение цен на нефть, уголь и другие ресурсы;
- Продолжение оттока иностранного капитала, ослабления рубля;
- Снижение темпов роста ВВП, замедление деловой активности;
- Рост инфляции.

Поскольку Эмитент зарегистрирован и осуществляет свою основную деятельность в Российской Федерации, основные страновые и региональные риски, влияющие на деятельность Эмитента, это риски, связанные с Российской Федерацией. Однако в связи с усиливающейся глобализацией мировой экономики существенное ухудшение экономической ситуации в мире может также

привести к заметному спаду экономики России, и, как следствие, оказать негативное влияние на способность Эмитента исполнять свои обязательства по Облигациям.

Указанные выше факторы приводят к следующим последствиям, которые могут оказать негативное влияние на развитие Эмитента:

- недостаточная развитость политических, правовых и экономических институтов;
- несовершенство судебной системы и отсутствие последовательности в правоприменительной практике;
- противоречивость и частые изменения налогового законодательства;
- серьезные препятствия для эффективного проведения реформ со стороны бюрократического аппарата;
- высокая зависимость экономики от сырьевого сектора и вытекающая из этого чувствительность экономики страны к падению мировых цен на сырьевые товары.

Колебания мировых цен на нефть и газ, курса рубля по отношению к иностранным валютам, а также наличие других факторов могут неблагоприятно отразиться на состоянии российской экономики и на способности Эмитента исполнять свои обязательства по Облигациям.

Российская Федерация является многонациональным государством, включает в себя регионы с различным уровнем социального и экономического развития, в связи с чем нельзя полностью исключить возможность возникновения в России внутренних конфликтов, в том числе, с применением военной силы. Также Эмитент не может полностью исключить риски, связанные с возможным введением чрезвычайного положения и возникновением забастовок.

По оценкам Эмитента, риск стихийных бедствий, возможного прекращения транспортного сообщения минимален.

Региональные риски

Эмитент расположен на территории г. Москвы, которая имеет чрезвычайно выгодное географическое положение. Характерной чертой политической ситуации в г. Москва является стабильность. Тесное взаимодействие всех органов и уровней властных структур позволили выработать единую экономическую политику, четко определить приоритеты ее развития. Создан благоприятный инвестиционный климат.

Эмитент оценивает политическую и экономическую ситуацию в регионе как стабильную и прогнозируемую.

Риск стихийных бедствий, возможного прекращения транспортного сообщения и других региональных факторов минимален.

Вероятность военных конфликтов, введения чрезвычайного положения, забастовок, стихийных действий в ближайшее время Эмитентом не прогнозируется.

Отрицательных изменений ситуации в регионе, которые могут негативно повлиять на экономическое положение Эмитента, в ближайшее время Эмитентом не прогнозируется.

Учитывая все вышеизложенные обстоятельства, можно сделать вывод о том, что макроэкономическая среда региона позволяет говорить об отсутствии специфических региональных рисков в отношении способности Эмитента исполнять свои обязательства по Облигациям.

Предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения ситуации в стране (странах) и регионе на его деятельность:

В случае возникновения существенной политической нестабильности в России, которая может негативно повлиять на способность Эмитента исполнять свои обязательства по Облигациям, Эмитент предполагает принятие ряда мер по антикризисному управлению с целью максимального снижения возможного негативного воздействия политической ситуации в стране и регионе на Эмитента.

В целом, необходимо отметить, что указанные риски находятся вне сферы контроля Эмитента, предварительная разработка адекватных соответствующим событиям мер затруднена

неопределенностью развития ситуации и параметры проводимых мероприятий будут в большей степени зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

Эмитент будет учитывать возможность наступления страновых и региональных рисков. Органы управления Эмитента по возможности быстро среагируют на возникновение отрицательных и чрезвычайных ситуаций, чтобы в результате своих действий минимизировать и снизить их негативное воздействие.

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которых эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет основную деятельность:

Россия состоит из разных многонациональных субъектов Российской Федерации и включает в себя регионы с различным уровнем социального и экономического развития, в связи с чем нельзя полностью исключить возможность возникновения в ней локальных экономических, социальных и политических конфликтов, в том числе, с применением военной силы. Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в РФ, существуют, и Эмитент не может повлиять на снижение данного риска. Однако необходимо учитывать, что именно Московский регион – регион местонахождения Эмитента – характеризуется как наиболее экономически развитый в России, основная доля финансовых ресурсов также сосредоточена в г. Москве.

Основной риск, как в масштабах страны, так и в г. Москве, связан с возможностью осуществления террористических актов и введением в связи с этим чрезвычайного положения. Эмитент не может повлиять на снижение данного риска как в масштабах страны, так и в г. Москве.

Тем не менее, в случае наступления таких событий, Эмитент предпримет все необходимые меры, предписываемые действующим законодательством.

Риски, связанные с географическими особенностями страны (стран) и региона, в которых эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и (или) труднодоступностью и т.п.:

В силу размеров Российской Федерации, нельзя исключить страновые риски, связанные с географическими особенностями страны, в том числе повышенной опасностью стихийных бедствий, возможным прекращением транспортного сообщения и т.п. Эмитент не может повлиять на снижение данного риска. Однако в связи с тем, что Эмитент осуществляет свою деятельность на территории г. Москва основное значение для деятельности Эмитента имеют риски, связанные с Московским регионом.

Кредиты, требования по которым обеспечивают исполнение обязательств по Облигациям, были выданы в различных регионах Российской Федерации, которые характеризуются разным уровнем опасности, связанным с географическими особенностями, в том числе повышенной опасностью стихийных бедствий, возможным прекращением транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью.

Тем не менее, географическая диверсификация, выданных кредитов позволяет нивелировать указанные риски. Московский регион в силу географического расположения не подвержен регулярным стихийным природным бедствиям, а также характеризуется хорошим транспортным сообщением, в связи с чем дополнительные региональные риски указанного вида не выявлены.

Большинство из указанных в настоящем разделе рисков экономического и политического характера, ввиду глобальности их масштаба, находятся вне контроля Эмитента. Эмитент обладает достаточным уровнем финансовой стабильности, чтобы преодолевать краткосрочные и среднесрочные негативные экономические изменения в стране. В случае долгосрочных негативных тенденций в экономике, Эмитент предполагает предпринять ряд мер по антикризисному управлению с целью максимального снижения возможного негативного воздействия ситуации на Эмитента.

2.5.3. Финансовые риски

Подверженность эмитента рискам, связанным с изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, в связи с деятельностью эмитента либо в связи с хеджированием, осуществляемым эмитентом в целях снижения неблагоприятных последствий влияния вышеуказанных рисков:

Риски колебания плавающих процентных ставок:

В соответствии с п.9.3 Решения о выпуске облигаций класса «А» размер процентной ставки по первому купону или порядок ее определения устанавливается решением Управляющей компании Эмитента не позднее, чем за 1 (один) день до Даты начала размещения Облигаций класса «А». Процентная ставка по купонам со второго по последний включительно устанавливается равной процентной ставке первого купона.

В соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске облигаций класса «Б» доходом по Облигациям класса «Б» является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период. Купонный доход включает в себя Минимальный купонный доход и Переменный купонный доход. Порядок расчета Минимального купонного дохода и Переменного дохода установлены в Решении о выпуске облигаций класса «Б».

Возможность возникновения рисков, связанных с изменением процентных ставок Эмитент оценивает как минимальную. Ставки по кредитам, требования по которым входят в состав Залогового обеспечения, являются фиксированными. В состав залогового обеспечения входят Права требования по Кредитным договорам, по которым должниками/заемщиками допущена просрочка исполнения. В своих финансовых моделях Эмитент учел факт неисполнения заёмщиками обязательства по Кредитным договорам, в том числе по уплате процентов за пользование суммами кредитов. Соответственно, Эмитент не несет на себе существенных рисков, связанных с изменением процентных ставок, и рисков досрочного погашения.

Денежные обязательства Эмитента по Облигациям и Заемщиков по Кредитным договорам выражены и погашаются в рублях. В связи с этим Эмитент в целом не подвержен рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют. Эмитент предполагает появление в будущем статей расходов Эмитента, выраженных в иностранной валюте, но их доля в общей сумме затрат будет, по мнению Эмитента, незначительной.

Хеджирование рисков Эмитентом не производится.

Подверженность финансового состояния эмитента, его ликвидности, источников финансирования, результатов деятельности и тому подобного изменению валютного курса (валютные риски).

Предполагается, что, в основном, активы Эмитента будут состоять из прав требований по рублевым кредитам и рублевым сумм на банковских счетах, задолженность по облигационным займам Эмитента также номинирована в рублях. В связи с этим, валютный риск, связанный с изменением обменных курсов иностранных валют, у Эмитента практически отсутствует. Эмитент не исключает возможности появления в будущем статей расходов Эмитента, выраженных в иностранной валюте, но их доля в общей сумме затрат будет, по мнению Эмитента, незначительной.

Предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность эмитента.

В случае негативного влияния изменений валютного курса и процентных ставок на деятельность Эмитента, Эмитент планирует провести анализ рисков и принять решение в отношении способов минимизации влияния данных рисков в каждом конкретном случае.

Информация о том, каким образом инфляция может сказаться на выплатах по ценным бумагам. Критические, по мнению эмитента, значения инфляции. Предполагаемые действия эмитента по уменьшению указанного риска.

Увеличение темпов инфляции может отрицательно сказаться на кредитоспособности Заемщиков по Кредитным договорам, требования по которым включены в состав Залогового обеспечения. Однако, Эмитент предполагает, что увеличение темпов инфляции не окажет существенного влияния на выплаты по Облигациям.

Критические, по мнению Эмитента, значения инфляции, которые могут негативно повлиять на выплаты по Облигациям Эмитента, составляют 25 - 30 % годовых, что значительно больше прогнозных значений Банка России и органов исполнительной власти РФ.

В случае существенного роста темпов инфляции Эмитент планирует провести анализ развития экономической ситуации в стране и предпринять необходимые меры для обеспечения получения выплат по кредитам, включенным в Залоговое обеспечение.

Показатели финансовой отчетности эмитента, наиболее подверженные изменению в результате влияния указанных финансовых рисков, в том числе риски, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности.

Указанные финансовые риски могут повлечь неисполнение заемщиками обязательств по кредитам, включенным в Залоговое обеспечение, что, в свою очередь, может повлиять на способность Эмитента выполнять обязательства по Облигациям. При наступлении данных обстоятельств у Эмитента, могут возникнуть убытки, которые негативным образом скажутся на стоимости чистых активов Эмитента. Однако, по мнению Эмитента, данный риск не является значительным.

Покрытие негативного влияния указанных факторов происходит за счет формирования Эмитентом резервов, а также посредством установления очередности исполнения обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б», обеспеченным залогом одного Залогового обеспечения

Эмитент оценивает данный риск как незначительный.

Показатели финансовой отчетности эмитента, наиболее подверженные изменению в результате влияния указанных финансовых рисков: **выручка, чистая прибыль (убыток).**

Риск	Вероятность возникновения	Характер изменений в отчетности, в том числе влияние на возможность появления убытков
Снижение ставки по депозитам	Незначительная	Снижение выручки, возможно появление непокрытого убытка в связи с недостаточностью средств для покрытия расходов Эмитента
Изменение валютных курсов	Отсутствует	Изменение валютных курсов не может, по мнению Эмитента, оказать само по себе существенного влияния на исполнение Эмитентом своих обязательств
Изменение значений показателей инфляции	Низкая	Изменение инфляционных показателей не может, по мнению Эмитента, оказать само по себе существенного влияния на исполнение Эмитентом своих обязательств

2.5.4. Правовые риски

Правовые риски, связанные с деятельностью эмитента (отдельно для внутреннего и внешнего рынков):

Внутренний рынок:

В обозримой перспективе присутствуют риски, связанные с изменением валютного, налогового, таможенного и лицензионного законодательства, которые могут повлечь за собой ухудшение финансового состояния Эмитента. Однако такие риски, по мнению Эмитента, незначительны.

Эмитент строит свою деятельность на четком соответствии налоговому, таможенному и валютному законодательству, отслеживает и своевременно реагирует на изменения в них, а также стремится к конструктивному диалогу с регулирующими органами в вопросах интерпретации норм законодательства.

Секьюритизация активов является для Российской Федерации новым инструментом и ее отдельные механизмы еще не были надлежащим образом опробованы в российских судах. Более того, в России законодательная база для надлежащего функционирования секьюритизации активов, в частности, для эмиссии облигаций с залоговым обеспечением, до сих пор находится в стадии совершенствования. Правовое регулирование, создающее базу для секьюритизации неипотечных активов, было создано 1 июля 2014 года со вступлением в силу ряда поправок к федеральным законам (Федеральный закон от 21.12.2013 № 379-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и Федеральный закон от 21.12.2013 № 367-ФЗ «О внесении изменений в часть первую

Гражданского кодекса Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации»), таким образом, практика применения этих норм на данный момент ограниченная. По причине отсутствия соответствующей судебной практики нет уверенности в том, что российские суды воспримут структуры сделок секьюритизации в целом и отдельные аспекты сделок секьюритизации в частности, что может оказать некоторое негативное влияние на возможность владельцев Облигаций получить ожидаемый доход от инвестиций в Облигации.

Существующие недостатки российской правовой системы и российского законодательства, приводят к созданию атмосферы неопределенности в области коммерческой деятельности и финансового посредничества.

Такая неопределенность во многих случаях, пусть и в меньшей степени, но присутствует и в странах с более развитой правовой базой рыночной экономики.

К таковым (недостаткам) следует отнести:

- быстрое развитие российской правовой системы и, как результат, встречающееся несоответствие между законами, указами главы государства и распоряжениями, решениями, постановлениями и другими актами правительства, министерств и местных органов. Кроме того, ряд основополагающих российских законов был введен в действие лишь в недавнее время, и зачастую отсутствуют подзаконные акты, призванные обеспечивать применение отдельных законов;
- непоследовательность судебных инстанций в реализации принципа единообразия судебной и арбитражной практики и относительная степень неопытности судей и судов в толковании некоторых норм российского законодательства, особенно в сфере банковского законодательства, законодательства о рынке ценных бумаг и корпоративного законодательства;
- недостаточная квалификация судей и надзорных органов в отношении судебных споров по сделкам с производными финансовыми инструментами (и инструментами, содержащими элементы производных финансовых инструментов), понимание ими экономической природы таких инструментов и общепризнанных принципов заключения и реализации подобных сделок;
- нехватка судейского состава и финансирования, его недостаточный иммунитет против экономических и политических влияний в Российской Федерации.

Перечисленные недостатки могут неблагоприятно отразиться на способности Эмитента добиваться осуществления прав Эмитента, а также защищать себя в случае предъявления претензий другими лицами.

Внешний рынок:

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Риски, связанные с изменением валютного регулирования:

Внутренний рынок:

Валютное законодательство Российской Федерации в последние годы подверглось существенной либерализации. В частности, с 2007 г. вступили в силу изменения и дополнения в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле», отменившие практически все ограничения на совершение валютных операций между резидентами и нерезидентами, существовавшие ранее. Эмитент допускает возможность введения дополнительных мер валютного регулирования в связи с прямой зависимостью курса российского рубля от мировых цен на ресурсы. В то же время, Эмитент не предполагает осуществлять конвертацию валюты в целях обслуживания его обязательств, в этой связи риски, связанные с изменением валютного регулирования оцениваются Эмитентом как незначительные.

В целом, Закон о валютном регулировании не содержит ухудшающих положение Эмитента положений. Изменение валютного регулирования зависит от состояния внешнего и внутреннего валютных рынков, ситуация на которых позволяет оценить риск изменения валютного регулирования как незначительный.

Внешний рынок:

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В связи с этим риски, связанные с изменением валютного регулирования в целом, возникают при осуществлении деятельности на внутреннем рынке, что характерно для большинства субъектов предпринимательской деятельности, работающих на территории Российской Федерации.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства:

Законодательство РФ о налогах и сборах подвержено частым изменениям. Налоговый кодекс Российской Федерации и некоторые иные нормативно-правовые акты, регулирующие данную сферу общественных отношений, оперируют неясными формулировками, наличие которых позволяет Министерству финансов России, Федеральной налоговой службе России, территориальным налоговым инспекциям, судам высказывать и применять различные позиции в отношении тех или иных вопросов налогообложения, зачастую не предусмотренные напрямую Налоговым кодексом Российской Федерации.

Законы, вводящие новые налоги или ухудшающие положение налогоплательщика, не имеют обратной силы. Тем не менее, существует практика, когда соответствующие законы, относящиеся к налоговому законодательству Российской Федерации, применялись ретроспективно. Законы, улучшающие положение налогоплательщиков, могут иметь обратную силу.

Несмотря на то, что Российская Федерация не является страной прецедентного права, правовые позиции, высказываемые высшими судебными инстанциями, фактически имеют существенное значение для применения налогового законодательства налоговыми инспекциями и судами. Соответствующие правовые позиции судов в некоторых случаях непоследовательны и противоречивы.

Российская Федерация имеет значительную сеть заключенных соглашений об избежании двойного налогообложения, содержание которых периодически подвергается изменениям.

Правительство Российской Федерации предпринимает шаги, направленные на совершенствование налогового законодательства и налоговой системы, в то же время это не означает, что в будущем в Российской Федерации не будут введены дополнительные налоги и налоговые санкции, которые могут оказать существенное негативное влияние на бизнес Эмитента в целом.

Эмитент не исключает увеличение налоговой нагрузки, вызванной изменением отдельных элементов налогообложения, отменой налоговых льгот, повышением налоговых ставок, введением новых налогов и общих подходов законодательных и правоприменительных органов к тем или иным вопросам налогообложения.

В частности, на данный момент доходы от уставной деятельности специализированных финансовых обществ не облагаются налогом на прибыль. В то же время, определение уставной деятельности является не вполне ясным и в дальнейшем возможно ограничительное понимание соответствующего понятия на законодательном уровне или на уровне правоприменительной практики, что потенциально может привести в будущем к возникновению налоговой нагрузки у Эмитента.

Внутренний рынок:

Правительство Российской Федерации продолжает реформирование экономической и коммерческой инфраструктуры в процессе перехода к рыночной экономике. В результате этого законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию, продолжают быстро меняться. Изменения в законодательной сфере характеризуются недостаточной проработанностью, наличием различных толкований и сложившейся практикой вынесения произвольных суждений со стороны властей. В частности, правильность начисления и уплаты налогов может проверяться рядом органов, которые имеют законное право налагать штрафы и начислять пени. Несмотря на то, что руководство Эмитента, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, считает, что обязательства по налогам отражены в полном объеме, вышеизложенные факты могут привести к возникновению дополнительных налоговых рисков для Эмитента.

В частности, порядок учета для целей налогообложения доходов и расходов по производным финансовым инструментам не является в достаточной мере четким, однозначно трактуемым и

подкреплённым судебной практикой. В связи с этим, существует риск внесения изменений в налоговое законодательство Российской Федерации или появления разъяснений уполномоченных органов, что может привести к изменению учета доходов и расходов по производным финансовым инструментам для целей налогообложения и возникновению у Эмитента дополнительных налоговых расходов. По мнению Эмитента, указанный риск действует также в отношении вопросов, связанных с налогообложением доходов по Облигациям.

Дополнительные риски для Эмитента могут возникнуть в связи с прекращением действия положений, предусматривающих изъятие поступлений Эмитента от его уставной деятельности из налогооблагаемой базы по налогу на прибыль организаций (подп. 29 п. 1 ст. 251 Налогового кодекса Российской Федерации (часть вторая)).

Внешний рынок:

Риски, связанные с изменением налогового законодательства на внешнем рынке Эмитент расценивает как минимальные, в связи с тем фактом, что Эмитент является резидентом Российской Федерации, которая, в свою очередь, имеет обширный ряд соглашений об избежании двойного налогообложения для ее резидентов, что позволяет Эмитенту расценивать данные риски как минимальные.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин:

Внутренний рынок:

Поскольку Эмитент не осуществляет экспорта или импорта каких-либо товаров, работ услуг, изменения таможенного законодательства не распространяются на его деятельность.

Внешний рынок:

Поскольку Эмитент не осуществляет экспорта или импорта каких-либо товаров, работ услуг, изменения таможенного законодательства не распространяются на его деятельность.

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Внутренний рынок:

Эмитент не осуществляет лицензируемые виды деятельности. Эмитент не использует объекты, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

Внешний рынок:

Эмитент не осуществляет лицензируемые виды деятельности. Эмитент не использует объекты, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует эмитент:

Внутренний рынок:

В настоящий момент можно выделить следующие актуальные направления судебной практики, в отношении которых позиция судебных органов способна повлиять на деятельность Эмитента:

1. способы обеспечения и защиты прав и интересов владельцев Облигаций;
2. особенности статуса Эмитента как специализированного финансового общества.

Изменение судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Эмитента, по мнению Эмитента, не должно оказать существенного влияния на результаты его деятельности, поскольку на дату утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не участвовал в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

Внешний рынок:

Эмитент не осуществляет деятельности на внешнем рынке, в этой связи информация не приводится.

2.5.5. Риски потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск возникновения у эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом:

Эмитент не осуществляет деятельность по производству продукции, работ и оказанию услуг. У Эмитента отсутствуют клиенты. В этой связи риск потери деловой репутации у Эмитента отсутствует.

2.5.6. Стратегический риск

Риск возникновения у эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента

Эмитент осуществляет свою деятельность в строгом соответствии с законодательством Российской Федерации. При принятии стратегических решений Эмитент привлекает высококвалифицированных консультантов, которые помогают выявить все возможные опасности и риски, а также помогают определить наиболее перспективные направления деятельности, в которых Эмитент может достичь преимущества перед конкурентами. При принятии стратегических решений Эмитент оценивает все существующие у него ресурсы, а также прогнозирует возможность перераспределения ресурсов в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств.

2.5.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риски, связанные с текущими судебными процессами: отсутствуют, поскольку Эмитент не участвует в отдельных судебных процессах, которые влияют на его хозяйственную деятельность. Участие Эмитента в судебных процессах ограничено осуществлением взыскания по Кредитным договорам.

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии Эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы): отсутствуют, так как Эмитент не осуществляет виды деятельности, осуществление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации возможно только на основании специального разрешения (лицензии);

Риски, связанные с возможной ответственностью Эмитента по долгам дочерних обществ Эмитента: отсутствуют в связи с тем, что у Эмитента отсутствуют дочерние общества. У Эмитента отсутствуют риски ответственности по долгам третьих лиц, поскольку Эмитент не предоставлял обеспечение в отношении обязательств третьих лиц.

Вместе с тем, у Эмитента может возникнуть субсидиарная ответственность по обязательствам НРД - лица, осуществляющего централизованное хранение облигаций, передать выплаты по Облигациям владельцам Облигаций.

НРД обязана передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам не позднее одного рабочего дня после дня их получения, а в случае передачи последней выплаты по ценным бумагам, обязанность по осуществлению которой в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, не позднее трех рабочих дней после дня их получения. Выплаты по ценным бумагам иным депонентам передаются НРД не позднее семи рабочих дней после дня их получения (см. раздел 9 Проспекта ценных бумаг).

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) Эмитента отсутствуют в связи с тем, что Эмитент не осуществляет продажу товаров, выполнение работ, оказание услуг.

2.5.8. Банковские риски

Эмитент не является кредитной организацией, в связи с чем информация не приводится.

III. Подробная информация об эмитенте

3.1. История создания и развитие эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

Полное фирменное наименование Общества на русском языке: **Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Аккорд Финанс».**

Сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке: **ООО «СФО Аккорд Финанс».**

Дата введения действующих полного и сокращенного фирменного наименования: **13.11.2018**

Дата регистрации Эмитента, в соответствии с которой введены текущие наименования: **13.11.2018**

В случае если полное или сокращенное фирменное наименование эмитента (наименование для некоммерческой организации) является схожим с наименованием другого юридического лица, то в этом пункте должно быть указано наименование такого юридического лица и даны пояснения, необходимые для избежания смешения указанных наименований:

Полное или сокращенное фирменное наименование эмитента (наименование для некоммерческой организации) является схожим с наименованием другого юридического лица.

Наименования таких юридических лиц:

- 1) полное фирменное наименование юридического лица: «Аккорд – финанс» Общество с ограниченной ответственностью;
сокращенное фирменное наименование юридического лица: «Аккорд=финанс» ООО.
- 2) полное фирменное наименование юридического лица: Общество с ограниченной ответственностью «АККОРД ФИНАНС»;
сокращенное фирменное наименование юридического лица: ООО «АФ».

Пояснения, необходимые для избежания смешения указанных наименований:

Полное и сокращенное фирменные наименования Эмитента являются отчасти схожими с полными и сокращенными фирменными наименованиями различных юридических лиц в наименовании которых используется словосочетание «Аккорд Финанс».

Во избежание смешений указанных фирменных наименований следует обращать внимание на наличие в фирменном наименовании юридического лица иных слов, букв, цифр, аббревиатур, помимо словосочетания «Аккорд Финанс», а также на наличие в полном и сокращённом наименовании Эмитента указания на это статус специализированного финансового общества. Эмитент для собственной идентификации в официальных договорах и документах использует данные о своем месте нахождения, присвоенный ему ИНН и/или ОГРН.

Все предшествующие наименования эмитента в течение времени его существования.

Наименование эмитента в течение времени его существования не менялось.

В случае если фирменное наименование эмитента (для некоммерческой организации - наименование) зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания, указываются сведения об их регистрации:

Фирменное наименование Эмитента не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.

В случае если в течение времени существования эмитента изменялось его фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование), приводятся все его предшествующие полные и сокращенные фирменные наименования (наименования) и организационно-правовые формы с указанием даты и оснований изменения:

В течение времени существования Эмитента его фирменное наименование не менялось.

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **1187746934099**

Дата его государственной регистрации (дата внесения записи о создании юридического лица в единый государственный реестр юридических лиц): **13.11.2018**

Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании юридического лица в единый государственный реестр юридических лиц: **Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве**

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Эмитент создан на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития эмитента:

Дата государственной регистрации Эмитента: 13.11.2018

13.11.2018 в ЕГРЮЛ внесена запись о создании Общества.

На основании Решения единственного учредителя № 1 от 29.10.2018 полномочия единоличного исполнительного органа Эмитента переданы Управляющей компании. Управляющей компанией избрано ООО «ТРИНФИКО Эдвайзерс» (ИНН 7701244287).

26.04.2019 были зарегистрированы изменения во владельческой структуре Эмитента. Информация о текущих участниках приводится в п. 6.5 Проспекта ценных бумаг.

Решением внеочередного общего собрания участников Эмитента от 01.07.2019 (Протоколом № 0107-19 общего собрания участников Эмитента от 01.07.2019) досрочно прекращены полномочия ООО «ТРИНФИКО Эдвайзерс» как Управляющей компанией Эмитента, и новой Управляющей компанией избрано ООО «ТПМ УП» (ИНН 7702836631). Запись в ЕГРЮЛ о смене управляющей компании внесена 26.08.2019.

Эмитент является специализированным финансовым обществом, созданным исключительно для секьюритизации денежных требований. С момента учреждения и до настоящего времени Эмитент приобрел у АО «ФАСП» права требования к физическим лицам, вытекающие из кредитных договоров. Иных существенных событий в истории развития Эмитента не происходило.

Цели создания эмитента:

В соответствии с п.3. устава Эмитента, исключительным предметом деятельности Общества является приобретение денежных требований, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг.

Миссия эмитента (при наличии): **отсутствует.**

Иная информация о деятельности эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента: **такой информации нет.**

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения эмитента: **Российская Федерация, г. Москва**

Адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц: **127549, город Москва, Алтуфьевское шоссе, дом 60, этаж 1, пом. I, ком. 37, РМ1.**

Иной адрес для направления эмитенту почтовой корреспонденции: **иного адреса нет**

Номер телефона: **+7 (495) 797-96-55 .**

Номер факса: **+7 (495) 797-96-55.**

Адрес электронной почты: **inbox@sfo-af.ru,**

Адрес страниц в сети Интернет, на которых доступна информация об эмитенте, размещенных и/или размещаемых им ценных бумагах: **<https://sfo-af.ru/>,**

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38017>

Специальное подразделение эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами эмитента отсутствует.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

Присвоенный эмитенту налоговыми органами идентификационный номер налогоплательщика: **9715329167**

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента

Код основного отраслевого направления деятельности эмитента согласно ОКВЭД: 64.99 Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки

Код дополнительного направления деятельности эмитента согласно ОКВЭД: 66.12.3 Деятельность эмиссионная

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Неприменимо для специализированного финансового общества.

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

Неприменимо для специализированного финансового общества.

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Неприменимо для специализированного финансового общества.

3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензии) или допусков к отдельным видам работ

Эмитент не осуществляет виды деятельности, осуществление которых в соответствии с Законодательством РФ возможно только на основании специального разрешения (лицензии) или допусков к отдельным видам работ. В связи с этим лицензии или допуски у Эмитента отсутствуют.

Основным видом деятельности Эмитента не является добыча полезных ископаемых или оказание услуг связи.

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг

3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями

Эмитент не является страховой организацией.

3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями

Эмитент не является кредитной организацией.

3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами

Эмитент не является ипотечным агентом.

3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

а) вид специализированного общества, цели и предмет деятельности специализированного общества:

Вид специализированного общества: специализированное финансовое общество.

Цели и предмет деятельности специализированного общества в соответствии с его уставом:

В соответствии с п.3. Устава Эмитента, исключительным предметом деятельности Общества является приобретение денежных требований, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг.

б) специальные положения устава специализированного общества:

Случаи и условия, которые не предусмотрены федеральными законами и при которых объявление и выплата дивидендов (распределение прибыли) специализированного общества не осуществляются, либо наличие запрета на объявление и выплату дивидендов (распределение прибыли) специализированного общества:

Такие положения в уставе отсутствуют.

Перечень вопросов (в том числе о внесении в устав специализированного общества изменений и (или) дополнений, об одобрении определенных сделок, совершаемых специализированным обществом), решения по которым принимаются с согласия владельцев облигаций специализированного общества или кредиторов специализированного общества:

В соответствии с п. 16.2 Устава Эмитента с согласия владельцев облигаций принимается решение о добровольной ликвидации при наличии облигаций Общества, обязательства по которым не исполнены.

Эмитент не является специализированным обществом проектного финансирования.

в) описание долгосрочного инвестиционного проекта, финансирование которого является целью и предметом деятельности специализированного общества проектного финансирования:

Не применимо, поскольку Эмитент не является специализированным обществом проектного финансирования.

3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Основной деятельностью Эмитента не является добыча полезных ископаемых, включая добычу драгоценных металлов и драгоценных камней и у Эмитента нет дочерних или зависимых обществ, иных подконтрольных ему организаций, которые ведут деятельность по добыче указанных полезных ископаемых.

3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Эмитент не оказывает услуги связи.

3.3. Планы будущей деятельности эмитента

Краткое описание планов эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов, в том числе планов, касающихся организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности:

Цели и предмет деятельности Эмитента обуславливают планы Эмитента в отношении его будущей деятельности и источников его будущих доходов. В соответствии с п.3. Устава Эмитента, исключительным предметом деятельности Общества является приобретение денежных требований, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг.

Эмитент предполагает, что средства, полученные в результате размещения Облигаций, будут использоваться для целей, указанных во Введении и пункте 2.4 Проспекта ценных бумаг.

3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

Банковские группы, банковские холдинги, холдинги и ассоциации, в которых участвует эмитент, роль (место), функции и срок участия эмитента в этих организациях. В случае если результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента существенно зависят от иных членов банковской группы, банковского холдинга, холдинга или ассоциации, указывается на это обстоятельство и проводится подробное изложение характера такой зависимости:

Эмитент не участвует в таких группах, холдингах или ассоциациях.

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента

Эмитент не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ.

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый заверченный отчетный год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, а также о способах начисления амортизационных отчислений:

По состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта основные средства у Эмитента отсутствуют.

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств:

Эмитент не планирует приобретение объектов основных средств. Соответственно, амортизация начисляться не будет.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение пяти последних заверченных отчетных лет либо с даты государственной регистрации эмитента, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, с указанием даты проведения переоценки, полной и остаточной (за вычетом амортизации) балансовой стоимости основных средств до переоценки и полной и остаточной (за вычетом амортизации) восстановительной стоимости основных средств с учетом этой переоценки:

Переоценка основных средств не проводилась в связи с их отсутствием у Эмитента.

Способ проведения переоценки основных средств (по коэффициентам федерального органа исполнительной власти по статистике, по рыночной стоимости соответствующих основных средств, подтвержденной документами или экспертными заключениями:

Сведения не приводятся, поскольку у Эмитента отсутствуют основные средства и не планируется их приобретение.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств эмитента, и иных основных средств по усмотрению эмитента, а также сведения обо всех фактах обременения основных средств эмитента:

Приобретения, выбытия и замены основных средств, стоимостью 10 и более процентов общей стоимости основных средств не планируется.

Сведения о фактах обременения основных средств Эмитента не указываются в связи с отсутствием у Эмитента основных средств.

3.7. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Эмитент не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение.

В связи с этим информация в данном пункте не приводится.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, в том числе ее прибыльность или убыточность, за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершённый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет:

Сведения не приводятся в связи с отсутствием завершённого отчетного года Эмитента на дату утверждения Проспекта.

В соответствии с п. 3 и 5 ст. 15 402-ФЗ первым отчётным годом Эмитента является период с даты государственной регистрации Эмитента (13.11.2018) по 31.12.2019 г.

Согласно п. 8.12 Положения о раскрытии информации, завершённым отчетным годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является отчетный год, в отношении которого: истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

На дату утверждения Проспекта случаев, обязывающих Эмитента составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность до истечения установленного срока ее представления не наступало.

Эмитент не составляет финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) или иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами.

Эмитент не составляет консолидированную финансовую отчетность.

Эмитент не является кредитной организацией.

Экономический анализ прибыльности/убыточности эмитента исходя из динамики приведенных показателей:

Норма чистой прибыли:

Расчет данного показателя не производится в связи с отсутствием у Эмитента завершённого отчетного года на дату утверждения Проспекта.

Коэффициент оборачиваемости активов:

Расчет данного показателя не производится в связи с отсутствием у Эмитента завершённого отчетного года на дату утверждения Проспекта.

Рентабельность активов:

Расчет данного показателя не производится в связи с отсутствием у Эмитента завершённого отчетного года на дату утверждения Проспекта.

Рентабельность собственного капитала:

Расчет данного показателя не производится в связи с отсутствием у Эмитента завершённого отчетного года на дату утверждения Проспекта.

Информация о причинах, которые, по мнению органов управления эмитента, привели к убыткам/прибыли эмитента, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности за пять завершённых отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, либо за каждый завершённый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет:

Расчет данного показателя не производится в связи с отсутствием у Эмитента завершённого отчетного года на дату утверждения Проспекта.

В случае если мнения органов управления Эмитента относительно упомянутых причин и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента не совпадают, указывается мнение каждого из таких органов управления Эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

Не применимо

В случае если член совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента или член коллегиального исполнительного органа Эмитента имеет особое мнение относительно упомянутых причин и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в проспекте ценных бумаг, указывается такое особое мнение и аргументация члена органа управления Эмитента, объясняющая его позицию:

В соответствии с пунктом 15 статьи 15.2 Закона о РЦБ в Эмитенте не создается совет директоров и коллегиальный исполнительный орган. Функции совета директоров Эмитента осуществляет общее собрание участников Общества.

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Динамика показателей, характеризующих ликвидность эмитента, за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет:

Сведения не приводятся в связи с отсутствием завершенного отчетного года Эмитента на дату утверждения Проспекта.

В соответствии с п. 3 и 5 ст. 15 402-ФЗ первым отчетным годом Эмитента является период с даты государственной регистрации Эмитента (13.11.2018) по 31.12.2019 г.

Согласно п. 8.12 Положения о раскрытии информации, завершенным отчетным годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является отчетный год, в отношении которого: истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

На дату утверждения Проспекта случаев, обязывающих Эмитента составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность до истечения установленного срока ее представления не наступало.

Эмитент не составляет финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) или иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами.

Эмитент не составляет консолидированную финансовую отчетность.

Для расчета показателей использовалась методика, рекомендованная Положением о раскрытии информации.

Эмитент не является кредитной организацией.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности эмитента, достаточности собственного капитала эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность эмитента в отчетном периоде:

Расчет данных показателей не приводится в связи с отсутствием у Эмитента завершенного отчетного года на дату утверждения Проспекта.

В случае если мнения органов управления Эмитента относительно упомянутых причин и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента не совпадают, указывается мнение каждого из таких органов управления Эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

Не применимо

В случае если член совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента или член коллегиального исполнительного органа Эмитента имеет особое мнение относительно упомянутых причин и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в проспекте ценных бумаг, указывается такое особое мнение и аргументация члена органа управления Эмитента, объясняющая его позицию:

В соответствии с пунктом 15 статьи 15.2 Закона о РЦБ в Эмитенте не создается совет директоров и коллегиальный исполнительный орган. Функции совета директоров Эмитента осуществляет общее собрание участников Общества.

4.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

Размер и структура капитала эмитента за 5 (Пять) последних завершенных финансовых лет или за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 (Пяти) лет:

Сведения не приводятся в связи с отсутствием завершённого отчетного года Эмитента на дату утверждения Проспекта.

В соответствии с п. 3 и 5 ст. 15 402-ФЗ первым отчётным годом Эмитента является период с даты государственной регистрации Эмитента (13.11.2018) по 31.12.2019 г.

Согласно п. 8.12 Положения о раскрытии информации, завершённым отчетным годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является отчетный год, в отношении которого: истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

На дату утверждения Проспекта случаев, обязывающих Эмитента составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность до истечения установленного срока ее представления не наступало.

Структура и размер оборотных средств эмитента в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью эмитента:

Сведения не приводятся в связи с отсутствием завершённого отчетного года Эмитента на дату утверждения Проспекта.

В соответствии с п. 3 и 5 ст. 15 402-ФЗ первым отчётным годом Эмитента является период с даты государственной регистрации Эмитента (13.11.2018) по 31.12.2019 г.

Согласно п. 8.12 Положения о раскрытии информации, завершённым отчетным годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является отчетный год, в отношении которого: истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

На дату утверждения Проспекта случаев, обязывающих Эмитента составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность до истечения установленного срока ее представления не наступало.

Источники финансирования оборотных средств Эмитента (собственные источники, займы, кредиты):

Сведения не приводятся в связи с отсутствием завершённого отчетного года Эмитента на дату утверждения Проспекта.

Политика Эмитента по финансированию оборотных средств:

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг такая политика не сформирована.

Факторы, которые могут повлечь изменение в политике финансирования оборотных средств и оценка вероятности их появления:

Не применимо

4.3.2. Финансовые вложения эмитента

Перечень финансовых вложений эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего отчетного года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг:

Сведения не приводятся в связи с отсутствием завершённого отчетного года Эмитента на дату утверждения Проспекта.

В соответствии с п. 3 и 5 ст. 15 402-ФЗ первым отчётным годом Эмитента является период с даты государственной регистрации Эмитента (13.11.2018) по 31.12.2019 г.

Согласно п. 8.12 Положения о раскрытии информации, завершённым отчетным годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является отчетный год, в отношении которого: истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления

На дату утверждения Проспекта случаев, обязывающих Эмитента составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность до истечения установленного срока ее представления не наступало.

Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

Сведения не приводятся в связи с отсутствием завершённого отчетного года Эмитента на дату утверждения Проспекта.

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

Сведения не приводятся в связи с отсутствием завершённого отчетного года Эмитента на дату утверждения Проспекта.

Иные финансовые вложения:

Сведения не приводятся в связи с отсутствием завершённого отчетного года Эмитента на дату утверждения Проспекта.

4.3.3. Нематериальные активы эмитента

Информация о составе нематериальных активов, об их первоначальной (восстановительной) стоимости и величине начисленной амортизации за пять последних завершённых отчетных лет или за каждый завершённый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, если данные сведения не были отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента за соответствующий период.

Сведения не приводятся в связи с отсутствием завершённого отчетного года Эмитента на дату утверждения Проспекта.

В соответствии с п. 3 и 5 ст. 15 402-ФЗ первым отчетным годом Эмитента является период с даты государственной регистрации Эмитента (13.11.2018) по 31.12.2019 г.

Согласно п. 8.12 Положения о раскрытии информации, завершённым отчетным годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является отчетный год, в отношении которого: истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

На дату утверждения Проспекта случаев, обязывающих Эмитента составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность до истечения установленного срока ее представления не наступало

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

Учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007), утвержденным Приказом Минфина РФ от 27.12.2007 № 153н.

4.4. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Информация о политике эмитента в области научно-технического развития за пять последних завершённых отчетных лет либо за каждый завершённый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, включая сведения о затратах на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств эмитента за каждый из отчетных периодов.

Сведения не приводятся в связи с отсутствием завершённого отчетного года Эмитента на дату утверждения Проспекта.

В соответствии с п. 3 и 5 ст. 15 402-ФЗ первым отчетным годом Эмитента является период с даты государственной регистрации Эмитента (13.11.2018) по 31.12.2019.

Согласно п. 8.12 Положения о раскрытии информации, завершённым отчетным годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является отчетный год, в отношении которого: истек

установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления

На дату утверждения Проспекта случаев, обязывающих Эмитента составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность до истечения установленного срока ее представления не наступало.

Одновременно сообщаем, что в соответствии с п. 3 Устава Эмитента, исключительным предметом деятельности Общества является приобретение имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств по обязательствам, в том числе, но не ограничиваясь, на основании, договоров займа, кредитных договоров, договоров о производстве работ и (или) оказания услуг и др., включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств (далее – «денежные требования»), приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг.

Сведения о создании и получении эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности (включая сведения о дате выдачи и сроках действия патентов на изобретение, на полезную модель и на промышленный образец, о государственной регистрации товарных знаков и знаков обслуживания, наименования места происхождения товара), об основных направлениях и результатах использования основных для эмитента объектах интеллектуальной собственности:

Не применимо

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

Не применимо

4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

Основные тенденции развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый заверченный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли:

Информация за 5 последних завершенных отчетных лет не приводится, поскольку Эмитент создан 13.11.2018. В соответствии с п. 3 Устава Эмитента, исключительным предметом деятельности Общества является приобретение денежных требований, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг.

В силу того, что размещение секьюритизационных облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями осуществляются единичными эмитентами, и, как правило, денежные требования в каждом из случаев являются различными, то говорить, как о существовании соответствующей отрасли российской экономики невозможно, как и об описании тенденции её развития.

Общая оценка результатов деятельности эмитента в данной отрасли:

По причине создания Эмитента в 2018 году и того, что ранее Эмитент не осуществлял размещение облигаций с залоговым обеспечением, а также того факта, что на российском рынке имеются единичные сделки по секьюритизации прав требований из проблемных кредитов выданных физическим лицам не представляется возможным объективно и всесторонне оценить результаты его деятельности на рынке и соответствие таких результатов тенденциям развития данного рынка.

В этой связи информация не приводится.

Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные):

По причине создания Эмитента в 2018 году и того, что ранее Эмитент не осуществлял размещение облигаций с залоговым обеспечением, а также того факта, что на российском рынке имеются единичные сделки по секьюритизации прав требований из проблемных кредитов выданных физическим лицам не представляется возможным объективно и всесторонне оценить результаты его деятельности (и их причины) на рынке и соответствие таких результатов тенденциям развития данного рынка.

В этой связи информация не приводится.

В случае если мнения органов управления Эмитента относительно упомянутых причин и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента не совпадают, указывается мнение каждого из таких органов управления Эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения органов управления Эмитента относительно упомянутых причин или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента совпадают.

В случае если член совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента или член коллегиального исполнительного органа Эмитента имеет особое мнение относительно упомянутых причин и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в проспекте ценных бумаг, указывается такое особое мнение и аргументация члена органа управления Эмитента, объясняющая его позицию:

В соответствии с пунктом 15 статьи 15.2 Закона о РЦБ в Эмитенте не создается совет директоров и коллегиальный исполнительный орган. Функции совета директоров Эмитента осуществляет общее собрание участников Общества.

4.6. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

Факторы и условия, влияющие на деятельность эмитента и оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) эмитента от основной деятельности:

В соответствии с п. 3 Устава Эмитента, исключительным предметом деятельности Общества является приобретение денежных требований, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг.

Основными факторами, оказывающими влияние на состояние рынка облигаций с залоговым обеспечением в виде прав требований по проблемным кредитам, являются: надежность такого залогового обеспечения как средства обеспечения исполнения обязательств, наличие эффективных правовых механизмов принудительного исполнения обязательств заемщиков по кредитным договорам, надежность облигаций с залоговым обеспечением как инструмента инвестирования.

Эмитент предполагает, что средства, полученные в результате размещения Облигаций, будут использоваться для целей, указанных во Введении и пункте 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий:

Эмитент считает, что указанные в настоящем разделе Проспекта ценных бумаг факторы и условия будут действовать до момента полного погашения Облигаций.

Действия, предпринимаемые эмитентом, и действия, которые эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

Для управления Эмитентом привлечена Управляющая компания. Для размещения Облигаций класса «А» будет привлечен Андеррайтер. Данные организации обладают высокой профессиональной репутацией. Эмитент предполагает, что привлечение указанных организаций обеспечит своевременное осуществление действий по экономически эффективному размещению Облигаций и размещению средств Эмитента.

Эмитент предполагает осуществлять подробное изучение рыночной конъюнктуры с целью определения даты начала размещения Облигаций и оптимального порядка распределения средств по Облигациям, соответствующих интересам Эмитента и ожиданиям рынка.

Способы, применяемые эмитентом, и способы, которые эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность Эмитента:

Эмитент предполагает осуществлять подробное изучение рыночной конъюнктуры с целью определения даты начала размещения Облигаций и оптимального порядка распределения средств по Облигациям, соответствующих интересам Эмитента и ожиданиям рынка.

Существенные события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний завершённый отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

Характер деятельности Эмитента не позволяет указать на существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности Эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

Характер деятельности Эмитента не позволяет указать на существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности Эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

4.7. Конкуренты эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом. Перечень факторов конкурентоспособности эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

В связи с характером и спецификой деятельности Эмитента, у него отсутствуют прямые конкуренты.

Учитывая характер и специфику деятельности Эмитента, и отсутствие прямых конкурентов, факторы конкурентоспособности Эмитента не приводятся.

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

Полное описание структуры органов управления эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) эмитента:

Органами управления Эмитента являются:

- Общее собрание участников (высший орган управления Эмитента);
- Управляющая организация (единоличный исполнительный орган).

Согласно пункту 15 статьи 15.2 Закона о рынке ценных бумаг в Обществе не создается совет директоров и коллегиальный исполнительный орган.

Общее собрание участников:

К компетенции Общего собрания участников Эмитента относятся (п. 10.6 Устава Эмитента):

- определение основных направлений деятельности ОБЩЕСТВА;
- принятие решения об участии ОБЩЕСТВА в ассоциациях и других объединениях коммерческих организациях;
- утверждение Устава ОБЩЕСТВА, внесение в него изменений или утверждение Устава ОБЩЕСТВА в новой редакции;
- принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа ОБЩЕСТВА коммерческой организации (управляющей компании), утверждение такой управляющей компании и условий договора с ней и/или изменения условий договора с ней, а также досрочное прекращение ее полномочий/заключенного с ней договора;
- утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов ОБЩЕСТВА;
- принятие решения о распределении чистой прибыли общества между Участниками ОБЩЕСТВА;
- утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность ОБЩЕСТВА (внутренних документов ОБЩЕСТВА);
- принятие решения о размещении ОБЩЕСТВОМ облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;
- предоставление ОБЩЕСТВУ согласия на заключение сделок по привлечению заемного финансирования от третьих лиц, (помимо сделки по привлечению заемного финансирования в рамках размещения ОБЩЕСТВОМ облигаций);
- предоставление ОБЩЕСТВУ согласия на заключение сделок по приобретению имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств по кредитным договорам, договорам займа и (или) иным обязательствам, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, зкладных, приобретению иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями (денежные требования);
- предоставление ОБЩЕСТВУ согласия на заключение сделок по отчуждению принадлежащих ОБЩЕСТВУ активов (за исключением размещения денежных средств во вклады (депозиты), которое во избежание сомнений не требует одобрения Общего собрания участников ОБЩЕСТВА);
- принятие решения о заключении/расторжении сделок с юридическими лицами, осуществляющими действия от имени ОБЩЕСТВА по взысканию задолженности по кредитным договорам (Сервисные компании), осуществление замены Сервисных компаний;
- совершение ОБЩЕСТВОМ любых сделок по отчуждению или обременению прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств;
- принятие решения о ликвидации ОБЩЕСТВА;
- решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания Участников ОБЩЕСТВА, не могут быть переданы им на решение Единоличного исполнительного органа ОБЩЕСТВА.

Единоличный исполнительный орган Эмитента:

Компетенция Управляющая организация Эмитента (п. 11.4 Устава Эмитента):

- без доверенности действует от имени ОБЩЕСТВА, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- выдает доверенности на право представительства от имени ОБЩЕСТВА, в том числе доверенности с правом передоверия;
- представляет ОБЩЕСТВО в отношениях с любыми российскими и иностранными гражданами и юридическими лицами;
- обеспечивает выполнение планов деятельности ОБЩЕСТВА, заключенных договоров;
- обеспечивает выполнение решений Общего собрания Участников ОБЩЕСТВА;
- решает вопросы, связанные с подготовкой, созывом и проведением Общего собрания Участников ОБЩЕСТВА
- утверждает правила, процедуры и другие внутренние документы ОБЩЕСТВА, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции общего собрания участников ОБЩЕСТВА;
- заключает договоры и совершает иные сделки от имени ОБЩЕСТВА;
- осуществляет подготовку ежеквартальной отчетности ОБЩЕСТВА в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и ее предоставление Участникам ОБЩЕСТВА не позднее последнего дня месяца, следующего за отчетным ежеквартальным периодом (и по истечении 90 (девяносто) календарных дней по окончании финансового года);
- при наличии чистой прибыли ОБЩЕСТВА по итогам шести месяцев или года, не позднее, чем по истечении 30 (тридцать) календарных дней по итогам окончания шести месяцев и 90 (девяносто) календарных дней с момента окончания года, созывает Общее собрание Участников ОБЩЕСТВА с вопросом повестки дня о распределении чистой прибыли между Участниками Общества;
- осуществляет иные полномочия, не отнесенные Уставом ОБЩЕСТВА, законодательством Российской Федерации к компетенции Общего собрания Участников ОБЩЕСТВА.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) эмитента либо иного аналогичного документа: такие документы отсутствуют.

Сведения о наличии внутренних документов эмитента, регулирующих деятельность его органов: внутренние документы, регулирующие деятельность органов Эмитента, отсутствуют.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов эмитента, а также кодекса корпоративного управления эмитента (в случае его наличия):

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг указанные документы на страницах в сети Интернет не размещались.

После государственной регистрации Проспекта ценных бумаг Эмитент предполагает разместить свой Устав на Странице в сети Интернет (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38017>).

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

В соответствии с Уставом Эмитента органами его управления являются Общее собрание участников, единоличный исполнительный орган (Управляющая организация).

Сведения о единоличном исполнительном органе (Управляющая организация) Эмитента:

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «ТПМ Управление проектами».**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «ТПМ УП».**

Основание передачи полномочий: **Договор передачи полномочий единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Аккорд Финанс» - Обществу с ограниченной ответственностью «ТПМ Управление проектами» б/н от 02 июля 2019 г.**

Место нахождения: **129090, г. Москва, Ботанический переулок, дом 5**

ИНН: **7702836631**

ОГРН: **1147746432657**

Телефон: **+7 495 725 25 00**

Факс: **+7 495 725 25 00**

Адрес электронной почты: **mail@trinfico.ru**

Сведения о лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами:

Указанная лицензия отсутствует.

В соответствии с Уставом Управляющей компании органами его управления являются Общее собрание участников, единоличный исполнительный орган (генеральный директор).

Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа управляющей компании (Генеральный директор):

ФИО: Балабановский Вадим Юрьевич.

Год рождения: **28.05.1982**

Сведения об образовании: **высшее**

Все должности, занимаемые указанным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
09.07.2013	31.07.2015	АО «Райффазенбанк» (ЗАО Райффазенбанк))	Старший специалист
19.10.2015	30.12.2016	АО «Проектная индустрия»	Бизнес-аналитик
13.06.2017	31.01.2019	ООО «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент»	Финансовый аналитик
01.02.2019	наст.вр	ООО «Т-Капитал»	Финансовый аналитик
15.03.2018	06.03.2019	ООО «ТРИНФИКО Эдвайзерс»	Финансовый аналитик
07.03.2019	наст.вр.		Генеральный директор
25.07.2019	наст.вр.	ООО «ТПМ Управление проектами»	Генеральный директор

Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента: **отсутствует.**

Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента: **отсутствует, Эмитент не является акционерным обществом.**

Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществах эмитента: **отсутствует.**

Доля принадлежащих данному лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента: **отсутствует.**

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим данному лицу опционам дочернего или зависимого общества эмитента: **отсутствует.**

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: **родственные связи отсутствуют.**

Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **не привлекался.**

Сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **должностей в органах управления указанных коммерческих организаций не занимал.**

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

Все виды вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления эмитента, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Уставом Эмитента не предусмотрено образование коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) и совета директоров Общества.

Функции единоличного исполнительного органа Общества переданы Обществу с ограниченной ответственностью «ТПМ Управление проектами» по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Аккорд Финанс» б/н от 02 июля 2019 г.

Управляющая организация:

В соответствии с п. 3 и 5 ст. 15 402-ФЗ первым отчетным годом Эмитента является период с даты государственной регистрации Эмитента (13.11.2018) по 31.12.2019..

Согласно п. 8.12 Положения о раскрытии информации, завершенным отчетным годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является отчетный год, в отношении которого: истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

На дату утверждения Проспекта случаев, обязывающих Эмитента составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность до истечения установленного срока ее представления не наступало.

Наименование показателя	За период с 13.11.2018 по 30.06.2019, вкл. НДС, руб.	За период с 13.11.2018 по 30.09.2019, вкл. НДС, руб.
Вознаграждение за участие в работе органа управления	3 018 000	6 182 516,13
Заработная плата	0	0
Премии	0	0
Комиссионные	0	0
Компенсации расходов	0	0
Иные виды вознаграждений	0	0
ИТОГО	3 018 000	6 182 516,13

Сведения о принятых уполномоченными органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации:

Размер вознаграждения Обществу с ограниченной ответственностью «ТПМ Управление проектами» устанавливается Договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества с

ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Аккорд Финанс» б/н от 02 июля 2019 г.

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля

Приводится полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами эмитента: Наличие органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента Уставом и иными внутренними документами Эмитента не предусмотрено.

Сведения об организации системы управления рисками и внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента (внутреннего аудита).

Наличие органов, ответственных за систему управления рисками и контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, Уставом и иными внутренними документами Эмитента не предусмотрено.

Информация о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, его функциях, персональном и количественном составе: Совет директоров Уставом Эмитента не предусмотрен.

Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), его задачах и функциях: Наличие органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента Уставом и иными внутренними документами Эмитента не предусмотрено.

Информация о наличии у эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях: Такое структурное подразделение отсутствует.

Указываются сведения о политике эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля, а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг указанная политика и указанный документ отсутствуют.

Эмитент планирует придерживаться консервативной политики в области управления рисками. Эмитент в своей деятельности планирует использовать политику, направленную на минимизацию любых рисков, возникающих при осуществлении своей деятельности путем, прежде всего, соблюдения положений действующего законодательства.

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Наличие органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента Уставом и иными внутренними документами Эмитента не предусмотрено. В этой связи информация в настоящем пункте не приводится.

5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Наличие органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента Уставом и иными внутренними документами Эмитента не предусмотрено. В этой связи информация в настоящем пункте не приводится.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента

Средняя численность работников (сотрудников) эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в его филиалах и представительствах, а также размер начисленной заработной

платы и выплат социального характера за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершённый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет:

Сведения не приводятся в связи с отсутствием завершённого отчетного года Эмитента на дату утверждения Проспекта.

В соответствии с п. 3 и 5 ст. 15 402-ФЗ первым отчетным годом Эмитента является период с даты государственной регистрации Эмитента (13.11.2018) по 31.12.2019 г.

Согласно п. 8.12 Положения о раскрытии информации, завершённым отчетным годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является отчетный год, в отношении которого: истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

На дату утверждения Проспекта случаев, обязывающих Эмитента составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность до истечения установленного срока ее представления не наступало.

Вместе с тем сообщаем, что у Эмитента отсутствует штат работников. У Эмитента отсутствуют филиалы и представительства.

В случае если изменение численности сотрудников (работников) эмитента за раскрываемый период является для эмитента существенным, указываются факторы, которые, по мнению эмитента, послужили причиной для таких изменений, а также последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности эмитента:

Не применимо, т.к. у Эмитента отсутствует штат работников.

В случае если в состав сотрудников (работников) эмитента входят сотрудники, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность эмитента (ключевые сотрудники), дополнительно указываются сведения о таких ключевых сотрудниках эмитента:

Не применимо, т.к. у Эмитента отсутствует штат работников.

В случае если сотрудниками (работниками) эмитента создан профсоюзный орган, указывается на это обстоятельство:

Не применимо, т.к. у Эмитента отсутствует штат работников.

5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

Не применимо, т.к. у Эмитента отсутствует штат работников.

Эмитент не является акционерным обществом.

VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

Общее количество участников эмитента на дату утверждения Проспекта ценных бумаг: **2 (два).**

Эмитент не является акционерным обществом.

6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций таких участников (акционеров) эмитента

Акционеры (участники), владеющие не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций акционера (участника) эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций эмитента:

Лица, владеющие не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций эмитента:

1) Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Синергия финанс»**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «Синергия финанс»**

ИНН: **9715340957**

ОГРН: **1197746165429**

Место нахождения: **Российская Федерация, город Москва**

Адрес: **г. Москва, Алтуфьевское шоссе, дом 60, помещение I, комната 31, этаж 1**

Доля участника эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента: **99%**

Доля принадлежащих данному лицу обыкновенных акций эмитента: **отсутствует, Эмитент не является акционерным обществом.**

Лицо, контролирующее участника эмитента: **Отсутствует**

Сведения об участниках, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала такого участника эмитента:

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Богатырь ПАРТНЕРЫ»;**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «Богатырь ПАРТНЕРЫ»;**

Место нахождения: **Российская Федерация, г. Санкт-Петербург.**

Адрес: **190020, г. Санкт-Петербург, Набережная обводного канала, дом 199-201, литера К, пом. 3Н,**

ИНН: **7839103338;**

ОГРН: **1187847168013;**

Размер доли такого лица в уставном капитале участника (акционера) эмитента, а также доли принадлежащих ему обыкновенных акций участника (акционера) эмитента: **1/3**

Размер доли такого лица в уставном капитале эмитента, а также доли принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента: **такой доли нет**

Иных сведений, указываемых по усмотрению эмитента, нет.

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Т-КАПИТАЛ»;**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «Т-КАПИТАЛ»;**

Место нахождения: **129090, г. Москва, Ботанический переулок, дом 5, пом. XVII, комната 17М,**

ИНН: 7702424300;

ОГРН: 5177746008105;

Размер доли такого лица в уставном капитале участника (акционера) эмитента, а также доли принадлежащих ему обыкновенных акций участника (акционера) эмитента: **1/3**

Размер доли такого лица в уставном капитале эмитента, а также доли принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента: **такой доли нет**

Иных сведений, указываемых по усмотрению эмитента, нет.

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «ТЮРФИНГ ПАРТНЕРЫ»;**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «ТЮРФИНГ ПАРТНЕРЫ»;**

Место нахождения: **Российская Федерация, г. Санкт-Петербург.**

Адрес: 190020, г. Санкт-Петербург, наб. Обводного канала, дом 199-201, Литер К, Пом. 3Н Пом. 1, офис 3,

ИНН: 7839111321;

ОГРН: 1187847388520;

Размер доли такого лица в уставном капитале участника (акционера) эмитента, а также доли принадлежащих ему обыкновенных акций участника (акционера) эмитента: **1/3**

Размер доли такого лица в уставном капитале эмитента, а также доли принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента: **такой доли нет**

Иных сведений, указываемых по усмотрению эмитента нет.

Лица, контролирующие участника (акционера) эмитента, владеющего не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, отсутствуют.

Акции Эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций, зарегистрированы в реестре акционеров Эмитента на имя номинального держателя: **не применимо, Эмитент не является акционерным обществом.**

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»)

Сведения о доле государства (муниципального образования) в уставном капитале эмитента и специальных правах: такой доли нет, специальные права отсутствуют.

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

Ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, и (или) их суммарной номинальной стоимости, и (или) максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру: сведения не приводятся, поскольку Эмитент не является акционерным обществом.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале эмитента установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации: В соответствии с п. 2 ст. 15.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», учредителями (участниками) специализированного общества не могут являться юридические лица, зарегистрированные в государствах или на территориях, не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций, перечень которых утверждается Министерством финансов Российской Федерации

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента: иных ограничений, кроме предусмотренных законодательством Российской Федерации, нет.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия участников (акционеров) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Составы участников эмитента, владевших не менее чем пятью процентами уставного капитала эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании участников эмитента, проведенном за пять последних завершенных отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый заверченный отчетный год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

Эмитент зарегистрирован 13.11.2018, поэтому сведения за 5 лет не приводятся. Эмитент не является акционерным обществом.

1. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании участников эмитента: 29.10.2018

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Т-Капитал»**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «Т-Капитал»**

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

Адрес: **127549, г. Москва, шоссе Алтуфьевское, дом 60, эт. 1, пом. I, ком. 34**

ИНН: **7715572376**

ОГРН: **1057747864063;**

Доля лица в уставном капитале эмитента: **100 %.**

2. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании участников эмитента: 05.03.2019

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Т-Капитал»**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «Т-Капитал»**

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

Адрес: **127549, г. Москва, шоссе Алтуфьевское, дом 60, эт. 1, пом. I, ком. 34**

ИНН: **7715572376**

ОГРН: **1057747864063;**

Доля лица в уставном капитале эмитента: **100 %.**

3. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании участников эмитента: 06.03.2019.

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Т-Капитал»**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «Т-Капитал»**

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

Адрес: **127549, г. Москва, шоссе Алтуфьевское, дом 60, эт. 1, пом. I, ком. 34**

ИНН: **7715572376**

ОГРН: **1057747864063;**

Доля лица в уставном капитале эмитента: **100 %.**

4. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании участников эмитента: 01.07.2019.

1) Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Синергия финанс»**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «Синергия финанс»**

ИНН: **9715340957**

ОГРН: **1197746165429**

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

Адрес: г. Москва, Алтуфьевское шоссе, дом 60, помещение I, комната 31, этаж 1

Доля участника эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента: 99%

2) Ф.И.О. – Ентц Сергей Леонидович – 1%

5. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании участников эмитента: 01.08.2019.

1) Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Синергия финанс»**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «Синергия финанс»**

ИНН: **9715340957**

ОГРН: **1197746165429**

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

Адрес: г. Москва, Алтуфьевское шоссе, дом 60, помещение I, комната 31, этаж 1

Доля участника эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента: 99%

2) Ф.И.О. – Ентц Сергей Леонидович – 1%

6. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании участников эмитента: 01.11.2019.

1) Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Синергия финанс»**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «Синергия финанс»**

ИНН: **9715340957**

ОГРН: **1197746165429**

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

Адрес: г. Москва, Алтуфьевское шоссе, дом 60, помещение I, комната 31, этаж 1

Доля участника эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента: 99%

2) Ф.И.О. – Ентц Сергей Леонидович – 1%.

7. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании участников эмитента: 22.11.2019.

1) Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Синергия финанс»**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «Синергия финанс»**

ИНН: **9715340957**

ОГРН: **1197746165429**

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

Адрес: г. Москва, Алтуфьевское шоссе, дом 60, помещение I, комната 31, этаж 1

Доля участника эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента: 99%

2) Ф.И.О. – Ентц Сергей Леонидович – 1%.

8. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании участников эмитента: 25.11.2019.

1) Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Синергия финанс»**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «Синергия финанс»**

ИНН: 9715340957

ОГРН: 1197746165429

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

Адрес: г. Москва, Алтуфьевское шоссе, дом 60, помещение I, комната 31, этаж 1

Доля участника эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента: 99%

2) Ф.И.О. – Ентц Сергей Леонидович – 1%.

6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных Эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления Эмитента, по итогам каждого завершеного отчетного года за пять последних завершеного отчетных лет:

В соответствии с п. 10 ст. 15.2 Закона о рынке ценных бумаг, сделки специализированных финансовых обществ не могут признаваться сделками с заинтересованностью.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Информация об общей сумме дебиторской задолженности эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной дебиторской задолженности за 5 последних завершеного финансовых лет либо за каждый завершеного финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Сведения не приводятся в связи с отсутствием у Эмитента завершеного отчетного года на дату утверждения Проспекта.

Структура дебиторской задолженности эмитента за последний завершеного отчетный год и последний завершеного отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Наименование показателя	На 30.06.2019	На 30.09.2019
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	0	0
в том числе просроченная	0	0
Дебиторская задолженность по векселям к получению	0	0
в том числе просроченная	0	0
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал	0	0
в том числе просроченная	0	0
Прочая дебиторская задолженность	2 611	9 665
в том числе просроченная	0	0
Общий размер дебиторской	2 611	9 665

задолженности		
в том числе общий размер просроченной дебиторской задолженности	0	0

Эмитент не является кредитной организацией.

Дебиторы, величина задолженности каждого из которых составляет не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности за 5 последних завершённых финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

полное фирменное наименование: Акционерное общество «ФИНАНСОВОЕ АГЕНТСТВО ПО СБОРУ ПЛАТЕЖЕЙ»

сокращенное фирменное наименование: АО «ФАСП»

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

Адрес: 115114, г. Москва, Дербеневская набережная, дом 11, этаж 3, комната А314,

ИНН: 7704527702

ОГРН: 1047796582305

сумма дебиторской задолженности: 1 939 299,75 рублей на 30.06.2019 и 7 978 570,79 на 30.09.2019.

размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): не применимо, задолженность не является просроченной.

Дебитор не является аффилированным лицом Эмитента.

VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Указывается состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

а) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, за три последних завершённых отчетных года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый завершённый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности. В случае если в соответствии с законодательством Российской Федерации об аудиторской деятельности бухгалтерская (финансовая) отчетность не подлежит обязательному аудиту, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, подлежащая включению в проспект ценных бумаг, должна быть проверена привлеченным для этих целей аудитором или аудиторской организацией, а соответствующее аудиторское заключение приложено к представляемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента не составлялась в связи с отсутствием завершённого отчетного года Эмитента на дату утверждения Проспекта.

б) Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами на русском языке за три последних завершённых отчетных года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, на русском языке (с приложением аудиторских заключений)

Индивидуальная и консолидированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с МСФО или иными международно признанными правилами учета Эмитентом не составляется.

В случае если срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента за первый отчетный год еще не истек, в состав проспекта включается вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, а в случае, если на дату утверждения проспекта ценных

бумаг не истек срок представления квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента должна быть проверена привлеченным для этих целей аудитором, а соответствующее заключение аудитора приложено к представляемой вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента.

Срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за первый отчетный год еще не истек, в связи с этим в состав Проспекта включается вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента, составленная по состоянию на 13.11.2018. В состав вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента по состоянию на 13.11.2018, приложенной к настоящему Проспекту ценных бумаг (Приложение № 1), включены:

- бухгалтерский баланс на 13.11.2018.
- отчет о финансовых результатах за 13.11.2018.

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Указывается состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

а) промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний заверченный отчетный квартал (отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев отчетного года), предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением:

Последним заверченным отчетным периодом является 3 квартал 2019 года. В состав промежуточной бухгалтерской отчетности на 30.09.2019, прилагаемой к настоящему Проспекту ценных бумаг (Приложение № 3), входят:

- бухгалтерский баланс на 30.09.2019;
- отчет о финансовых результатах за 13.11.2018. – 30.09.2019.
- Аудиторское заключение о промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период с 13 ноября 2018 г. по 30 сентября 2019 года

В составе настоящего Проспекта ценных бумаг также приводится промежуточная бухгалтерская отчетность на 30.06.2019 (Приложение № 2) в которую входят:

- отчет о финансовых результатах за 13.11.2018. – 30.06.2019.
- аудиторское заключение о промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период с 13 ноября 2018 г. по 30 июня 2019 года.

б) при наличии у эмитента промежуточной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, дополнительно прилагается такая промежуточная финансовая отчетность эмитента, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением на русском языке за последний заверченный отчетный квартал (отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев отчетного года), предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая промежуточная финансовая отчетность:

Промежуточная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, Эмитентом не составлялась.

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

Указывается состав консолидированной финансовой отчетности эмитента, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

а) годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, за три последних заверченных отчетных года, предшествующих дате утверждения

проспекта ценных бумаг, либо за каждый завершённый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая годовая консолидированная финансовая отчетность:

Ценные бумаги Эмитента к обращению на организованных торгах не допускались. С даты государственной регистрации и до утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент не имел подконтрольных организаций. Эмитент также не обязан составлять консолидированную финансовую отчетность по другим основаниям, предусмотренным Федеральным законом 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» и законодательством Российской Федерации. В связи с изложенным, Эмитент не был обязан составлять консолидированную отчетность.

б) промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а если в отношении нее проведен аудит - с приложением соответствующего аудиторского заключения. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность. В случае если эмитент не составляет промежуточную консолидированную финансовую отчетность, указываются основания, в силу которых у эмитента отсутствует обязанность по ее составлению:

Ценные бумаги Эмитента к обращению на организованных торгах не допускались. С даты государственной регистрации и до утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент не имел подконтрольных организаций. Эмитент также не обязан составлять консолидированную финансовую отчетность по другим основаниям, предусмотренным Федеральным законом 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» и законодательством Российской Федерации». В связи с изложенным, Эмитент не был обязан составлять консолидированную отчетность.

в) при наличии у эмитента промежуточной консолидированной финансовой отчетности за отчетные периоды, состоящие из трех и девяти месяцев текущего года, дополнительно прилагается такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за последний завершённый отчетный период, состоящий из трех или девяти месяцев отчетного года, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность.

Ценные бумаги Эмитента к обращению на организованных торгах не допускались. С даты государственной регистрации и до утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент не имел подконтрольных организаций. Эмитент также не обязан составлять консолидированную финансовую отчетность по другим основаниям, предусмотренным Федеральным законом 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» и законодательством Российской Федерации. В связи с изложенным, Эмитент не был обязан составлять консолидированную отчетность.

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

Раскрываются основные положения учетной политики эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:

Информация о принятой Эмитентом учетной политике на 2019 год приведена в Приложении № 4 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Эмитент не осуществляет продажу продукции и товаров и не выполняет работы, не оказывает услуги за пределами Российской Федерации.

Эмитент не осуществлял экспорт продукции, не выполняет работы и не оказывает услуги за пределами территории Российской Федерации.

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершеного отчетного года

Сведения о существенных изменениях в составе имущества эмитента, произошедших после даты окончания последнего завершеного отчетного года, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который представлена в проспекте ценных бумаг, и до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершеного отчетного года. Сведения о существенных изменениях в составе имущества эмитента, произошедших после даты окончания последнего завершеного отчетного года, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который представлена в проспекте ценных бумаг, и до даты утверждения проспекта ценных бумаг/

В соответствии с п. 3 и 5 ст. 15 402-ФЗ первым отчетным годом Эмитента является период с даты государственной регистрации Эмитента (13.11.2018) по 31.12.2019.

Согласно п. 8.12 Положения о раскрытии информации, завершеном отчетным годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является отчетный год, в отношении которого: истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления. На дату утверждения Проспекта случаев, обязывающих Эмитента составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность до истечения установленного срока ее представления не наступало. Таким образом, на дату утверждения Проспекта у Эмитента отсутствует завершеном отчетный год.

Вместе с тем сообщаем, что в марте 2019 года на основании договоров цессии Эмитентом были приобретены права требования к должникам ПАО НБ «ТРАСТ». Балансовая стоимость прав требования к должникам (балансовая стоимость финансового вложения в виде уступленных прав требования) по состоянию на 30.06.2019 составляет сумму в размере 306 310 490 рублей, а на 30.09.2019 – 305 920 026,18 рублей.

7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах, в случае если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Указываются сведения об участии эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика (с указанием наложенных на ответчика судебным органом санкций) в случае если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента. Сведения раскрываются за три последних завершеном отчетных года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, либо за каждый завершеном отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет.

Эмитент в судебных процессах, которые могли бы существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности, не участвовал, сведения в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг не приводятся.

VIII. Сведения о размещаемых эмиссионных ценных бумагах, а также об объеме, о сроке, об условиях и о порядке размещения

ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «А»

8.1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Облигации документарные процентные неконвертируемые с залоговым обеспечением на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», размещаемые путем открытой подписки (по тексту – «Облигации», «Облигации класса «А»») Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Аккорд Финанс» (по тексту – «Эмитент»), обязательства по которым исполняются преимущественно перед исполнением Эмитентом обязательств по обеспеченным залогом того же залогового обеспечения Облигациям класса «Б» (по тексту – «Облигации класса «Б»»).

8.3. Форма ценных бумаг:

документарные.

8.3. Указание на обязательное централизованное хранение:

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций.

Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО АО НРД
Место нахождения и адрес:	город Москва, улица Спартаковская, дом 12
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности:	№ 045-12042-000100

Дата выдачи лицензии:	19.02.2009
Срок действия лицензии:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию:	ФСФР России

Выпуск Облигаций оформляется одним сертификатом (по тексту – «Сертификат»), подлежащим обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» (по тексту – «НРД», «НКО АО НРД»). Образец Сертификата приводится в приложении к настоящему решению о выпуске ценных бумаг (по тексту – «Решение о выпуске» или «Решение о выпуске ценных бумаг») и проспекту ценных бумаг (по тексту – «Проспект», «Проспект ценных бумаг»).

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске и данными, приведенными в Сертификате, владелец Облигаций имеет право требовать осуществления прав, закрепленных Облигациями, в объеме, удостоверенном Сертификатом.

До даты начала размещения Облигаций (далее – «Дата начала размещения») Эмитент передает Сертификат на хранение в НРД. Выдача отдельных сертификатов на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи прав на Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется НРД и иными депозитариями, осуществляющими учет прав на Облигации, за исключением НРД (по тексту «Депозитарии» и каждый в отдельности – «Депозитарий»).

Право собственности на Облигации подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД или соответствующим Депозитарием.

Право собственности на Облигацию (вместе с правами, закрепленными Облигацией) переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя (нового владельца) Облигаций в НРД или соответствующем Депозитарии.

Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 г. «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями) (по тексту – «Закон о РЦБ»), иными подзаконными нормативными правовыми актами, а также внутренними документами депозитариев.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных правовых актов порядок учета и перехода прав на Облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных правовых актов.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении Облигаций производится после полной выплаты номинальной стоимости Облигаций и накопленного, но невыплаченного купонного дохода по таким Облигациям, размеры которых определяются в соответствии с Решением о выпуске и (или) погашения соответствующих требований владельцев по Облигациям, не удовлетворенных за счет средств, полученных в результате реализации заложенных денежных требований при обращении на них взыскания, как указано в пункте 12.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

В случае прекращения деятельности НРД в связи с его реорганизацией обязательное централизованное хранение Облигаций будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда в Решении о выпуске упоминается НРД, подразумевается НРД или его правопреемник.

8.4. Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги

Номинальная стоимость каждой Облигации – 1 000 (Одна тысяча) рублей.

8.5. Количество ценных бумаг выпуска

Количество размещаемых Облигаций составляет 400 000 (Четыреста тысяч) штук.

Размещение Облигаций траншами не предусмотрено.

8.6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Сведения не приводятся. Облигации данного выпуска ранее не размещались. Настоящий выпуск Облигаций не является дополнительным.

8.7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска)

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента, обеспеченные залогом денежных требований (п.2 ст.15.1 Закона о РЦБ). Предметом залога по Облигациям (по тексту – «Залоговое обеспечение») является совокупность:

- прав Эмитента по договору залогового счета (далее под «Договором Залогового счета» понимается Договор залогового счета, заключенный между Эмитентом и Банком ВТБ (публичное акционерное общество) (далее – «Банк Залогового счета»), в отношении банковского счета, реквизиты которого приведены в п. «е» пункта 12.2 Решения о выпуске, и договору залога прав, заключенному между Эмитентом и Представителем владельцев облигаций в отношении прав по Залоговому счету (далее – «Договор залога прав»); и

- уступленных и принадлежащих Эмитенту денежных требований по всем правам требования к физическим лицам по Кредитным договорам (далее также – «Права требования») (как данный термин определен в п. 17 Решения о выпуске облигаций).

До даты начала размещения Облигаций настоящего выпуска Основная сумма долга (как данный термин определен в п. 17 Решения о выпуске облигаций) составит не менее 11 000 000 000 (Одиннадцати миллиардов) рублей.

Облигации предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Владелец Облигаций имеет следующие права:

- право на получение полной номинальной стоимости Облигации в предусмотренный Облигацией срок и в порядке, установленном Решением о выпуске, преимущественно перед получением владельцами Облигаций класса «Б» номинальной стоимости Облигаций класса «Б»;
- право на получение купонного дохода (процента от непогашенной части номинальной стоимости Облигаций) по окончании каждого купонного периода, порядок определения и выплаты которого указаны в п. 9.3 и п. 9.4 Решения о выпуске, преимущественно перед получением владельцами Облигаций класса «Б» дохода по Облигациям класса «Б»;
- право на получение дополнительного дохода, размер и условия выплаты которого указаны в п. 9.3 и п. 9.4 Решения о выпуске преимущественно перед получением владельцами Облигаций класса «Б» дохода по Облигациям класса «Б»;
- право на участие в общем собрании владельцев Облигаций в порядке, предусмотренным законодательством Российской Федерации, включая право на созыв общего собрания владельцев Облигаций лицом (лицами), являющегося (являющихся) владельцем (владельцами) не менее чем 10% (Десять процентов) находящихся в обращении Облигаций, а также право на доступ и ознакомление с информацией, обязательной для предоставления при подготовке к проведению общего собрания владельцев Облигаций;
- право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций в случаях, установленных Решением о выпуске, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- все права, возникающие из залога Залогового обеспечения, в соответствии с условиями такого залога, указанными в п. 12 Решения о выпуске. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога Залогового обеспечения. Передача прав, возникших из залога Залогового обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на Залоговое обеспечение в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям с учетом ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Решением о выпуске;
- право обращаться в суд или Арбитражный суд г. Москвы с иском к Эмитенту в соответствии с законодательством Российской Федерации в случае невозможности удовлетворения требований по Облигациям, предъявленных Эмитенту, с учетом ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Решением о выпуске;
- право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Залогового обеспечения; указанные требования владельцев Облигаций класса «А» удовлетворяются преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «Б»;
- равные с правами других владельцев Облигаций настоящего выпуска права в отношении Залогового обеспечения. Владельцы Облигаций настоящего выпуска имеют одинаковые права на удовлетворение своих требований из Залогового обеспечения в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязанностей по настоящему выпуску, путем удовлетворения своих требований за счет Залогового обеспечения. Все обязательства Эмитента по Облигациям выпуска будут юридически равны и обязательны к исполнению в равной степени;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Переход права собственности на Облигации запрещается до их полной оплаты. После окончания размещения

Облигаций Эмитент представляет в Банк России уведомление об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг;

- право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного действующим законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

В случае возникновения обязанностей Эмитента совершить платеж по Облигациям выпуска перед несколькими владельцами Облигаций ни один из владельцев Облигаций не будет иметь какого-либо преимущества в получении платежа по Облигациям от Эмитента.

В соответствии с пунктом 1 статьи 29.6 Закона о РЦБ владельцы Облигаций принимают решения по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания владельцев Облигаций в соответствии с Законом о РЦБ и Решением о выпуске, путем проведения общего собрания владельцев Облигаций.

В соответствии с пунктом 5 статьи 29.8 Закона о РЦБ владелец Облигаций вправе обжаловать в арбитражный суд решение, принятое общим собранием владельцев Облигаций с нарушением требований данного закона и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, в случае, если он не принимал участия в общем собрании владельцев Облигаций или голосовал против принятия такого решения, и указанным решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в арбитражный суд в течение 3 (Трёх) месяцев со дня, когда владелец Облигаций узнал или должен был узнать о принятом решении. Арбитражный суд вправе с учетом всех обстоятельств дела оставить в силе обжалуемое решение, если голосование данного владельца Облигаций не могло повлиять на результаты голосования, и допущенные нарушения не являются существенными.

Компетенция общего собрания владельцев Облигаций, порядок подготовки к проведению, проведения, голосования и принятия решений на общих собраниях владельцев Облигаций устанавливаются Законом о РЦБ и нормативными правовыми актами Банка России.

Если иное не будет предусмотрено Законом о РЦБ в редакции, действующей на дату созыва соответствующего общего собрания владельцев Облигаций, то общее собрание владельцев Облигаций не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Законом о РЦБ.

Эмитентом определен Представитель владельцев Облигаций. Информация о Представителе владельцев Облигаций приведена в п. 13 Решения о выпуске ценных бумаг. Представитель владельцев Облигаций действует в интересах всех владельцев Облигаций.

В соответствии с п. 15 ст. 29.1 Закона о РЦБ владельцы Облигаций не вправе в индивидуальном порядке осуществлять действия, которые в соответствии с Законом о РЦБ отнесены к полномочиям Представителя владельцев Облигаций, если иное не предусмотрено Законом о РЦБ, Решением о выпуске Облигаций или решением общего собрания владельцев Облигаций.

В соответствии с п. 16 ст. 29.1 Закона о РЦБ владельцы Облигаций вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд по истечении 1 (Одного) месяца с момента возникновения оснований для такого обращения в случае, если в указанный срок Представитель владельцев Облигаций не обратился в арбитражный суд с соответствующим требованием или в указанный срок общим собранием владельцев Облигаций не принято решение об отказе от права обращаться в суд с таким требованием.

Ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги не предназначены для квалифицированных инвесторов.

8.8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска)

8.8.1. Способ размещения ценных бумаг

Открытая подписка

8.8.2. Срок размещения ценных бумаг

Порядок определения даты начала размещения Облигаций класса «А»

Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций только после государственной регистрации их выпуска. Запрещается начинать размещение Облигаций ранее даты, с которой Эмитент предоставил доступ к Проспекту ценных бумаг в порядке, установленном Законом о РЦБ, подзаконными нормативными правовыми актами, включая Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (утв. Банком России от 30.12.2014 № 454-П (по тексту – **«Положение о раскрытии информации»**)).

Эмитент публикует сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п.11 Решения о выпуске.

Дата начала размещения Облигаций определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей компании Эмитента) (далее – **«Управляющая компания»**) после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 Решения о выпуске в следующие сроки:

- в ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на проведение действий по раскрытию информации на рынке ценных бумаг (на момент утверждения Решения о выпуске ценных бумаг такими агентствами являются: ЗАО «АК&М», АНО «АЗИПИ», ООО «Интерфакс – ЦРКИ», ЗАО «Прайм-ТАСС», ЗАО «СКРИН») (далее по тексту - **«Лента новостей»**) - не позднее чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций,
- на странице <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38017> либо иной странице в сети «Интернет», предоставленной Эмитенту каким-либо информационным агентством, уполномоченных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на проведение действий по раскрытию информации на рынке ценных бумаг (далее - **«Страница в сети Интернет»**) - не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент уведомляет НРД и Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее по тексту – **ПАО Московская Биржа, «Биржа», «Организатор торговли»**) об определенной Дате начала размещения в согласованном порядке.

Дата начала размещения Облигаций, определенная решением единоличного исполнительного органа Эмитента (Управляющей компании), может быть изменена решением единоличного исполнительного органа Эмитента (Управляющей компании), принятым не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления определенной таким образом Даты начала размещения, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты начала размещения, определенному действующим законодательством Российской Федерации и Решением о выпуске.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении Даты начала размещения, Эмитент публикует сообщение об изменении Даты начала размещения:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.
- на Странице в сети Интернет - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент уведомляет ПАО Московская Биржа и НРД о принятом решении об изменении Даты начала размещения в дату принятия такого решения, и не позднее чем за 1 (Один) рабочий день до первоначально определенной Даты начала размещения.

Предполагается, что дата начала размещения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» будет совпадать.

Порядок определения даты окончания размещения:

Датой окончания размещения Облигаций (по тексту - «**Дата окончания размещения**») является более ранняя из следующих дат:

- 3-ий (Третий) рабочий день с Даты начала размещения Облигаций;
- дата размещения последней Облигации выпуска.

При этом Дата окончания размещения не может быть позднее 1 (Одного) года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций. Эмитент вправе продлить указанный срок размещения Облигаций путем внесения соответствующих изменений в текст Решения о выпуске облигаций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. При этом каждое продление срока размещения Облигаций не может составлять более одного года, а общий срок размещения Облигаций с учетом его продления - более 3 (Трех) лет с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

В случае, когда последний день срока, в который в соответствии с настоящим пунктом Решения о выпуске эмитент обязан раскрыть информацию или предоставить копию документа, содержащего подлежащую раскрытию информацию, приходится на выходной или нерабочий праздничный день, днем окончания такого срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

Размещение Облигаций траншами не предусмотрено.

8.8.3. Порядок размещения ценных бумаг

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»:

не предусмотрена.

Порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения

Размещение Облигаций осуществляется путем их отчуждения Эмитентом первым владельцам путем заключения гражданско-правовых сделок.

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске (далее – «**Цена размещения**»).

Размещение Облигаций производится без их включения в котировальный список.

Облигации размещаются путем открытой подписки путем проведения торгов организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Информация об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

Полное и сокращенное фирменные наименования	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа)
Место нахождения и адрес	Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Почтовый адрес	Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер лицензии биржи	077-001
Дата выдачи лицензии	29 августа 2013 года
Срок действия лицензии	бессрочная
Орган, выдавший лицензию	ФСФР России

В случае если потенциальный покупатель не является участником торгов ПАО Московская Биржа (далее – «**Участник торгов**»), он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Возможность преимущественного приобретения Облигаций не предусмотрена.

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом с привлечением брокера, оказывающего Эмитенту услуги по размещению и по организации размещения Облигаций (по тексту – «Андеррайтер»).

Организация, оказывающая Эмитенту услуги по размещению и по организации размещения Облигаций (Андеррайтер):

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «ТРИНФИКО»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ТРИНФИКО»
ОГРН	1027700085126
ИНН	7724136129
Место нахождения	129090, город Москва, Ботанический переулок, дом 5
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	177-06305-100000
Дата выдачи лицензии	16 сентября 2003 года
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

Основные функции Андеррайтера:

Андеррайтер действует на основании договора с Эмитентом. Андеррайтер оказывает Эмитенту следующие основные услуги:

- заключение предварительных соглашений с приобретателями Облигаций;
- прием заявок от потенциальных приобретателей о приобретении размещаемых Облигаций;
- предоставление услуг андеррайтера (агента по размещению) по совершению по поручению и за счет Эмитента сделок купли-продажи Облигаций в процессе их размещения;
- ведение учета денежных средств, полученных Андеррайтером от размещения Облигаций, и перевод таких денежных средств, поступивших на счет Андеррайтера в оплату Облигаций, на счет Эмитента в срок, не позднее, чем через 1 (один) рабочий день после дня зачисления указанных денежных средств на счет Андеррайтера в НРД;
- осуществление иных мероприятий, письменно согласованных с Эмитентом и направленных на размещение Облигаций.

Сведения о наличии у такого лица обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязаны приобрести указанное лицо, и срок (порядок определения срока), по истечении которого указанное лицо обязано приобрести такое количество ценных бумаг:

Обязанность Андеррайтера по приобретению не размещенных в срок Облигаций не предусмотрена.

Сведения о наличии у такого лица обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого указанное лицо обязано осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера:

Обязанности, связанные с поддержанием цен на Облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанности

связанные с оказанием услуг маркет-мейкера, соглашением между Эмитентом и Андеррайтером не установлены. При возникновении необходимости, Андеррайтер предполагает заключить договор о выполнении обязательств маркет-мейкера в отношении Облигаций. Маркет-мейкером может быть выбрано иное лицо, обладающее правом оказывать соответствующие услуги Эмитенту.

Сведения о наличии у такого лица права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг:

Право лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг отсутствует.

Размер вознаграждения такого лица, а если такое вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается указанным лицам за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер такого вознаграждения:

Размер вознаграждения Андеррайтера в соответствии с заключенным Соглашением не превысит 1% (Один процент) от совокупной номинальной стоимости Облигаций. Вознаграждение не облагается налогом на добавленную стоимость в соответствии с подп. 12.2, п. 2, статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации в редакции, действующей на дату утверждения Решения о выпуске, Проспекта ценных бумаг.

Порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения (форма и способ заключения договоров, место и момент их заключения, а если заключение договоров осуществляется посредством подачи и удовлетворения заявок - порядок и способ подачи (направления) заявок, требования к содержанию заявок и срок их рассмотрения, способ и срок направления уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок):

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ПАО Московская Биржа путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов ПАО Московская Биржа и клиринговой системы клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций через ПАО Московская Биржа (далее и ранее по тексту – «Клиринговая организация»), в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и иными нормативными документами ПАО Московская Биржа (далее – «Правила Биржи») и нормативными документами Клиринговой организации.

Заключение сделок по размещению Облигаций производится в соответствии с Правилами Биржи и Законом о РЦБ.

Момент заключения договоров определяется в соответствии с Правилами Биржи. Если иное не предусмотрено Правилами Биржи, соответствующие сделки считаются заключенными в момент их регистрации в системе торгов Биржи.

Размещение Облигаций происходит путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купонного периода, заранее определенной Эмитентом.

В Дату начала размещения и в течение периода размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием Системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет, и по поручению клиентов-потенциальных покупателей.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций;

- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ПАО Московская Биржа, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок устанавливается Биржей.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «**Сводный реестр заявок**») и передает его Андеррайтеру.

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

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент по своему усмотрению определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Облигации, и количестве Облигаций, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку.

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

Потенциальный покупатель Облигаций должен открыть счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Начиная со 2 (Второго) дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций при их размещении также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям («НКД») в соответствии с пунктом 8.4 Решения о выпуске.

Приобретение Облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Предварительные договоры на приобретение Облигаций

Эмитент и/или Андеррайтер намереваются заключать предварительные договоры с потенциальным покупателем Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом и/или Андеррайтером оферт от потенциальных покупателей на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и Эмитент обязуются заключить в Дату начала размещения

Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций (далее – «**Предварительные договоры**»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Дата начала сбора оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может наступать не ранее даты раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций. Дата окончания сбора оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может наступать не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет не позднее чем в 18-00 по московскому времени рабочего дня, непосредственно предшествующего дате начала срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

При этом опубликование информации на Странице в сети Интернет осуществляется после опубликования информации в Ленте новостей.

Указанная информация может содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный покупатель указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Облигации данного выпуска.

Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Заключение Основного договора купли-продажи путем выставления адресных заявок в Системе торгов ПАО Московская Биржа означает согласие потенциального покупателя с условиями реализации и объемом прав, предоставляемых Облигациями, вне зависимости от факта и содержания направленных им оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Прием оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты раскрытия в Ленте новостей информации о сроке для направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры.

Первоначально установленная Эмитентом дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается не позднее чем через 1 (Один) день после даты принятия соответствующего решения в Ленте новостей.

Кроме того, указанная информация раскрывается на Странице в сети Интернет, в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты раскрытия в Ленте новостей информации об изменении даты окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Эмитентом следующим образом:

- в Ленте новостей не позднее рабочего дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на Странице в сети Интернет не позднее рабочего дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по цене размещения Облигаций, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске, путем выставления адресных заявок в Системе торгов ПАО Московская Биржа в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Порядок и срок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через ПАО Московская Биржа Облигации зачисляются НРД или Депозитарием на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится в порядке и сроки, установленные условиями осуществления депозитарной деятельности НРД на основании информации, полученной от Клиринговой организации, размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей):

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут владельцы (приобретатели) таких облигаций.

Эмитентом не предполагается осуществление размещения ценных бумаг за пределами России, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

В ходе размещения Облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами России посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа), одновременно с размещением ценных бумаг данного выпуска.

Ценные бумаги не размещаются посредством закрытой подписки в несколько этапов.

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

8.8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Размещение ценных бумаг осуществляется по номинальной стоимости, равной 1 000 (Одной тысячи) рублей за одну Облигацию.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней после Даты начала размещения. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Облигацию рассчитывается в следующем порядке в зависимости от необходимой даты для расчета величины НКД.

$$\text{НКД} = C * \text{Nom} * (T1 - T) / (365 * 100\%),$$

где:

НКД – размер накопленного купонного дохода по каждой Облигации (в рублях);

Nom – номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

C – ставка купонного дохода для купонного периода по Облигациям, определяемая в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске (в процентах годовых);

T – дата начала купонного периода;

T1 – соответствующая дата расчета НКД.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до 1 (Одной) копейки (округление производится по правилам математического округления). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 (Нуля) до 4 (Четырех), и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 (Пяти) до 9 (Девяти).

Преимущественное право приобретения Облигаций при размещении Облигаций не предоставляется.

8.8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

Сведения не приводятся, так как размещаемые ценные бумаги не являются дополнительными акциями, ценными бумагами, конвертируемыми в акции, и/или опционами эмитента.

8.8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг

Облигации оплачиваются денежными средствами в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Наличная форма оплаты Облигаций не предусмотрена. Неденежная форма оплаты Облигаций не предусмотрена.

Условия и порядок предоставления рассрочки при оплате Облигаций: Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации. Расчеты по Облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа», то есть сделки заключаются с предварительным резервированием денежных средств и ценных бумаг. Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются в НРД на счет Андеррайтера.

Реквизиты счета Андеррайтера в НРД, используемом для оплаты размещаемых Облигаций:

Наименование владельца счёта	ЗАО «ТРИНФИКО»
Номер счёта	30411810000009000012
КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг	775001001
ИНН получателя платежа	7724136129
Полное фирменное наименование кредитной организации	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование кредитной организации	НКО АО НРД
Место нахождения кредитной организации	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 12
ОГРН	1027739132563
ИНН	7702165310
БИК	044525505
Номер корреспондентского счёта	30105810345250000505

Перечисление денежных средств, поступивших на счет Андеррайтера в оплату Облигаций, на счет Эмитента производится Андеррайтером не позднее, чем через 1 (Один) рабочий день после дня зачисления указанных денежных средств на вышеуказанный счет Андеррайтера.

8.8.7. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг

Документом, содержащим фактические итоги размещения Облигаций, который Эмитент намеревается представить в регистрирующий орган после завершения размещения Облигаций, является уведомление об итогах выпуска ценных бумаг.

8.9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

8.9.1. Форма погашения облигаций

Погашение (частичное погашение) номинальной стоимости Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения (частичного погашения) Облигаций не предусмотрена.

8.9.2. Порядок и условия погашения облигаций

Срок (дата) погашения (частичного погашения) Облигаций или порядок ее определения:

Облигации подлежат полному погашению в **1 456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день** с Даты начала размещения Облигаций (далее также – «**Дата погашения Облигаций**») (если в результате частичного погашения, досрочного погашения по требованию их владельцев номинальная стоимость Облигаций не будет погашена в полном объеме ранее указанного срока).

Погашение номинальной стоимости Облигаций выпуска может осуществляться частями в дату выплаты купонного дохода по каждому купонному периоду (каждая из таких дат – «**Дата выплаты**»).

Эмитент, не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты окончания текущего купонного периода, уведомляет НРД о размере подлежащей погашению в дату окончания данного купонного периода части номинальной стоимости для каждой Облигации.

Эмитент, не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты окончания текущего купонного периода, уведомляет Биржу о размере подлежащей погашению в дату окончания данного купонного периода части номинальной стоимости для каждой Облигации, а также оставшейся непогашенной части номинальной стоимости каждой Облигации.

В рамках частичного погашения номинальной стоимости Облигаций, предусмотренного настоящим пунктом Решения о выпуске, номинальная стоимость одной Облигаций может быть погашена до 1 (Одного) рубля (с учетом положений п. 9.3.2 Решения о выпуске). Полное погашение Облигаций допускается только после выплаты владельцам Облигаций Дополнительного дохода, но в любом случае не позднее Даты погашения Облигаций.

Возможность досрочного погашения Облигаций выпуска по требованию владельцев Облигаций установлена в п. 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг.

Порядок определения стоимости, выплачиваемой по каждой Облигации выпуска при ее погашении (частичном погашении):

Расчетный агент, не позднее, чем за 4 (Четыре) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода (далее – «**Дата расчета**»), производит расчет общей суммы денежных средств, полученных от должников по Правам требования (как данный термин определен в п. 17 Решения о выпуске ценных бумаг) и суммы иных поступлений, связанных с Правами требования, за период с Даты расчета по предыдущему купонному периоду (включительно) и до Даты расчета по текущему купонному периоду (не включая Дату расчета), а при осуществлении расчета в рамках первого купонного периода с Даты размещения Облигаций (включительно) и до Даты расчета (не включая Дату расчета).

На основании вышеуказанного расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту и Представителю владельцев Облигаций размер подлежащей погашению в Дату выплаты части номинальной стоимости одной Облигации выпуска, который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$$\text{ЧП} = \text{ДДС} / \text{К},$$

ЧП - размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации выпуска (в рублях). В случае если расчетная величина ЧП меньше 0 (Нуля), то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (Нулю);

В случае если рассчитанная по формуле величина ЧП превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации или равняется непогашенной номинальной стоимости одной Облигации, то величина ЧП считается равной стоимости непогашенной номинальной стоимости одной Облигации минус 1 (Один) рубль.

К – количество Облигаций, находящихся в обращении, на соответствующую Дату расчета.

ДДС - доступные денежные средства для погашения части номинальной стоимости Облигаций, размер которых определяется Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета.

В случае если описанная ниже расчетная величина ДДС < 0, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (Нулю).

ДДС рассчитывается Расчетным агентом в отношении Залогового счета, реквизиты которого указаны в п.12.2 Решения о выпуске, по следующей формуле:

$$\text{ДДС} = (\text{ДСО} + \text{А} + \text{В} + \text{С} + \text{L} + (\text{Н} - \text{D})^1 - \text{D} - \text{Нб} - (\text{Е} + \text{F} + \text{G}) * 120\%) - \text{I} - \text{J}, \text{ где:}$$

ДСО	сумма всех поступлений по основному долгу по Правам требования, полученным Эмитентом по состоянию на Дату расчета за соответствующий расчетный период, за исключением поступлений по исполнительным листам, судебным решениям. В случае отчуждения Эмитентом денежных требований третьим лицам при определении переменной ДСО учитываются также денежные средства, полученные Эмитентом в качестве стоимости уступаемого основного долга согласно соответствующим договорам цессии или в качестве иного встречного предоставления в таком случае.
А	сумма поступлений по процентам, штрафам и пеням по Правам требования, полученным Эмитентом по состоянию на Дату расчета за соответствующий расчетный период за исключением поступлений по исполнительным листам, судебным решениям. В случае отчуждения Эмитентом денежных требований третьим лицам при определении переменной «А» учитываются также денежные средства, полученные Эмитентом в качестве стоимости уступаемых прав по процентам, штрафам и пеням согласно соответствующим договорам цессии или в качестве иного встречного предоставления в таком случае.
В	сумма поступлений по исполнительным листам, судебным решениям, полученных Эмитентом по состоянию на Дату расчета за соответствующий расчетный период
С	сумма поступлений от реализации залогового имущества по Кредитным договорам, на которое обращено взыскание, и поступлений по иным соглашениям, которыми обеспечиваются обязательства должников по Кредитным договорам, полученных Эмитентом по состоянию на Дату расчета за соответствующий расчетный период
Н	величина, равная расходам Эмитента на выплату купонного дохода по Облигациям класса «А» Общества за предыдущий купонный период. Для первого расчетного периода данная величина признается равной 0 (Нулю)
Нб	величина, равная расходам Эмитента на выплату купонного дохода по Облигациям класса «Б» Общества за текущий купонный период
D	сумма расходов на выплату купонного дохода по Облигациям класса «А» Общества за текущий купонный период
Е	сумма расходов на оплату услуг Сервисных агентов за соответствующий расчетный период
F	сумма расходов за услуги Управляющей организации за соответствующий расчетный период
G	сумма расходов за услуги Расчетного агента, Представителя владельцев Облигаций класса «А», представителя владельцев Облигаций класса «Б», консультантов Эмитента и иные расходы, связанные с уставной деятельностью Эмитента за текущий отчетный период (за исключением уплаты налогов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, но, не ограничиваясь, связанных с обращением взыскания по Кредитным договорам) за соответствующий расчетный период
I	ожидаемые расходы Эмитента в следующем расчетном периоде по уплате налогов, сборов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, но, не ограничиваясь, связанных с обращением взыскания по Кредитным договорам. Размер ожидаемых расходов определяется Управляющей организацией
J	сумма расходов Эмитента за текущий расчетный период по уплате налогов, сборов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, но не ограничиваясь, связанных с обращением взыскания по Кредитным договорам

¹ (Н – D) – это величина, корректирующая размер резервного фонда, направляемого на выплату купонного дохода по Облигациям, и соответственно высвобождаемая из суммы Резерва для купона если таковой ведется Эмитентом в соответствующем периоде

L	Сумма входящих остатков на залоговом счете на день расчета ДДС за предыдущий расчетный период за вычетом суммы ДДС за предыдущий расчетный период.
---	--

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации определяется с точностью до 1 (Одной) копейки (округление производится по правилам математического округления). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 (Нуля) до 4 (Четырех), и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 (Пяти) до 9 (Девяти).

После проведенного Расчетным агентом расчета Эмитент обязан, не позднее чем за 3 (Три) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода, принять решение о погашении в дату окончания данного купонного периода части номинальной стоимости для каждой Облигации, а также оставшейся непогашенной части номинальной стоимости каждой Облигации, а затем уведомить НРД и Биржу в порядке, установленном Решением о выпуске.

Порядок погашения (частичного погашения) Облигаций выпуска:

Выплата при погашении Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Если Дата погашения или Дата выплаты Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день в РФ - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владельцы Облигаций не имеют права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за выплату денежных средств в таком порядке.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения ценных бумаг путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую Облигации подлежат погашению (частичному погашению);
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения (частичного погашения) Облигаций в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по погашению номинальной стоимости Облигаций и выплате купонного дохода по ним.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

8.9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Размер дохода или порядок его определения:

Доходами по Облигациям являются:

- 1) сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период в виде процента от номинальной стоимости Облигаций (купонный доход);
- 2) дополнительный доход.

Купонный доход

Размер процента (купона) либо порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, на каждый купонный период устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента – единоличным исполнительным органом Эмитента (Управляющая организация)

Органом управления Эмитента, уполномоченным на принятие решения о размере процента (купона) по Облигациям либо порядке его определения, является единоличный исполнительный орган Эмитента (Управляющая организация), если иное не установлено федеральными законами или Уставом Эмитента.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день в РФ, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Размер дохода, выплачиваемого по каждому купону, или порядок его определения:

Доход по облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды).

Облигация имеет 12 (Двенадцать) купонных периодов.

Номер купона: 1 (Первый)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: Дата начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения:

Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:

$$K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%),$$

где,

j – порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, \dots, 12$;

K_j – размер купонного дохода по каждой Облигации руб.;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j – размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

$T(j-1)$ – дата начала j -того купонного периода;

$T(j)$ – дата окончания j -того купонного периода.

Размер процентной ставки (C) по первому купонному периоду раскрывается в сообщении, которое публикуется Эмитентом в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет не позднее 3 (Трёх) рабочих дней, непосредственно предшествующих Дате начала размещения (далее – «Сообщение о ключевых условиях выпуска»).

Размер процентной ставки по 2 (Второму), 3 (Третьему), 4 (Четвертому), 5 (Пятому), 6 (Шестому), 7 (Седьмому), 8 (Восьмому), 9 (Девятому), 10 (Десятому), 11 (Одиннадцатому) и 12 (Двенадцатому) купонным периодам равен размеру процентной ставки (C) по 1 (Первому) купонному периоду.

Величина купонной выплаты на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 (Нуля) до 4 (Четырёх), и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 (Пяти) до 9 (Девяти).

Купонный доход исчисляется и выплачивается в рублях Российской Федерации.

Величина купонного дохода на одну Облигацию не может быть меньше 0 (Нуля) рублей 1(Одной) копейки.

Номер купона: 2 (Второй)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: порядок определения размера купонного дохода по второму купону (включая процентную ставку, определенную для 1 (Первого) купонного периода) аналогичен порядку определения купонного дохода по 1 (Первому) купону.

Номер купона: 3 (Третий)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: порядок определения размера купонного дохода по третьему купону (включая процентную ставку, определенную для 1 (Первого) купонного периода) аналогичен порядку определения купонного дохода по первому купону.

Номер купона: 4 (Четвертый)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 728-ой (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: порядок определения размера купонного дохода по четвертому купону (включая процентную ставку, определенную для 1 (Первого) купонного периода) аналогичен порядку определения купонного дохода по первому купону.

Номер купона: 5 (Пятый)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 819-й (Восемьсот девятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: порядок определения размера купонного дохода по пятому купону (включая процентную ставку, определенную для 1 (Первого) купонного периода) аналогичен порядку определения купонного дохода по первому купону.

Номер купона: 6 (Шестой)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 819-й (Восемьсот девятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: порядок определения размера купонного дохода по двенадцатому купону (включая процентную ставку, определенную для 1 (Первого) купонного периода) аналогичен порядку определения купонного дохода по первому купону.

Порядок опубликования и внесения изменений в Сообщение о ключевых условиях выпуска:

Сообщение о ключевых условиях выпуска публикуется Эмитентом в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет не позднее 3 (Третьего) рабочего дня, непосредственно предшествующего Дате начала размещения. При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент вправе внести изменения в Сообщение о ключевых условиях выпуска путем опубликования изменений в такое сообщение в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет не позднее 3 (Трех) рабочих дня, непосредственно предшествующих Дате начала размещения. При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случаях, когда в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг содержится указание на Сообщение о ключевых условиях выпуска, подразумевается Сообщение о ключевых условиях выпуска со всеми изменениями, внесенными в указанном порядке (при их наличии).

Дополнительный доход

Начиная с купонного периода, следующего за купонным периодом, в котором в результате погашения части номинальной стоимости Облигаций (п. 9.3 Решения о выпуске Облигаций) номинальная стоимость 1 (Одной) Облигации стала равна 1 (Одному) рублю, а также при погашении Облигаций в Дату погашения (при условии, что номинальная стоимость 1 (Одной) Облигации к Дате погашения будет составлять более 1 (Одного) рубля) владельцам Облигаций помимо купонного дохода выплачивается дополнительный доход (далее – **Дополнительный доход**). Дополнительный доход не выплачивается за соответствующий период, в случае выявления в указанном периоде оснований для досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев.

Расчетный агент, не позднее, чем за 4 (Четыре) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода, следующего за купонным периодом, в котором в результате погашения части номинальной стоимости Облигаций (п. 9.3 Решения о выпуске Облигаций) номинальная стоимость 1 (Одной) Облигации стала равна 1 (Одному) рублю (далее – **«Дата расчета Дополнительного дохода»**), производит расчет общей суммы денежных средств, полученных от должников по Правам требования (как данный термин определен в п. 17 Решения о выпуске Облигаций) и суммы иных поступлений, связанных с Правами требования, за период с Даты расчета Дополнительного дохода по предыдущему купонному периоду (включительно) и до Даты расчета Дополнительного дохода по текущему купонному периоду (не включая Дату расчета Дополнительного дохода). Для осуществления первой выплаты Дополнительного дохода в связи с тем, что в результате погашения части номинальной стоимости Облигаций номинальная стоимость 1 (Одной) Облигации стала равна 1 (Одному) рублю, Расчетный агент производит расчет денежных средств, полученных от должников по Правам требования (как данный термин определен в п. 17 Решения о выпуске Облигаций) и суммы иных поступлений, связанных с Правами требования, за период с Даты расчета по предыдущему купонному периоду (включительно) и до Даты расчета Дополнительного дохода по текущему купонному периоду (не включая Дату расчета Дополнительного дохода).

Расчетный агент, не позднее, чем за 4 (Четыре) рабочих дня до Даты погашения (в случае, если к Дате погашения номинальная стоимость 1 (Одной) Облигации будет составлять более 1 (Одного) рубля) (далее – **«Дата расчета Дополнительного дохода»**), производит расчет общей суммы денежных средств, полученных от должников по Правам требования (как данный термин определен в п. 17 Решения о выпуске Облигаций) и суммы иных поступлений, связанных с Правами требования, за период с Даты расчета по предыдущему купонному периоду (включительно) и до Даты расчета Дополнительного дохода (не включая Дату расчета Дополнительного дохода).

На основании вышеуказанного расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту и Представителю владельцев Облигаций размер Дополнительного дохода для каждой Облигации, который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$ДД = ДДС/N$, где,

ДД – размер Дополнительного дохода;

ДДС - доступные денежные средства для выплаты дополнительного дохода по Облигациям.

N - количество Облигаций, находящихся в обращении, на соответствующую Дату расчета Дополнительного дохода.

В случае если описанная ниже расчетная величина ДДС < 0, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (Нулю).

ДДС рассчитывается Расчетным агентом по следующей формуле:

$$\text{ДДС} = (\text{ДСО} + \text{A} + \text{B} + \text{C} + \text{K} + (\text{H} - \text{D})^2 - \text{D} - \text{Hб} - \text{M} - (\text{E} + \text{F} + \text{G}) * 120\%) - \text{I} - \text{J}, \text{ где:}$$

ДСО	сумма всех поступлений по основному долгу по Правам требования, полученным Эмитентом по состоянию на Дату расчета дополнительного дохода за соответствующий расчетный период, за исключением поступлений по исполнительным листам, судебным решениям. В случае отчуждения Эмитентом денежных требований третьим лицам при определении переменной ДСО учитываются также денежные средства, полученные Эмитентом в качестве стоимости уступаемого основного долга согласно соответствующим договорам цессии или в качестве иного встречного предоставления в таком случае.
A	сумма поступлений по процентам, штрафам и пеням по Правам требования, полученным Эмитентом по состоянию на Дату расчета дополнительного дохода за соответствующий расчетный период за исключением поступлений по исполнительным листам, судебным решениям. В случае отчуждения Эмитентом денежных требований третьим лицам при определении переменной «А» учитываются также денежные средства, полученные Эмитентом в качестве стоимости уступаемых прав по процентам, штрафам и пеням согласно соответствующим договорам цессии или в качестве иного встречного предоставления в таком случае.
B	сумма поступлений по исполнительным листам, судебным решениям, полученных Эмитентом по состоянию на Дату расчета дополнительного дохода за соответствующий расчетный период
C	сумма поступлений от реализации заложенного имущества по Кредитным договорам, на которое обращено взыскание и поступлений по иным соглашениям, которыми обеспечиваются обязательства должников по Кредитным договорам, полученных Эмитентом по состоянию на соответствующую Дату расчета дополнительного дохода за соответствующий расчетный период
H	величина, равная расходам Эмитента на выплату купонного дохода по Облигациям класса «А» Общества за предыдущий купонный период
Hб	величина, равная расходам Эмитента на выплату купонного дохода по Облигациям класса «Б» Общества за текущий купонный период
D	сумма расходов на выплату купонного дохода по Облигациям класса «А» Общества за текущий купонный период
E	сумма расходов на оплату услуг Сервисных агентов за текущий расчетный период
F	сумма расходов за услуги Управляющей организации за текущий расчетный период
G	сумма расходов за услуги Расчетного агента, представителя владельцев Облигаций класса «А», представителя владельцев Облигаций класса «Б», консультантов Общества и иные расходы, связанные с уставной деятельностью Эмитента за текущий отчетный период (за исключением уплаты налогов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, но, не ограничиваясь, связанных с обращением взыскания

² (H – D) – это величина, корректирующая размер резервного фонда, направляемого на выплату купонного дохода по Облигациям, и соответственно высвобождаемая из суммы Резерва для купона если таковой ведется Эмитентом в соответствующем периоде

	по Кредитным договорам) за соответствующий расчетный период
I	ожидаемые расходы Эмитента в следующем расчетном периоде по уплате налогов, сборов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, но, не ограничиваясь, связанных с обращением взыскания по Кредитным договорам. Размер ожидаемых расходов определяется Управляющей организацией на основании данных Сервисных агентов.
J	сумма расходов Эмитента за текущий расчетный период по уплате налогов, сборов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, но не ограничиваясь, связанных с обращением взыскания по Кредитным договорам
K	сумма входящих остатков на залоговом счете на день расчета Дополнительного дохода за предыдущий расчетный период за вычетом суммы Дополнительного дохода за предыдущий расчетный период.
M	сумма расходов Эмитента на погашение номинальной стоимости Облигаций в Дату погашения. Данный показатель применяется только в случае выплаты Дополнительного дохода при погашении Облигаций в Дату погашения.

Размер Дополнительного дохода для каждой Облигации выпуска определяется с точностью до 1 (Одной) копейки (округление производится по правилам математического округления). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 (Нуля) до 4 (Четырех), и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 (Пяти) до 9 (Девяти).

После проведенного Расчетным агентом расчета Эмитент обязан, не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода, принять решение о выплате в дату окончания данного купонного периода Дополнительного дохода для каждой Облигации класса «А», а затем уведомить НРД в порядке, установленном Решением о выпуске.

Суммарная стоимость денежных средств, направленных на выплату Дополнительного дохода по 1 (Одной) Облигации в рамках настоящего выпуска, в том числе в случае выплаты Дополнительного дохода при погашении Облигаций в Дату погашения, не может составить более суммы, определяемой по формуле:

$$ДД_{\max} = \sum (Q1 * 5\% * T1 / 365 + \dots + Qi * 5\% * Ti / 365)$$

Где

ДД_{max} – Максимальный размер Дополнительного дохода по 1 (Одной) Облигации;

Q1 – номинальная стоимость 1 (Одной) Облигации на дату начала 1 купонного периода;

Qi – номинальная стоимость 1 (Одной) Облигации на дату начала i купонного периода;

T1 - количество дней 1 купонного периода;

Ti - количество дней i купонного периода.

Начиная с купонного периода, следующего за купонным периодом, в конце которого Эмитентом выплачен Максимальный размер Дополнительного дохода, Эмитент имеет право погашать часть номинальной стоимости Облигаций в порядке, предусмотренном п. 9.2 Решения о выпуске Облигаций. При этом, положения о том, что номинальная стоимость Облигаций может быть погашена до 1 (Одного) рубля, после выплаты Максимального размера Дополнительного дохода не применяются. Во избежание сомнений обязательство Эмитента по выплате Дополнительного дохода прекращается после выплаты Максимального размера Дополнительного дохода.

8.9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Купонный доход

Срок (дата) выплаты купонного дохода по облигациям:

Облигация имеет 12 (Двенадцать) купонных периодов.

Длительность 1 (Первого), 2 (Второго) 3 (Третьего) и 4 (Четвертого) купонных периодов равна 182 (Сто восемьдесят два) дня. Длительность 5 (Пятого) и каждого последующего купонного периода равна 91 (Девяносто один) день.

Датой начала первого купонного периода является дата начала размещения Облигаций.

Датой начала 2 (Второго) купонного периода и последующих купонных периодов, включая последний, является дата окончания предшествующего купонного периода.

Выплата купонного дохода по Облигациям осуществляется в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по 1 (Первому) купону выплачивается в 182 -й (Тридцать первый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 2 (Второму) купону выплачивается в 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 3 (Третьему) купону выплачивается в 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 4 (Четвертому) купону выплачивается в 728-ой (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 5 (Пятому) купону выплачивается в 819-й (Восемьсот девятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 6 (Шестому) купону выплачивается в 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 7 (Седьмому) купону выплачивается в 1001-й (Одна тысяча первый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 8 (Восьмому) купону выплачивается в 1092 -й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 9 (Девятому) купону выплачивается в 1183-й (Одна тысяча сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций

Купонный доход по 10 (Десятому) купону выплачивается в 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 11 (Одиннадцатому) купону выплачивается в 1365-й (Одна тысяча триста шестьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 12 (Двенадцатому) купону выплачивается в 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Выплата купонного дохода по двенадцатому купону осуществляется одновременно с выплатой суммы погашения по Облигациям настоящего выпуска в 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) с даты начала размещения Облигаций.

Если дата окончания купонного периода выпадает на нерабочий праздничный или на выходной день в РФ, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в 1 (Первый) рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок выплаты купонного дохода по облигациям:

Выплата купонного дохода осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Выплата фиксированного купонного дохода осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Если дата выплаты фиксированного купонного дохода приходится на нерабочий праздничный или выходной день в Российской Федерации, то перечисление подлежащей суммы производится в первый день, являющийся рабочим, следующий за соответствующим нерабочим праздничным или выходным

днем. Владельцы Облигаций не имеют права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за выплату денежных средств в таком порядке.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации права по Облигациям, получают доходы в денежной форме по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям в денежной форме путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача доходов по Облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, в которую обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению;
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат по Облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций (обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям), не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депонента на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Выплата дохода по Облигациям осуществляется в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Эмитент уведомляет НРД и Биржу о величине купонного дохода на одну Облигацию не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до соответствующей даты выплаты дохода.

Дополнительный доход

Срок (дата) выплаты Дополнительного дохода по облигациям:

Дата начала выплаты Дополнительного дохода (при наступлении обязательства по выплате Дополнительного дохода в связи тем, что в результате погашения части номинальной стоимости Облигаций номинальная стоимость каждой Облигации стала равна 1 (Одному) рублю) – дата выплаты купонного дохода за купонный период, следующий за купонным периодом, в котором вследствие погашения части номинальной стоимости Облигаций номинальная стоимость каждой Облигации стала равна 1 (Одному) рублю. Даты выплат купонных доходов указаны в п. 9.4.1 Решения о выпуске.

Дата окончания выплаты Дополнительного дохода (при наступлении обязательства по выплате Дополнительного дохода в связи тем, что вследствие погашения части номинальной стоимости Облигаций непогашенная номинальная стоимость каждой Облигации стала равна 1 (Одному) рублю) – дата выплаты купонного дохода, в дату выплаты которого владельцам Облигаций выплачен Максимальный размер Дополнительного дохода, размер которого рассчитывается в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске.

Даты выплат Дополнительного дохода (при наступлении обязательства по выплате Дополнительного дохода в связи тем, что в результате погашения части номинальной стоимости Облигаций номинальная стоимость каждой Облигации стала равна 1 (Одному) рублю) за периоды между датой начала выплаты Дополнительного дохода и датой окончания выплаты Дополнительного дохода совпадают с датами выплат купонного дохода, за купонные периоды, приходящиеся на период между датой начала выплаты Дополнительного дохода и датой окончания выплаты Дополнительного дохода.

Дата начала выплаты Дополнительного дохода (при наступлении обязательства по выплате Дополнительного дохода в Дату погашения при условии, что номинальная стоимость 1 (Одной) Облигации к Дате погашения будет составлять более 1 (Одного) рубля) – Дата погашения Облигаций.

Дата окончания выплаты Дополнительного дохода (при наступлении обязательства по выплате Дополнительного дохода в Дату погашения при условии, что номинальная стоимость 1 (Одной) Облигации к Дате погашения будет составлять более 1 (Одного) рубля) – Дата погашения Облигаций.

Дата начала выплаты и дата окончания выплаты Дополнительного дохода (при наступлении обязательства по выплате Дополнительного дохода в Дату погашения при условии, что номинальная стоимость 1 (Одной) Облигации к Дате погашения будет составлять более 1 (Одного) рубля) совпадают.

Порядок выплаты Дополнительного дохода по облигациям:

Выплата Дополнительного дохода осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Выплата Дополнительного дохода осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Если дата выплаты Дополнительного дохода приходится на нерабочий праздничный или выходной день в Российской Федерации, то перечисление подлежащей суммы производится в первый день, являющийся рабочим, следующий за соответствующим нерабочим праздничным или выходным днем. Владельцы Облигаций не имеют права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за выплату денежных средств в таком порядке.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации права по Облигациям, получают доходы в денежной форме по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям в денежной форме путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача доходов по Облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, в которую обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению;
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат по Облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций (обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям), не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депонента на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Дополнительный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Эмитент уведомляет НРД и Биржу о величине Дополнительного дохода на одну Облигацию не позднее чем за 2 (Два) рабочих дня до соответствующей даты выплаты дохода.

8.9.5. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций иных форм досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

В случае если на момент совершения определенных действий, связанных с досрочным погашением Облигаций, законодательством Российской Федерации и/или подзаконными нормативными правовыми актами будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, досрочное погашение Облигаций будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных правовых актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев:

Основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций

В соответствии с законодательством РФ, основаниями для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций являются:

- 1) просрочка исполнения обязательства по выплате очередного купонного дохода по Облигациям на срок более 10 (Десяти) рабочих дней;
- 2) просрочка исполнения обязательства по выплате дополнительного дохода по Облигациям на срок более 10 (Десяти) рабочих дней (при наличии у Эмитента соответствующего обязательства в соответствии с п. 9.3.2 Решения о выпуске);
- 3) просрочка исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций на срок более 10 (Десяти) рабочих дней;
- 4) утрата обеспечения по Облигациям или существенное ухудшение условий такого обеспечения. С учетом специфики Прав требования существенным ухудшением условий обеспечения признается ухудшение качества Прав требования, то есть превышение порога в 99,99% (Девяносто девять целых, девяносто девять сотых процентов) в Портфеле, по которым должниками-физическими лицами допущены просрочки исполнения обязательств по уплате Основной суммы долга на срок более, чем 3 650 (Три тысячи шестьсот пятьдесят) дней;
- 5) неопределение Эмитентом в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления обстоятельств, указанных в п.1 ст.29.4 Закона о РЦБ, нового Представителя владельцев облигаций взамен ранее определенного Эмитентом Представителя владельцев Облигаций;

Требования владельцев Облигаций о досрочном погашении Облигаций класса «Б» удовлетворяются после требований владельцев Облигаций класса «А».

Срок предъявления требований о досрочном погашении Облигаций и срок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

Владельцы Облигаций вправе предъявлять требования о досрочном погашении Облигаций с момента наступления указанных выше обстоятельств (события) до даты раскрытия Эмитентом и (или) Представителем владельцев облигаций информации об устранении нарушения. В этом случае Эмитент обязан погасить Облигации, предъявленные к досрочному погашению, на 7 (Седьмой) рабочий день с даты получения соответствующего требования («Дата исполнения»).

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом в НРД и Биржу в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Стоимость досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев

При наступлении одного или нескольких случаев, указанных выше, досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) и накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям, рассчитанного в порядке, указанном в Решении о выпуске, который должен быть выплачен владельцам Облигаций в соответствии с Решением о выпуске. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предшествующие Дате выплаты купонные периоды накопленный процентный (купонный) доход определяется, исходя из не погашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций. Стоимость досрочного погашения Облигаций не включает начисленный Дополнительный доход по Облигациям, предусмотренный п. 9.3.2 Решения о выпуске.

При досрочном погашении Облигаций в связи с наступлением обстоятельства (события), указанного в подп. 2 выше настоящего п. 9.5 Решения о выпуске, владельцам Облигаций помимо суммы, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка непогашенной номинальной стоимости, если часть номинальной стоимости уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) и накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям, рассчитанного в порядке, указанном в Решении о выпуске, который должен быть выплачен владельцам Облигаций в соответствии с Решением о выпуске, выплачивается также сумма Дополнительного дохода, нарушение обязательства по выплате которого явилось основанием для предъявления досрочного погашения Облигаций.

Стоимость досрочного погашения Облигаций в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до 1 (Одной) копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 (Нуля) до 4 (Четырех), и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 (Пяти) до 9 (Девяти).

В случае недостатка у Эмитента денежных средств, направляемых на досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций, для полного исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций по требованию их владельцев, погашение Облигаций осуществляется в следующем порядке:

- имеющиеся у Эмитента денежные средства направляются на удовлетворение требований о досрочном погашении Облигаций в размере, равном пропорционально произведению количества Облигаций, указанному в каждом предъявленном требовании о досрочном погашении, и суммы i) номинальной стоимости одной Облигации (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и ii) накопленного процентного (купонного) дохода по одной Облигации, рассчитанного в соответствии с п. 9.3. Решения о выпуске облигаций и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом.

При этом округление при определении количества облигаций, подлежащих погашению, производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа.

Порядок и условия досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев производится денежными средствами в безналичном порядке в рублях Российской Федерации. Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата досрочного погашения Облигаций по требованию владельца Облигаций выпадает на дату, наступающую позднее даты окончания срока погашения Облигаций, то, для целей досрочного погашения выпуска Облигаций по требованию владельцев применяются все положения в части погашения Облигаций, предусмотренные в п. 9.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у владельца Облигаций, либо у лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, должен быть открыт банковский счет в российских рублях.

Владельцы Облигаций или лица, уполномоченные ими, самостоятельно оценивают и несут риск того, что их личный закон, запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами могут запрещать им инвестировать денежные средства в Облигации или личный закон кредитной организации, в которой такие лица открывают банковский счет или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными

уполномоченными органами, могут запрещать таким кредитным организациям участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Облигациям.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом владельцы Облигаций - физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного владельцем Облигаций - физическим лицом получать суммы досрочного погашения по Облигациям.

В течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций Эмитент осуществляет его проверку (далее – **«срок рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении»**).

В случае принятия Эмитентом решения об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций Эмитент не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций уведомляет о принятом решении владельца Облигаций в электронной форме (в форме электронных документов) в порядке, установленном НРД. Не позднее дня, следующего за днем получения от Эмитента информации о принятом решении об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций, НРД и номинальный держатель, которому открыт лицевой счет, обязаны передать ее своему депоненту.

Обязанность Эмитента по представлению информации о принятом решении об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций считается исполненной с даты ее получения НРД.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций не лишает владельца Облигаций права обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Облигаций повторно.

В случае принятия Эмитентом решения об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций, перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций уведомляет владельца Облигаций и его уполномоченное лицо, через открытые в НРД счета которого будет осуществлено досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев, об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций путем передачи соответствующего сообщения в электронной форме (в форме электронных документов) в порядке, установленном НРД, и указывает в таком уведомлении реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам, а также дату проведения расчетов, которая должна наступать не позднее семи рабочих дней после даты получения соответствующего Требования (заявления) от владельцев Облигаций.

После направления таких уведомлений Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Облигаций (по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Облигаций, а также Эмитент или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Облигаций или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Облигаций.

После получения уведомления об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций Владелец Облигаций или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод

Облигаций счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения в пределах установленного действующим законодательством Российской Федерации срока исполнения Эмитентом обязательства по досрочному погашению Облигаций (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий (праздничный) день в РФ.

Досрочное погашение по требованию их владельцев осуществляется в отношении всех поступивших Требования (заявлений) о досрочном погашении Облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Порядок раскрытия информации об условиях и итогах досрочного погашения Облигаций:

1) Информация о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент наступления указанного события, включая информацию об условиях и стоимости досрочного погашения, в следующие сроки с даты возникновения соответствующих обстоятельств:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент обязан направить Бирже и НРД уведомление о том, что у владельцев Облигаций возникло право предъявить их к досрочному погашению, и что Эмитент принимает требования о досрочном погашении Облигаций не позднее чем на следующий день с момента опубликования информации о возникновении у владельцев права требовать досрочного погашения Облигаций в Ленте новостей.

2) Информация о прекращении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты устранения обстоятельств, влекущих возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент обязан проинформировать Биржу и НРД о наступлении события, прекращающего право владельцев Облигаций требовать досрочного погашения Облигаций, а также о дате или порядке определения даты, с которой у владельцев Облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Облигаций не позднее чем на следующий день с момента опубликования информации о прекращении у владельцев права требовать досрочного погашения Облигаций в Ленте новостей.

3) После досрочного погашения Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций в форме сообщения о существенном факте.

Указанная информация (включая количество погашенных досрочно Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае, когда последний день срока, в который в соответствии с настоящим пунктом Решения о выпуске эмитент обязан раскрыть информацию или предоставить копию документа, содержащего подлежащую раскрытию информацию, приходится на выходной или нерабочий праздничный день, днем окончания такого срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента:

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрено.

8.10. Сведения о приобретении облигаций.

Возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами и/или по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения не предусмотрена.

8.11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации и Стандартами.

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг в соответствии с требованиями Закона о РЦБ, Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Банком России 30.12.2014 № 454-П (далее - «Положение о раскрытии информации»), а также иными нормативными правовыми актами о раскрытии информации в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также иными нормативными правовыми актами будет установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также иными нормативными правовыми актами, действующими на момент наступления события.

В случае, если информация раскрывается путем опубликования в периодическом печатном издании (изданиях), указывается название такого издания (изданий):

Информация не раскрывается путем опубликования в периодическом печатном издании.

В случае, если информация раскрывается путем опубликования на Странице в сети Интернет, указывается адрес такой страницы в сети Интернет:

Страница в сети Интернет, предоставленная Эмитенту распространителем информации на рынке ценных бумаг на дату утверждения Решения о выпуске: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38017>

Ссылка на указанную страницу в сети Интернет размещена на странице в сети Интернет <https://sfo.af.ru/>, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту до государственной регистрации выпуска Облигаций.

а) **Информация о государственной регистрации выпуска ценных бумаг** раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг». Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней;

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

Эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на Странице в сети Интернет в срок не позднее даты начала размещения Облигаций.

При опубликовании текста Решения о выпуске Облигаций на Странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска (дополнительного выпуска).

Эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на Странице в сети Интернет в срок не позднее даты начала размещения Облигаций.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет, и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска (дополнительного выпуска).

Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу: **Российская Федерация, 127549, город Москва, Алтуфьевское шоссе, дом 60, этаж 1, помещение I, комната 37, РМ1**

Тел.: +7 (495) 797-96-55.

Факс: +7 (495) 797-96-55.

В случае регистрации изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг на Странице в сети Интернет в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о регистрации указанных изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации указанных изменений посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг в сети Интернет должны быть указаны дата регистрации указанных изменений и наименование регистрирующего органа, осуществившего их регистрацию.

Текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации, Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг для обеспечения доступа в сети Интернет к тексту зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг.

Текст зарегистрированных изменений в Проспект ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации, Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг для обеспечения доступа в сети Интернет к тексту зарегистрированного Проспекта ценных бумаг.

Эмитент обязан предоставить копии указанных документов Владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты получения (предъявления) требования.

Банковские реквизиты расчетного счета (счетов) Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копий документов, указанных в настоящем пункте, и размер (порядок определения размера) таких расходов должны быть опубликованы Эмитентом на Странице в сети Интернет

б) На этапе размещения Облигаций Эмитент раскрывает информацию в форме:

- сообщения о Дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об изменении Даты начала размещения ценных бумаг;

- сообщения о ключевых условиях выпуска;
- сообщений о существенных фактах «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» «Сведения о начале размещения ценных бумаг»;
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг;
- сообщений о существенных фактах «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» «Сведения о завершении размещения ценных бумаг»;
- сообщения о назначении, отмене или изменении назначения Расчетного агента (Расчетных агентов).

1. **Дата начала размещения Облигаций** определяется уполномоченным органом управления Эмитента и публикуется Эмитентом в форме сообщения «О дате начала размещения ценных бумаг» в следующие сроки:

- в Ленте новостей - не позднее чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций;
- на Странице в сети Интернет - не позднее чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций.

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

2. В случае принятия Эмитентом решения об **изменении Даты начала размещения ценных бумаг**, раскрытой в порядке, указанном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение «Об изменении Даты начала размещения ценных бумаг» в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

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

3. **Сообщение о ключевых условиях выпуска** публикуется Эмитентом в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не позднее 3 (Третьего) рабочего дня, непосредственно предшествующего Дате начала размещения. При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент вправе внести изменения в Сообщение о ключевых условиях выпуска путем опубликования изменений в такое сообщение в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет не позднее 3 (Трёх) дней, непосредственно предшествующих Дате начала размещения. При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

4. **Сообщение о начале размещения ценных бумаг** раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» «Сведения о начале размещения ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

В случае раскрытия Эмитентом сообщения о Дате начала размещения, раскрытие сообщения о существенном факте о начале размещения ценных бумаг не требуется.

5. В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) Банка России, Эмитент обязан приостановить размещение Облигаций и опубликовать информацию в форме «**Сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг**» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) Банка России о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

В случае если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг»

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

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг».

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

7. Сообщение о завершении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» «Сведения о завершении размещения ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

8. Эмитент вправе отменять назначение Расчетного агента с одновременным назначением нового Расчетного агента (в случае если Расчетный агент назначен). Раскрытие информации об отмене назначения Расчетного агента и назначении нового Расчетного агента осуществляется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты совершения таких назначений либо их отмены:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

в) После представления в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг Эмитент публикует **сообщение о представлении в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг** в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» «Сведения о представлении в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг» в следующие сроки с даты направления (представления) указанного уведомления в регистрирующий орган:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней;

при этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг должен быть опубликован Эмитентом на Странице в сети Интернет в срок не более 2 (Двух) дней с даты представления (направления) указанного уведомления в регистрирующий орган.

Текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на Странице в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

В случае если доступ к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, обеспечивался эмитентом дополнительными способами, Эмитент обязан обеспечить доступ к информации, содержащейся в Уведомлении об итогах выпуска ценных бумаг, теми же дополнительными способами, которыми обеспечивался доступ к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг.

Начиная с даты предоставления в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Уведомлением об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить его копии по следующему адресу: **Российская Федерация, 127549, город Москва, Алтуфьевское шоссе, дом 60, этаж 1, помещение I, комната 37, РМ1**

Тел.: +7 (495) 797-96-55.

Факс: +7 (495) 797-96-55.

Эмитент обязан предоставить копию Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты получения (предъявления) требования.

Банковские реквизиты расчетного счета (счетов) Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копий документов, указанных в настоящем пункте, и размер (порядок определения размера) таких расходов должны быть опубликованы Эмитентом на Страницах в сети Интернет.

Эмитент обязан раскрыть информацию о намерении представить в Банк России Уведомление об итогах выпуска ценных бумаг до Даты начала размещения в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет. При этом опубликование информации в сети Интернет осуществляется после опубликования в Ленте новостей.

г) Сообщение о назначении Эмитентом Платежных агентов и (или) отмене таких назначений должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения (даты истечения срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации для принятия решения) о назначении платежных агентов и (или) отмене таких назначений:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация сообщения о назначении Эмитентом платежных агентов и (или) отмене таких назначений на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации данного сообщения в Ленте новостей.

В сообщении о назначении Эмитентом Платежных агентов и (или) отмене таких назначений указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, адрес и почтовый адрес Платежного агента (Платежного агента, назначение которого отменено); номер и дата лицензии, на основании которой назначенное лицо может осуществлять функции Платежного агента, и орган, выдавший указанную лицензию; функции Платежного агента; дата, начиная с которой лицо начинает (прекращает) осуществлять функции Платежного агента.

д) Раскрытие информации о назначении дополнительных Сервисных агентов после Даты начала размещения Облигаций осуществляется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты совершения таких назначений либо их отмены:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Такое сообщение о существенном факте должно содержать следующие дополнительные сведения о дополнительном Сервисном агенте:

Полное фирменное наименование дополнительного Сервисного агента;
Сокращенное фирменное наименование дополнительного Сервисного агента;
Место нахождения и адрес дополнительного Сервисного агента;
ОГРН дополнительного Сервисного агента;
ИНН дополнительного Сервисного агента;
Информация о дате заключения договора с дополнительным Сервисным агентом;
Основные функции дополнительного Сервисного агента согласно заключенному с ним договору;
Информация о порядке замены дополнительного Сервисного агента в случае отмены его назначения.

В случае, если Эмитент назначает дополнительного Сервисного агента после Даты начала размещения Облигаций, такое назначение может осуществляться только с согласия Представителя владельцев Облигаций.

Раскрытие информации **об отмене назначения Сервисных агентов и назначении новых Сервисных агентов** осуществляется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты совершения таких назначений либо их отмены:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

е) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт), Эмитент публикует **информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций**, в виде «Сообщения о существенном факте о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг», в котором должна содержаться следующая информация:

- объем неисполненных обязательств;
- причина неисполнения обязательств;

Указанная информация публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней;

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

ж) Эмитент раскрывает **информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры** в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет не позднее чем в 18-00 по московскому времени рабочего дня, непосредственно предшествующего дате начала срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

При этом опубликование информации на Странице в сети Интернет осуществляется после опубликования информации в Ленте новостей.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Эмитентом в следующем порядке:

- в Ленте новостей не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на Странице в сети Интернет не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Первоначально установленная Эмитентом дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена

решением Эмитента. Информация об этом раскрывается не позднее чем через 1 (Один) день после даты принятия соответствующего решения в Ленте новостей.

Кроме того, указанная информация раскрывается на Странице в сети Интернет в течение 1 (Одного) дня с даты раскрытия в Ленте новостей информации об изменении даты окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры.

з) **Сведения о признании выпуска Облигаций несостоявшимся** раскрываются путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг несостоявшимся или недействительным» в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска Облигаций Эмитента несостоявшимся на странице Банка России в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления Банка России о признании выпуска Облигаций Эмитента несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

и) **Сведения о признании выпуска Облигаций недействительным** раскрываются путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным» в следующие сроки с даты получения Эмитентом вступившего в законную силу (даты вступления в законную силу полученного Эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска (дополнительного выпуска) Облигаций недействительным:

- в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Текст сообщения должен быть доступен на Странице в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

к) **Порядок раскрытия информации об условиях и итогах досрочного погашения по усмотрению владельцев Облигаций.**

1) Информация о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент наступления указанного события, включая информацию об условиях и стоимости досрочного погашения, в следующие сроки с даты возникновения соответствующих обстоятельств:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент обязан направить Бирже и НРД уведомление о том, что у владельцев Облигаций возникло право предъявить их к досрочному погашению, и что Эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций не позднее чем на следующий день с момента опубликования информации о возникновении у владельцев права требовать досрочного погашения Облигаций в Ленте новостей.

2) Информация о прекращении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты устранения обстоятельств, влекущих возникновение у владельцев Облигаций права требовать

досрочного погашения Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент обязан проинформировать Биржу и НРД о наступлении события, прекращающего право владельцев Облигаций требовать досрочного погашения Облигаций, а также о дате или порядке определения даты, с которой у владельцев Облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Облигаций не позднее чем на следующий день с момента опубликования информации о прекращении у владельцев права требовать досрочного погашения Облигаций в Ленте новостей.

3) После досрочного погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций в форме сообщения о существенном факте.

Указанная информация (включая количество погашенных досрочно Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

л) Эмитент обязан осуществлять **раскрытие информации в форме ежеквартальных отчетов**, начиная с квартала, в течение которого наступила Дата начала размещения Облигаций.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета на Странице в сети Интернет.

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на Странице в сети Интернет в течение не менее 5 (Пяти) лет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на Странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Эмитент публикует в Ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

В случае, когда последний день срока, в который в соответствии с настоящим пунктом Решения о выпуске эмитент обязан раскрыть информацию или предоставить копию документа, содержащего подлежащую раскрытию информацию, приходится на выходной или нерабочий праздничный день, днем окончания такого срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

8.12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

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

Вид предоставляемого обеспечения: залог

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б» является Эмитент.

Эмитент является специализированным финансовым обществом, созданным в соответствии с Законом о РЦБ в том числе для эмиссии облигаций с залоговым обеспечением. Зарегистрированные ранее выпуски облигаций с залоговым обеспечением Эмитента отсутствуют.

Исполнение обязательств по облигациям не обеспечивается государственной или муниципальной гарантией.

Исполнение обязательств по облигациям не обеспечивается банковской гарантией или поручительством третьего лица.

8.12.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

а) вид предоставляемого обеспечения: Залог.

Договор залога, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца (приобретателя) прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора о залоге считается соблюденной. Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, вытекающие из такого обеспечения. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

б) лицо, предоставляющее обеспечение:

Залогодателем является Эмитент.

На дату утверждения Решения о выпуске облигаций совокупность денежных требований из Кредитных договоров Портфеля, составляющая Залоговое обеспечение, находится в собственности Эмитента.

в) предметом залога является Залоговое обеспечение, то есть совокупность:

- прав Эмитента по договору залогового счета (далее под «Договором Залогового счета» понимается Договор залогового счета, заключенный между Эмитентом и Банком ВТБ (публичное акционерное общество) (далее – «**Банк Залогового счета**»), в отношении банковского счета, реквизиты которого приведены в пп. «е» настоящего пункта, и договору залога прав, заключенному между Эмитентом и Представителем владельцев облигаций в отношении прав по Залоговому счету (далее – «**Договор залога прав**»).
- уступленных и принадлежащих Эмитенту денежных требований по всем Правам требования. До даты начала размещения Облигаций настоящего выпуска Основная сумма долга составит не менее 11 000 000 000 (Одиннадцать миллиардов) рублей (как данный термин определен в п. 17 Решения о выпуске облигаций).

Представитель владельцев Облигаций исполняет полномочия залогодержателя в отношении залога в обеспечение исполнения обязательств по Облигациям, действуя в интересах владельцев Облигаций.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.

С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения;

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Информация об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения.

Сообщение об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, должно быть опубликовано Эмитентом в течение 5 (пяти) дней с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, в ленте новостей и на страницах в сети Интернет по адресам:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Способ предоставляемого обеспечения – залог.

8.12.2.1. Условия залога (залогового обеспечения), которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям

а) вид предоставляемого обеспечения: Залог.

Договор залога, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца (приобретателя) прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора о залоге считается соблюденной. Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, вытекающие из такого обеспечения. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права,

вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

б) лицо, предоставляющее обеспечение:

Залогодателем является Эмитент.

На дату утверждения Решения о выпуске облигаций совокупность денежных требований из Кредитных договоров Портфеля, составляющая Залоговое обеспечение, находится в собственности Эмитента.

в) предметом залога является Залоговое обеспечение, то есть совокупность:

- прав Эмитента по договору залогового счета (далее под «Договором Залогового счета» понимается Договор залогового счета, заключенный между Эмитентом и Банком ВТБ (публичное акционерное общество) (далее – «**Банк Залогового счета**»), в отношении банковского счета, реквизиты которого приведены в пп. «е» настоящего пункта, и договору залога прав, заключенному между Эмитентом и Представителем владельцев облигаций в отношении прав по Залоговому счету (далее – «**Договор залога прав**»).
- уступленных и принадлежащих Эмитенту денежных требований по всем Правам требования. До даты начала размещения Облигаций настоящего выпуска Основная сумма долга составит не менее 11 000 000 000 (Одиннадцать миллиардов) рублей (как данный термин определен в п. 17 Решения о выпуске облигаций).

Представитель владельцев Облигаций исполняет полномочия залогодержателя в отношении залога в обеспечение исполнения обязательств по Облигациям, действуя в интересах владельцев Облигаций.

Описание предмета залога, в том числе сведения об обязательствах, из которых вытекают закладываемые денежные требования, и о должниках залогодателя - эмитента по таким обязательствам, а также сведения о ценных бумагах, которые могут являться предметом залога:

Права требования, входящие в залоговое обеспечение, уступлены Эмитенту Акционерным обществом «Финансовое Агентство по Сбору Платежей». В соответствии с положениями законодательства РФ Акционерное общество «Финансовое Агентство по Сбору Платежей» является Оригинатором настоящего выпуска.

Информация об Оригинаторе

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Финансовое Агентство по Сбору Платежей»
Сокращенное фирменное наименование	АО «ФАСП»
ОГРН	1047796582305
ИНН	7704527702
Место нахождения	Российская Федерация, г. Москва
Адрес	115114, город Москва, Дербеневская набережная, дом №11, этаж 3, Комната А314

13 февраля 2019 года (Оригинатор) признан победителем по лотам №№ 77, 78, 79, 80, 81, 82, 83, 84, 85, 86, 97, 98, 99, 100, 101, 103, 104, 110, 136, 137, 138, 139, 140 на торгах по реализации Публичным акционерным обществом Национальный банк «ТРАСТ» (ОГРН 1027800000480) (далее – Банк ТРАСТ) прав требований по проблемным кредитным договорам, выданным Банком заемщикам-физическим лицам, проводимых на Торговом портале PRISMA (https://equifax.ru/legal_persons/products/platforma-po-prodazhe-dolgov-prisma).

В период с 11 по 13 марта 2019 года между Банком ТРАСТ и Оригинатором заключены договоры уступки Денежных требований (Договор №12-01-УПТ от 11 марта 2019 года, Договор №12-02-УПТ от 12 марта 2019 года, Договор №12-03-УПТ от 13 марта 2019 года).

В период с 11 по 13 марта 2019 года между Оригинатором и Эмитентом были заключены договоры цессии о переуступке права требования по Кредитным договорам, заключенным между Банком ТРАСТ

и физическими лицами (Договор №1 от 11 марта 2019 года, Договор №2 от 12 марта 2019 года, Договор №3 от 13 марта 2019 года).

В связи с и на основании вышеуказанных соглашений цессии на дату утверждения Решения о выпуске Эмитентом приобретены Права требования по Портфелю на сумму не менее 29 000 000 000 (Двадцать девять миллиардов) рублей (из них Основной долг в сумме не менее 11 000 000 000 (Одиннадцать миллиардов) рублей. Данные Права требования в полном объеме входят в состав залогового обеспечения.

г) стоимость заложенного имущества, определенная для цели заключения договора залога, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям

Для целей Решения о выпуске ценных бумаг стоимость части Залогового обеспечения, которую составляет совокупность уступленных и принадлежащих Эмитенту денежных требований по всем Кредитным договорам, на конкретную дату составляет 20% (Двадцать процентов) от суммы Основного долга по Правам требования.

Стоимость части Залогового обеспечения, которую составляют денежные требования Эмитента по договору банковского счета к кредитной организации - залоговому счету, указанному в пп.е) п.12.2 Решения о выпуске облигаций, на конкретную дату определяется как совокупный размер денежных средств на данном залоговом счете Эмитента на такую дату;

д) объем требований владельцев Облигаций, обеспечиваемых залогом

залогом Залогового обеспечения обеспечивается исполнение обязательств Эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций класса «А», владельцам Облигаций класса «Б» их номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах), так и в части выплаты указанным владельцам облигаций купонного (процентного) и иного дохода;

е) банковские реквизиты залогового счета, на который подлежат зачислению Поступления по залоговому обеспечению:

Владелец счета (получатель средств)	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Аккорд Финанс»
Номер счета	40701810326800000204
ИНН получателя средств	9715329167
Кредитная организация	
Полное фирменное наименование (по тексту – «Банк Залогового счета»)	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование	ПАО Банк ВТБ
Адрес (место нахождения)	109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д.43, стр.1
Почтовый адрес	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29
БИК	044525187
Корр.счета	30101810700000000187

Залоговый счет является залоговым счетом Эмитента в смысле ст. 358.9 Гражданского кодекса Российской Федерации и для целей п. 4 ст. 27.3-1 Закона о РЦБ.

Приобретение Облигаций означает согласие владельцев Облигаций с тем, что, для целей статьи 358.13 Гражданского кодекса РФ, Банк Залогового счета вправе в одностороннем порядке или по соглашению с Эмитентом вносить изменения в Договор Залогового счета в части установления общих условий отношений Эмитента и Банка Залогового счета, порядка проведения операций по Залоговому счету и

тарифов на банковское обслуживание Банка Залогового счета и других положений Договора Залогового счета, которые не затрагивают права и законные интересы владельцев Облигаций.

Эмитент в целях соблюдения положений статьи 358.11 Гражданского кодекса Российской Федерации уведомляет Банк Залогового счета об условиях залога, устанавливаемого в обеспечение исполнения обязательств по Облигациям, путем направления Банку Залогового счета копий текста Сертификата Облигаций, а также текста Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг с отметками о государственной регистрации, заверенных уполномоченным органом Эмитента и содержащих условия залога Счета.

В дату фактического размещения 1 (Первой) Облигации Эмитент направляет уведомление о залоге прав по договору банковского счета в Банк Залогового счета.

Договор залога прав подписывается Представителем владельцев Облигаций от имени владельцев Облигаций. Подписание указанного договора Представителем владельцев Облигаций означает согласие Представителя владельцев Облигаций от имени залогодержателей - владельцев Облигаций с условиями данного договора, что влечет возникновение у залогодержателей – владельцев Облигаций прав и обязанностей, предусмотренных относящимися к ним положениями данного договора. Представитель владельцев Облигаций при подписании данного договора действует не от своего имени, а от имени владельцев Облигаций, и его назначение в таком качестве приобретает юридическую силу в момент размещения первой Облигации.

Эмитент не вправе инициировать или осуществлять закрытие Залогового счета или расторжение Договора Залогового счета без предварительного согласия Представителя владельцев облигаций. С момента размещения первой Облигации Договор залога прав по Залоговому счету должен рассматриваться как соглашение Банка Залогового счета, залогодателя (Эмитента) и залогодержателей – владельцев Облигаций для целей п. 1 и п. 2 ст. 358.12 Гражданского кодекса Российской Федерации.

ж) сведения о запретах и ограничениях по распоряжению денежными средствами на залоговом счете, установленных в отношении твердой денежной суммы (твердой денежной суммы, в отношении которой залогодатель - эмитент не вправе без согласия в письменной форме залогодержателей - владельцев облигаций давать банку распоряжения, в результате исполнения которых сумма денежных средств на залоговом счете станет ниже указанной твердой денежной суммы, а банк не вправе исполнять такие распоряжения):

Операции по списанию денежных средств с Залогового счета (в том числе их перечислению на другие банковские счета Эмитента) не допускаются, за исключением операций из Перечня доступных операций по счету.

Ограничения в отношении твердой денежной суммы на Залоговом счете не установлены. Во избежание сомнений, в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг предметом залога, установленного в пользу владельцев Облигаций Решением о выпуске, не являются права Эмитента в отношении какой-либо твердой денежной суммы. До момента полного погашения Облигаций в залоге у их владельцев находятся права (денежные требования) Эмитента в отношении всех денежных средств Эмитента на Залоговом счете).

з) исчерпывающий перечень и предельный размер выплат, для осуществления которых эмитент вправе использовать денежные суммы, зачисленные на залоговый счет, или указание на то, что денежные суммы, зачисленные на залоговый счет, используются эмитентом только для исполнения обязательств по облигациям или осуществления выплат в соответствии с требованиями федеральных законов:

Эмитент не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Залоговом счете до полного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» и прекращения Договора залогового счета, за исключением осуществления операций/платежей указанных ниже (далее – «Перечень доступных операций по счету»):

Эмитент вправе использовать денежные суммы, зачисленные на Залоговый счет, для осуществления следующих выплат:

№	Расход	Лимит (включительно) (руб.)	Период
---	--------	-----------------------------------	--------

•	Исполнение обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б»	Без ограничения	Без ограничения
•	Оплата налогов, сборов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания по Кредитным договорам (в том числе посредством перечисления денежных средств на расчетный счет/счета Эмитента для произведения указанных платежей)	131 000 000 (Сто тридцать один миллион)	С Даты размещения Облигаций класса «А» до Даты погашения Облигаций класса «А»
•	Оплата расходов, необходимые в соответствии с применимым законодательством Российской Федерации (в том числе выплат, подлежащих уплате в связи с обоснованным требованием органов государственной власти, вступившим в законную силу решением суда)	30 000 000 (Тридцать миллионов)	С Даты размещения Облигаций класса «А» до Даты погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»
•	Оплата расходов, связанных с допуском к торгам или листингу Облигаций на бирже, оплатой услуг маркет-мейкера	3 000 000 (Три миллиона)	В год ³
•	Оплата вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента	5 500 000 (Пять миллионов пятисот тысяч)	С Даты размещения Облигаций класса «А» до Даты погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»
•	Оплата вознаграждения Управляющей организации Эмитента	13 200 000 (Тринадцать миллионов двести тысяч)	В год
•	Оплата вознаграждения лицу, осуществляющему функции Расчетного агента	6 000 000 (Шесть миллионов)	В год
•	Расходы в пользу депозитария Облигаций	1 000 000 (Один миллион)	В год
•	Оплата вознаграждения Представителю владельцев Облигаций класса «А», представителю владельцев Облигаций класса «Б» (без учета дополнительных расходов, если таковые предусмотрены договором с соответствующим представителем владельцев облигаций)	2 000 000 (Два миллион)	В год
•	Оплата вознаграждения аудитору Эмитента	2 500 000 (Два миллиона пятьсот тысяч)	В год
•	Оплата вознаграждений лицам, оказывающим услуги по раскрытию информации в соответствии с	1 000 000 (Один миллион)	В год

³ Под годом пониманием период, равный 365 (триста шестьдесят пять) дней с даты начала размещения Облигаций класса «А». Лимиты после истечения года восстанавливаются.

	действующим законодательством Российской Федерации		
•	Оплата вознаграждения консультантам Эмитента за юридические услуги по сопровождению сделки по секьюритизации портфеля денежных требований из Кредитных договоров	5 000 000 (Пять миллионов)	С Даты размещения Облигаций класса «А» до Даты погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»
•	Оплата вознаграждений лицам, осуществляющим функции Сервисных агентов	448 000 000 (Четыреста сорок восемь миллиона)	С Даты размещения Облигаций класса «А» до Даты погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»
•	Оплата вознаграждения платежным системам, к которым подключен Эмитент	2 500 000 (два миллиона пятисот тысяч)	С Даты размещения Облигаций класса «А» до Даты погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»
•	Оплата вознаграждений лицам, осуществляющим функции Сервисных компаний по архивному хранению и обработке архивных документов	10 000 000 (Десять миллионов)	С Даты размещения Облигаций класса «А» до Даты погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»
•	Иные расходы, связанные с уставной деятельностью Эмитента	1 500 000 (Один миллион пятисот тысяч)	В год

Во избежание сомнений под иными расходами, связанными с уставной деятельностью понимаются расходы, направленные на достижение целей Эмитента, закрепленных в его Уставе, в том числе, но не ограничиваясь, хозяйственные расходы, необходимые для осуществления деятельности Эмитента, включающие, в том числе, расходы на телефонию, интернет обслуживание, хранение документов и пр.

Операции по распоряжению денежными средствами, находящимися на Залоговом счете, указанные в Перечне доступных операций по счету, совершаются Эмитентом с согласия Представителя владельцев Облигаций. Использование Эмитентом денежных средств, находящихся на Залоговом счете, без предварительного согласия Представителя владельцев облигаций не предусмотрено.

Во избежание сомнений, Представитель владельцев Облигаций предоставляет согласие на списание денежных средств со счета в порядке осуществления Представителем владельцев Облигаций полномочий залогодержателей – владельцев Облигаций в отношении прав по Договору Залогового счета.

Не требуется принятие решения общим собранием владельцев Облигаций для предоставления согласия Представителю владельцев Облигаций на предоставление согласия Эмитенту на распоряжение денежными средствами на Залоговом счете в целях, указанных в настоящем подпункте «з» выше, а также в случаях, когда Банк Залогового счета ошибочно осуществил зачисление средств на Залоговый счет и осуществляет соответствующую корректировку, а также в случае перевода средств с Залогового счет на иной залоговый счет Эмитента, права Эмитента по которому заложены или будут заложены (в момент перевода денежных средств) в пользу владельцев Облигаций, вследствие наступления События замены Банка Залогового счета (как термин определен ниже).

Предоставляя согласие на списание средств с Залогового счета, Представитель владельцев Облигаций проверяет исключительно целевой характер списания на основании информации, предоставленной ему Эмитентом, Сервисными агентами и/или Расчетным агентом.

В случае наступления любого из следующих событий (каждое далее – «Событие замены Банка Залогового счета»):

- принятия решения о ликвидации Банка Залогового счета;
- отзыва лицензии Банка Залогового счета на осуществление банковских операций;
- введения в отношении Банка Залогового счета любой процедуры банкротства, предусмотренной законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);
- закрытия или прекращения существования Залогового счета по причинам, не зависящим от Эмитента.

Эмитент обязан открыть залоговый счет в ином российском банке, действующем в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющем кредитный рейтинг, присвоенный рейтинговым агентством Акционерным обществом «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» и/или Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством (Акционерное общество) (АКРА (АО)) (или их соответствующими правопреемниками), а при отсутствии такого банка или невозможности открыть в нем счет после приложения разумных усилий – в любом другом российском банке, действующем в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее – «Залоговый счет – Заместитель»).

Залоговый счет – Заместитель должен открываться на условиях, аналогичных условиям, предусмотренным Договором залогового счета, или на более выгодных для Эмитента условиях. В частности, если иное не предусмотрено Сообщением о ключевых условиях выпуска, договор, на основании которого открывается Залоговый счет – Заместитель должен быть подписан Представителем владельцев Облигаций, за исключением случаев, если по Облигациям в соответствующий момент времени отсутствует лицо, исполняющее обязанности Представителя владельцев Облигаций, в том числе в связи с отказом Представителя владельцев Облигаций от исполнения обязанностей по договору с Эмитентом Облигаций, и при условии, что новый Представитель владельцев облигаций не утвержден общим собранием владельцев Облигаций в течение двух месяцев после прекращения полномочий предшествовавшего Представителя владельцев облигаций.

В случае открытия Залогового счета – Заместителя Эмитент обязуется внести изменения (в части реквизитов такого счета) в Решение о выпуске, в соответствии с процедурой, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации.

С момента государственной регистрации изменений в решение о выпуске Облигаций в соответствии со статьями 358.11 и п. 1 ст. 358.12 ГК РФ считается заключенным договор залога прав по банковскому счету в отношении Залогового счета - Заместителя между Эмитентом как залогодателем, владельцами Облигаций как залогодержателями и банком, в котором открыт Залоговый счет – Заместитель.

С момента государственной регистрации изменений в решение о выпуске Облигаций к Залоговому счету – Заместителю применяются все правила о Залоговом счете, предусмотренные настоящим пунктом, в частности, на Залоговый счет – Заместитель должны зачисляться денежные средства во исполнение обязательств, которые должны были зачисляться на Залоговый счет в соответствии с настоящим пунктом. Соответствующие условия должны быть предусмотрены договором между Эмитентом, Представителем владельцев Облигаций и банком, в котором открыт Залоговый счет – Заместитель.

Критерии денежных требований, которые эмитент вправе приобретать без согласия владельцев облигаций за счет находящихся на залоговом счете денежных сумм, или указание на то, что такое право эмитента не предусматривается:

Эмитент не имеет право приобрести денежные требования дополнительно к Правам требований.

и) указание на то, у какой из сторон находится заложенное имущество, а если предметом залога являются денежные требования - указание на то, что подлинники документов, удостоверяющих закладываемые денежные требования, находятся (в отношении будущих денежных требований, вытекающих из будущих обязательств, - будут находиться) у эмитента или переданы (в отношении будущих денежных требований, вытекающих из будущих обязательств, - будут переданы) эмитентом на хранение нотариусу или иному третьему лицу:

подлинники документов, удостоверяющих закладываемые денежные требования по Кредитным договорам, переданы Эмитентом на хранение в Общество с ограниченной ответственностью «Электронный архив» (ООО «ЭЛАР»).

к) указание прав владельцев облигаций с залоговым обеспечением на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по облигациям с залоговым обеспечением удовлетворения требований по принадлежащим им облигациям из стоимости заложенного имущества, либо из страхового возмещения, либо из сумм возмещения, причитающихся залогодателю в случае изъятия (выкупа) заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации, преимущественно перед другими кредиторами залогодателя за изъятиями, установленными федеральным законом:

владельцы Облигаций класса «Б» имеют право на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «Б» удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям класса «Б» из стоимости заложенного имущества, либо из сумм возмещения, причитающихся залогодателю в случае реквизиции или национализации заложенного имущества, - в каждом случае, после удовлетворения аналогичных требований владельцев Облигаций класса «А», но преимущественно перед другими кредиторами залогодателя - Эмитента (за изъятиями, установленными федеральным законом);

владельцы Облигаций класса «А» имеют право на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А» удовлетворения требований по принадлежащим им

Облигациям класса «А» из стоимости заложенного имущества, либо из сумм возмещения, причитающихся залогодателю в случае реквизиции или национализации заложенного имущества, преимущественно перед владельцами Облигаций класса «Б» и другими кредиторами залогодателя - Эмитента (за изъятиями, установленными федеральным законом).

Возможность изъятия (выкупа) заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд законодательством РФ не предусмотрена.

м) сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по закладываемым денежным требованиям:

Страхование риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по закладываемым денежным требованиям, не проводилось.

н) порядок обращения взыскания на предмет залога:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А» и/или Облигациям класса «Б» обращение взыскания на имущество, составляющее Залоговое обеспечение, осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном Законом о РЦБ и ГК РФ на основании решения общего собрания владельцев Облигаций.

Обращение взыскания на Залоговое обеспечение во внесудебном порядке не допускается.

При обращении взыскания на заложенные права по Залоговому счету требования залогодержателя удовлетворяются путем списания денежных средств с Залогового счета и направления указанных денежных средств на исполнение обязательств в очередности, установленной решениями о выпуске в отношении соответствующих облигаций и в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Владельцы облигаций, обеспеченных залогом Залогового обеспечения, имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Залогового обеспечения.

Сумма, вырученная от реализации имущества, входящего в состав Залогового обеспечения, распределяется между залогодержателями (владельцами Облигаций), при этом:

- требования владельцев Облигаций класса «А» удовлетворяются преимущественно перед требованиями владельцев Облигаций класса «Б»;

Если сумма, вырученная при реализации имущества, входящего в состав Залогового обеспечения, превышает размер обеспеченных залогом требований по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б», разница после удержания из нее сумм, необходимых для покрытия расходов, связанных с обращением взыскания на это имущество и его реализацией, возвращается Эмитенту.

Денежные средства, полученные от реализации имущества, входящего в состав Залогового обеспечения, перечисляются в пользу владельцев Облигаций в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Если сумма, вырученная при реализации имущества, входящего в состав Залогового обеспечения, окажется меньше суммы, на получение которой имеют право владельцы Облигаций класса «А», то исполнение обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «А» осуществляется в следующем порядке:

- Осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «А» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А»;
- Осуществление пропорциональных выплат накопленного процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «А»;
- Осуществление пропорциональных выплат по иным платежам по Облигациям класса «А».

Если сумма, вырученная при реализации имущества, входящего в состав Залогового обеспечения, окажется меньше суммы, на получение которой имеют владельцы Облигаций класса «Б», то исполнение обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «Б» осуществляется в следующем порядке:

- Осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «Б» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «Б»;
- Осуществление пропорциональных выплат накопленного процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «Б»;
- Осуществление пропорциональных выплат по иным платежам по Облигациям класса «Б».

В случае, когда по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, имущество, включенное в состав Залогового обеспечения, должно перейти в собственность владельцев Облигаций, оно переходит:

- в общую собственность соответствующих владельцев Облигаций класса «А»;
- в части, превышающей размер обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций класса «А», - в общую собственность владельцев Облигаций класса «Б».

В соответствии с условиями настоящего выпуска и согласно Закону о РЦБ требования владельцев Облигаций, не удовлетворенные за счет средств, полученных в результате реализации Залогового обеспечения при обращении на них взыскания (а в случае предоставления иного обеспечения - за счет такого обеспечения), считаются погашенными.

о) иные условия залога:

(i) выдача Банком Залогового счета сведений об остатке денежных средств на Залоговом счете

Банк по требованию Представителя владельцев Облигаций, осуществляющего полномочия залогодержателя в интересах владельцев Облигаций, предъявленному в письменной форме, обязан предоставлять ему сведения об остатке денежных средств на Залоговом счете, об операциях по Залоговому счету и о предъявленных по Залоговому счету требованиях, о расчетных документах, являющихся основанием для совершения операций по Залоговому счету, а также о запретах и об ограничениях, наложенных на Залоговый счет в срок, предусмотренный Договором Залогового счета.

(ii) уступка Прав требования:

Если иное не предусмотрено Сообщением о ключевых условиях выпуска, Эмитент при условии отсутствия дефолта по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б», а также отсутствии действующих и не прекращенных оснований для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций, вправе осуществить уступку или иное отчуждение всех или части Прав требования в следующем порядке и при соблюдении следующих условий:

- Эмитент (в лице Управляющей организации) направляет в письменной форме уведомление Представителю владельцев Облигаций о намерении осуществить уступку или иное отчуждение всех или части Прав требования, в таком уведомлении:

(1) указываются (а) объем Прав требования, предполагаемых к отчуждению, (б) сумма основного

долга, процентов и иных требований, возникших и начисленных из соответствующих Кредитных договоров, (в) рыночную стоимость указанных Прав требования, рассчитанная Управляющей организацией согласно учетной политике Эмитента на конец отчетного периода, непосредственно предшествующего направлению такого уведомления (Управляющей организацией для определения рыночной стоимости Прав требования может быть привлечен в том числе независимый оценщик), (г) стоимость или величина встречного предоставления, которое Эмитент получит в результате совершения уступки или иного отчуждения указанных Прав требования и которое должно составлять не менее 70 % (Семидесяти процентов) от величины, указанной в подпункте (в) выше;

(2) содержится подтверждение и заверение в том, что денежные средства, полученные от подобной уступки будут зачислены на Залоговый счет и также составят Залоговое обеспечение;

(3) содержится подтверждение, что предполагаемая уступка или иное отчуждение Прав требования не повлечет дополнительных рисков в части исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям в части погашения номинальной стоимости и осуществления купонных выплат в порядке, установленном Решением о выпуске,

(4) содержится подтверждение, согласие и заверение со стороны Эмитента в том, что предоставление указанной информации Представителю владельцев Облигаций не предполагает проведение со стороны Представителя владельцев Облигаций какой-либо собственной проверки в отношении достоверности представляемых сведений или возможности Эмитента осуществлять обязательства в отношении Облигаций после совершения уступки или иного отчуждения Прав требования, и в случае возникновения претензий третьих лиц в адрес Представителя владельцев Облигаций в связи с указанной сделкой все расходы Представителя владельцев Облигаций (включая, но не ограничиваясь этим, стоимость юридических услуг в полном объеме и величину каких-либо выплат в адрес владельцев Облигаций в соответствии со вступившим в законную силу решением суда) будут компенсированы Эмитентом и/или Управляющей организацией.

- Представитель владельцев Облигаций проверяет наличие (но не достоверность) указанной выше информации, подтверждений и заверений в уведомлении Эмитента и ставит отметку на уведомлении о факте получения, при этом (а) такая отметка не составляет и не предполагает дачу согласия со стороны Представителя владельцев Облигаций и (б) Представитель владельцев Облигаций вправе по своему усмотрению осуществить раскрытие указанного уведомления, полученного от Эмитента, в том числе в Ленте Новостей или на сайте Представителя владельцев Облигаций;

- Эмитент осуществляет сделку и раскрытие информации в соответствии с Решением о выпуске и законодательством Российской Федерации.

Осуществление уступки или иного отчуждения Прав требований не требует одобрения или согласия общего собрания владельцев Облигаций или Представителя владельцев Облигаций. Уступка или иное отчуждение Эмитентом Прав требований не является основанием для предъявления требований о досрочном погашении владельцами Облигаций, в том числе в связи с утратой обеспечения по Облигациям или существенным ухудшением условий такого обеспечения, и приобретая Облигации, инвестор соглашается с возможностью указанной реализации уступки или иного отчуждения Прав требования Эмитентом.

(iii) учет денежных требований, находящихся в залоге по Облигациям, и денежных сумм, зачисленных на залоговые счета:

Учет денежных требований, находящихся в залоге по Облигациям, и денежных сумм, зачисленных на Залоговый счет Эмитент, осуществляется путем ведения Эмитентом реестра учета.

(iv) сведения об иных выпусках облигаций, обязательства по которым обеспечиваются за счет того же обеспечения, что и обязательства по Облигациям и сведения об обязательствах каждой очереди:

Залоговым обеспечением обеспечивается исполнение обязательств по 2 выпускам облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями - Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б».

Облигации класса «Б»

Количество Облигаций класса «Б» составляет 5 000 (Пять тысяч) штук. Номинальная стоимость каждой Облигации класса «Б» составляет 1000 (Одну тысячу) рублей.

Дата начала размещения Облигаций класса «Б» определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (Управляющей организацией). Предполагается, что Дата размещения Облигаций класса «Б» совпадает с Датой размещения Облигаций класса «А».

а) доход по Облигациям класса «Б».

Доходом по Облигациям класса «Б» является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период. Купонный доход включает в себя Минимальный купонный доход и Переменный купонный доход (как эти термины раскрыты в настоящем пункте).

Облигация имеет 28 (Двадцать восемь) купонных периодов.

Владельцам Облигаций класса «Б» выплачивается купонный доход в порядке, установленном п. 9.4 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

По каждому из 28 (Двадцать восемь) купонных периодов устанавливается минимальный купонный доход по Облигациям класса «Б» в размере 1 (Один) рубль на 1 (Одну) Облигацию класса «Б» (далее – Минимальный купонный доход).

Также владельцам Облигаций класса «Б», начиная с купонного периода, следующего за купонным периодом, в котором Эмитентом погашены Облигации класса «А», помимо Минимального купонного дохода, указанного в настоящем п. 9.3, выплачивается переменный процентный (купонный) доход, (далее – Переменный доход), размер которого по каждому соответствующему купонному периоду на одну Облигацию класса «Б» определяется Расчетным агентом не позднее, чем за 4 (Четыре) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода следующего за купонным периодом, в котором Эмитентом погашены Облигации класса «А» (далее – «Дата расчета Переменного дохода»).

В Дату расчета Переменного дохода Расчетный агент производит расчет общей суммы денежных средств, полученных от должников по Правам требования (как данный термин определен в п. 17 Решения о выпуске ценных бумаг) и суммы иных поступлений, связанных с Правами требования, за период с Даты расчета Переменного дохода по предыдущему купонному периоду (включительно) и до Даты расчета Переменного дохода по текущему купонному периоду (не включая Дату расчета Переменного дохода).

Для осуществления первой выплаты Переменного дохода Расчетный агент производит расчет денежных средств, полученных от должников по Правам требования (как данный термин определен в п. 17 Решения о выпуске ценных бумаг) и суммы иных поступлений, связанных с Правами требования, за период с даты начала купонного периода, следующего за купонным периодом, в котором Эмитентом погашены Облигации класса «А» (включительно) и до Даты расчета Переменного дохода по текущему купонному периоду (не включая Дату расчета Переменного дохода).

На основании вышеуказанного расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту и Представителю владельцев Облигаций размер Переменного дохода для каждой Облигации выпуска, который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$ПД = ДДС / N$, где,

ПД – размер Переменного дохода на одну Облигацию класса «Б». В случае расчетная величина $ПД < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (нулю)

ДДС - доступные денежные средства для выплаты Переменного дохода по Облигациям.

N - количество Облигаций класса «Б», находящихся в обращении, на соответствующую Дату расчета Переменного дохода.

В случае если описанная ниже расчетная величина $ДДС < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (Нулю).

ДДС рассчитывается Расчетным агентом по следующей формуле:

$ДДС = (ДСО + A + B + C + K - D - (E + F + G) * 200\%) - I - J$, где:

ДСО	сумма всех поступлений по основному долгу по Правам требованиям, полученным Эмитентом по состоянию на Дату расчета за соответствующий расчетный период, за исключением поступлений по исполнительным листам, судебным решениям. В случае отчуждения Эмитентом денежных требований третьим лицам при определении переменной ДСО учитываются также денежные средства, полученные Эмитентом в качестве стоимости
-----	---

	уступаемого основного долга согласно соответствующим договорам цессии или в качестве иного встречного предоставления в таком случае.
А	сумма поступлений по процентам, штрафам и пеням по Правам требования, полученным Эмитентом по состоянию на Дату расчета за соответствующий расчетный период за исключением поступлений по исполнительным листам, судебным решениям. В случае отчуждения Эмитентом денежных требований третьим лицам при определении переменной «А» учитываются также денежные средства, полученные Эмитентом в качестве стоимости уступаемых прав по процентам, штрафам и пеням согласно соответствующим договорам цессии или в качестве иного встречного предоставления в таком случае.
В	сумма поступлений по исполнительным листам, судебным решениям, полученных Эмитентом по состоянию на Дату расчета за соответствующий расчетный период
С	сумма поступлений от реализации залогового имущества по Кредитным договорам, на которое обращено взыскание и поступлений по иным соглашениям, которыми обеспечиваются обязательства должников по Кредитным договорам, полученных Эмитентом по состоянию на соответствующую Дату расчета за соответствующий расчетный период
Д	сумма расходов на выплату Минимального купонного дохода по Облигациям класса «Б» за текущий купонный период
Е	сумма расходов на оплату услуг Сервисных агентов за соответствующий расчетный период
Ф	сумма расходов за услуги Управляющей организации за соответствующий расчетный период
Г	сумма расходов за услуги Расчетного агента, Представителя владельцев Облигаций класса «А», Представителя владельцев Облигаций класса «Б», консультантов Эмитента и иные расходы, связанные с уставной деятельностью Эмитента за текущий отчетный период (за исключением уплаты налогов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, но, не ограничиваясь, связанных с обращением взыскания по Кредитным договорам) за соответствующий расчетный период
И	ожидаемые расходы Эмитента в следующем расчетном периоде по уплате налогов, сборов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, но, не ограничиваясь, связанных с обращением взыскания по Кредитным договорам. Размер ожидаемых расходов определяется Управляющей организацией.
Ж	сумма расходов Эмитента за соответствующий расчетный период по уплате налогов, сборов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, но, не ограничиваясь, связанных с обращением взыскания по Кредитным договорам
К	Сумма входящих остатков на залоговом счете на день расчета Переменного дохода за предыдущий расчетный период за вычетом суммы Переменного дохода за предыдущий отчетный период.

Размер Переменного дохода для каждой Облигации выпуска определяется с точностью до 1 (Одной) копейки (округление производится по правилам математического округления). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 (Нуля) до 4 (Четырех), и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 (Пяти) до 9 (Девяти). После проведенного Расчетным агентом расчета Эмитент обязан, не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода, принять решение о выплате в дату окончания данного купонного периода Переменного дохода для каждой Облигации, а затем уведомить НРД в порядке, предусмотренном Решением о выпуске.

б) сроки исполнения обязательств по выплате номинальной стоимости, купонного (процентного) дохода по Облигациям класса «Б»

Обязательство по выплате номинальной стоимости Облигаций класса «Б» может быть исполнено только после полного погашения обязательств Эмитента по Облигации класса «А».

Погашение Облигаций класса «Б» осуществляется на 2 912 (Две тысячи девятьсот двенадцатый) день с даты Начала размещения Облигаций класса «Б», если не наступили основания досрочного полного погашения Облигаций класса «Б».

Частичное погашение номинальной стоимости Облигаций не предусмотрено.

Срок исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б»

Облигация класса «Б» имеет 28 (Двадцать восемь) купонных периодов.

Длительность 1 (Первого), 2 (Второго) 3 (Третьего) и 4 (Четвертого) купонных периодов равна 182 (Сто восемьдесят два) дня. Длительность 5 (Пятого) и каждого последующего купонного периода равна 91 (Девяносто один) день.

Датой начала первого купонного периода является Дата начала размещения Облигаций класса «Б».

Датой начала 2 (Второго) купонного периода и последующих купонных периодов, включая последний, является дата окончания предшествующего купонного периода.

Выплата Минимального купонного дохода по Облигациям класса «Б» осуществляется в дату окончания соответствующего купонного периода.

Выплата Переменного дохода по Облигациям класса «Б» осуществляется в дату окончания соответствующего купонного периода, следующего за купонным периодом, в котором произошло погашение Облигаций класса «А».

Купонный доход по 1 (Первому) купону выплачивается в 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 2 (Второму) купону выплачивается в 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 3 (Третьему) купону выплачивается в 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 4 (Четвертому) купону выплачивается в 728-ой (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 5 (Пятому) купону выплачивается в 819-й (Восемьсот девятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 6 (Шестому) купону выплачивается в 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 7 (Седьмому) купону выплачивается в 1001-й (Одна тысяча первый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 8 (Восьмому) купону выплачивается в 1092 -й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 9 (Девятому) купону выплачивается в 1183-й (Одна тысяча сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 10 (Десятому) купону выплачивается в 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 11 (Одиннадцатому) купону выплачивается в 1365-й (Одна тысяча триста шестьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 12 (Двенадцатому) купону выплачивается в 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 13 (Тринадцатому) купону выплачивается в 1547-й (Одна тысяча пятьсот сорок седьмой) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 14 (Четырнадцатому) купону выплачивается в 1638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 15 (Пятнадцатому) купону выплачивается в 1729-й (Одна тысяча семьсот двадцать девятый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 16 (Шестнадцатому) купону выплачивается в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 17 (Семнадцатому) купону выплачивается в 1911-й (Одна тысяча девятьсот одиннадцатый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 18 (Восемнадцатому) купону выплачивается в 2002-й (Две тысячи второй) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 19 (Девятнадцатому) купону выплачивается в 2093-й (Две тысячи девятьсот третий) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 20 (Двадцатому) купону выплачивается в 2184-й (Две тысячи сто восемьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 21 (Двадцать первому) купону выплачивается в 2275-й (Две тысячи двести семьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 22 (Двадцать второму) купону выплачивается в 2366-й (Две тысячи триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 23 (Двадцать третьему) купону выплачивается в 2457-й (Две тысячи четыреста пятьдесят седьмой) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 24 (Двадцать четвертому) купону выплачивается в 2548-й (Две тысячи пятьсот сорок восьмой) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 25 (Двадцать пятому) купону выплачивается в 2639-й (Две тысячи шестьсот тридцать девять) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 26 (Двадцать шестому) купону выплачивается в 2730-й (Две тысячи семьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 27 (Двадцать седьмому) купону выплачивается в 2821-й (Две тысячи восемьсот двадцать первый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 28 (Двадцать восьмому) купону выплачивается в 2912-й (Две тысячи девятьсот двенадцатый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Выплата купонного дохода по 28 (Двадцать восьмому) купону осуществляется одновременно с выплатой суммы погашения по Облигациям класса «Б» в 2912-й (Две тысячи девятьсот двенадцатый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Если дата окончания купонного периода выпадает на нерабочий праздничный или на выходной день в РФ, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в 1 (Первый) рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

v) очередность исполнения обязательств по выплате номинальной стоимости и процентного(купонного) дохода по облигациям

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «А» подлежат преимущественному исполнению перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б».

Установленная очередность исполнения обязательств применяется, в том числе при:

- исполнении обязательств за счет предоставленного обеспечения, в том числе при обращении взыскания на предмет залога и (или) получении денежных средств за счет предоставленного обеспечения;
- досрочном погашении облигаций и применяется в отношении суммы неустойки, иных штрафных санкций, а также убытков, подлежащих уплате владельцам облигаций в соответствии с условиями их выпуска.

(vi) порядок поступления денежных средств на Залоговый счет:

У Эмитента открыто несколько расчетных счетов, на которые (в том числе) поступают денежные средства от должников по Кредитным договорам. С расчетных счетов, на которые поступают денежные платежи от должников по Кредитным договорам (либо иные денежные платежи, поступающие в связи с Правами требования), денежные средства в безакцептном порядке поступают на Залоговый счет.

На дату утверждения Решения о выпуске у Эмитента открыты следующие расчетные счета:

1) Сведения о кредитной организации:

Полное фирменное наименование: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: Банк ВТБ (ПАО)

Место нахождения: 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29

Дополнительный офис «Лубянский» Филиала Банка ВТБ (ПАО) в г. Москве

101000, г. Москва, ул. Большая Лубянка, 16, стр.1

ИНН: 9715329167

БИК: 044525187

Корр. счет: 30101810700000000187

Номера счетов: 40701810826800000128, 40701810326800000149, 40701810726800000150

Тип счетов: Расчетный

2) Полное фирменное наименование: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: Банк ВТБ (ПАО)

Место нахождения: 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29

ИНН: 9715329167

БИК: 042007835

Корр. счет: 30101810100000000835 в Филиал Банка ВТБ (ПАО) в г. Воронеже

Филиал Банка ВТБ (ПАО) в г. Воронеже

394018, г. Воронеж, проспект Революции, д.58

Номер счета: 40701810431250000000

Тип счета: Расчетный.

Для целей оптимизации операционных расходов и/или повышения собираемости денежных средств с должников по Кредитным договорам Эмитент после даты утверждения Решения о выпуске облигаций вправе открывать дополнительные расчетные счета. При этом, новые расчетные счета, на которые будет осуществляться платежи от должников по Кредитным договорам (либо иные денежные платежи, поступающие в связи с Правами требования) открываются неизменно на условиях безакцептного или иного максимально близкого аналогичного списания с данных расчетных счетов на Залоговый счет и с частотой, не превышающей перечисления один раз в рабочий день или наиболее близкий возможный срок.

До начала размещения Облигаций Эмитент открывает отдельный расчётный счёт/определяет расчетный счёт из уже открытых, на который Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Облигаций. Денежные средства от Заемщиков (иных лиц), связанные с исполнением обязательств по Кредитным/иным соглашениям, права требований по которым составляют залоговое обеспечение, не поступают на расчетный счет, предназначенных для получения денежных средств в связи с размещением Облигаций.

Информацию о реквизитах расчетного счета, на который Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Облигаций, будет раскрыта в Сообщении о ключевых условиях выпуска. Во избежание сомнений, права Эмитента, вытекающие из расчетного счета, на который будут переведены денежные средства, поступившие на указанный расчетный счет от размещения Облигаций, не входят в Залоговое обеспечение по Облигациям.

Если иное не раскрыто в Сообщении о ключевых условиях выпуска, то со счета, предназначенного для средств, полученных от размещения Облигаций, Эмитент вправе списывать денежные средства для любых целей, включая, но не ограничиваясь, для осуществления выплат, связанных с деятельностью Эмитента в том числе, но, не ограничиваясь, связанных с исполнением обязательств Эмитента по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б», взысканием задолженности по Правам требования и др.

(vii) квалификационные критерии Прав требования и Портфеля:

В отношении Прав требования, вытекающих из Кредитных договоров Портфеля, предусмотрены следующие квалификационные критерии:

В Портфель входят права требования по кредитным и прочим договорам, заключенным между Банком ТРАСТ и должниками-физическими лицами.

- Права требования, основанием которых являются потребительские кредиты, составляли на дату передачи Эмитенту не менее 95% от совокупного размера основного долга Прав требования.
- Заемщиком и должником по каждому Праву требования является физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации.
- Кредитный договор, договор залога (если применимо), договор поручительства (если применимо), договор страхования (если применимо) в отношении каждого Права требования составлен в письменной форме и регулируются законодательством Российской Федерации.
- Право требования относится к обязательству, номинированному и подлежащему выплате в российских рублях.
- Процентная ставка по каждому потребительскому кредиту, входящему в Портфель, является фиксированной и составляет не менее 6% (Шести процентов) годовых.
- Поступления кредитора по каждому Праву требованию не облагаются налогом на добавленную стоимость.
- Насколько известно Оригинатору и Эмитенту, Права требования не обременены залогом в пользу какого-либо лица, иначе чем (начиная с даты начала размещения Облигаций) владельцев Облигаций в соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций.

В портфель могут входить Права требования, по кредитным договорам, заключенным между Банком ТРАСТ и должниками-физическими лицами, не соответствующие вышеуказанным критериям (в отношении процентной ставки и др.). При этом, доля таких Прав требований (размер прав требований по таким кредитным договорам) не может превысить 5% от общего размера Прав требований по Портфелю.

(vii) сведения о Сервисных агентах:

Для осуществления функций по обслуживанию и сбору поступлений платежей по Кредитным договорам (как подробнее описано ниже) Эмитент назначил на основании соответствующего договора следующего Сервисного агента.

Сервисный агент:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Финансовое Агентство по Сбору Платежей»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «ФАСП»
Место нахождения и адрес:	115114, Москва, Дербеневская наб., дом №11, этаж 3, комн. А314
ОГРН	1047796582305
ИНН	7704527702

Сервисный агент действует на основании договора между Эмитентом и Сервисным агентом (далее также – «**Договор с Сервисным агентом**»).

Основными функциями Сервисного агента являются:

- сопровождение работы компаний, осуществляющих прием платежей от должников по Кредитным договорам;
- ежедневная загрузка реестров в учетную систему компаний, осуществляющих прием платежей от должников по Кредитным договорам; ежедневная сверка данных онлайн реестров в системе, ежедневный учет реестров Эмитента;
- предоставление Эмитенту аналитических отчетов по учету сумм и расчётов в реестрах компаний, осуществляющих прием платежей от должников по Кредитным договорам;
- предоставление Эмитенту регулярных отчетов иного характера;

- взыскание задолженности по Правам требования (т.е. сбор платежей);
- взаимодействие от имени Эмитента с заемщиками и поручителями по вопросам, связанным с исполнением обязательств по Кредитным договорам;
- администрирование поступающих в пользу Эмитента платежей, в том числе идентификация платежей, обработка и учет платежей по каждому должнику, ведение информационной базы поступивших платежей по каждому должнику;
- оказание юридических услуг в отношении Кредитных договоров в соответствии с условиями Договора с Сервисным агентом, в том числе взаимодействие с судебными органами по вопросам предоставления информации по делам о взыскании задолженности в отношении Кредитных договоров и подготовка судебных документов для целей взыскания задолженности по Кредитным договорам;
- иные функции и обязательства, установленные Решением о выпуске и Договором с Сервисным агентом.

Во всех случаях, когда согласно Решению о выпуске предусмотрено возложение на Сервисного агента той или иной ответственности, такая ответственность может быть ограничена Договором с Сервисным агентом.

Договором с Сервисным агентом может быть предусмотрено, что Сервисный агент вправе приостановить исполнение каких-либо из функций, предусмотренных Решением о выпуске в случае, если ему не будут возмещены те или иные расходы, связанные с выполнением таких функций.

Эмитент вправе отменять назначение Сервисного агента в порядке и на условиях, предусмотренных Договором с Сервисным агентом, и, при необходимости назначать нового Сервисного агента. Новый Сервисный агент должен соответствовать следующим условиям:

- условия договора с новым Сервисным агентом должны соответствовать рыночным условиям, а сумма вознаграждения не может отличаться от рыночных более, чем на 15% (Пятнадцать процентов);
- обладать техническим функционалом, компетенцией и репутацией, необходимыми и достаточными для осуществления функций Сервисного агента.

Эмитент вправе назначать одного или нескольких дополнительных Сервисных агентов. Информация о назначении таких Сервисных агентов может быть раскрыта в Сообщении о ключевых условиях выпуска либо после Даты начала размещения Облигаций.

В случае назначения дополнительного Сервисного агента до Даты начала размещения, в Сообщении о ключевых условиях выпуска указывается информация о таком дополнительном Сервисном агенте:

- Полное фирменное наименование дополнительного Сервисного агента;
- Сокращенное фирменное наименование дополнительного Сервисного агента;
- Место нахождения и адрес дополнительного Сервисного агента;
- ОГРН дополнительного Сервисного агента;
- ИНН дополнительного Сервисного агента;
- Информация о дате заключения договора с дополнительным Сервисным агентом;
- Основные функции дополнительного Сервисного агента согласно заключенному с ним договору;

Раскрытие информации о назначении дополнительных Сервисных агентов после Даты начала размещения Облигаций осуществляется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты совершения таких назначений либо их отмены:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Такое сообщение о существенном факте должно содержать следующие дополнительные сведения о дополнительном Сервисном агенте:

- Полное фирменное наименование дополнительного Сервисного агента;
- Сокращенное фирменное наименование дополнительного Сервисного агента;
- Место нахождения и адрес дополнительного Сервисного агента;

- ОГРН дополнительного Сервисного агента;
- ИНН дополнительного Сервисного агента;
- Информация о дате заключения договора с дополнительным Сервисным агентом;
- Основные функции дополнительного Сервисного агента согласно заключенному с ним договору.

Эмитент имеет право назначить дополнительного Сервисного агента после Даты начала размещения Облигаций.

Раскрытие информации об отмене назначения Сервисных агентов и назначении новых Сервисных агентов осуществляется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты совершения таких назначений либо их отмены:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Иные условия обеспечения в форме залога денежных требований, а также будущих денежных требований по Облигациям настоящего выпуска:

Эмитент не вправе обременять денежные требования, выступающие в качестве Залогового обеспечения по Облигациям, залогом или иными правами третьих лиц, за исключением обременения залогом по Облигациям класса «Б».

8.12.2.2. Условия поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям

Обеспечение в форме поручительства не предусмотрено.

8.12.2.3. Условия банковской гарантии, которой обеспечивается исполнение обязательств по облигациям

Обеспечение в форме банковской гарантии не предусмотрено.

8.12.2.4. Условия государственной или муниципальной гарантии, которой обеспечивается исполнение обязательств по облигациям

Обеспечение в форме государственной или муниципальной гарантии не предусмотрено.

8.12.3. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием:

Сведения в настоящем пункте не приводятся, размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

8.12.4. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с залоговым обеспечением денежными требованиями:

8.12.4.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет

Учет денежных требований, находящихся в залоге по Облигациям, и денежных сумм, зачисленных на Залоговый счет Эмитент, осуществляется путем ведения Эмитентом реестра учета.

8.12.4.2. Сведения о выпусках облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями и денежных требованиях из заключенных эмитентом договоров, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) данным залоговым обеспечением

Денежные требования, выступающие предметом залога по Облигациям не заложены и не будут заложены в обеспечение исполнения обязательств по иным облигациям Эмитента либо из заключенных Эмитентом договоров, за исключением обременения залогом по обязательствам Эмитента из Облигаций класса «Б».

8.12.4.3. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями

Страхование риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по закладываемым денежным

требованиям, не проводилось.

8.12.4.4. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования

Для осуществления функций по обслуживанию и сбору поступлений платежей по Кредитным договорам (как подробнее описано ниже) Эмитент назначил на основании соответствующего договора следующего Сервисного агента.

Сервисный агент:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Финансовое Агентство по Сбору Платежей»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «ФАСП»
Место нахождения и адрес:	115114, Москва, Дербеневская наб., дом №11, этаж 3, комн. А314
ОГРН	1047796582305
ИНН	7704527702

Сервисный агент действует на основании договора между Эмитентом и Сервисным агентом (далее также – «**Договор с Сервисным агентом**»).

Основными функциями Сервисного агента являются:

- сопровождение работы компаний, осуществляющих прием платежей от должников по Кредитным договорам;
- ежедневная загрузка реестров в учетную систему компаний, осуществляющих прием платежей от должников по Кредитным договорам; ежедневная сверка данных онлайн реестров в системе, ежедневный учет реестров Эмитента;
- предоставление Эмитенту аналитических отчетов по учету сумм и расчётов в реестрах компаний, осуществляющих прием платежей от должников по Кредитным договорам;
- предоставление Эмитенту регулярных отчетов иного характера;
- взыскание задолженности по Правам требования (т.е. сбор платежей);
- взаимодействие от имени Эмитента с заемщиками и поручителями по вопросам, связанным с исполнением обязательств по Кредитным договорам;
- администрирование поступающих в пользу Эмитента платежей, в том числе идентификация платежей, обработка и учет платежей по каждому должнику, ведение информационной базы поступивших платежей по каждому должнику;
- оказание юридических услуг в отношении Кредитных договоров в соответствии с условиями Договора с Сервисным агентом, в том числе взаимодействие с судебными органами по вопросам предоставления информации по делам о взыскании задолженности в отношении Кредитных договоров и подготовка судебных документов для целей взыскания задолженности по Кредитным договорам;
- иные функции и обязательства, установленные Решением о выпуске и Договором с Сервисным агентом.

Во всех случаях, когда согласно Решению о выпуске предусмотрено возложение на Сервисного агента той или иной ответственности, такая ответственность может быть ограничена Договором с Сервисным агентом.

Договором с Сервисным агентом может быть предусмотрено, что Сервисный агент вправе приостановить исполнение каких-либо из функций, предусмотренных Решением о выпуске в случае, если ему не будут возмещены те или иные расходы, связанные с выполнением таких функций.

Эмитент вправе отменять назначение Сервисного агента в порядке и на условиях, предусмотренных Договором с Сервисным агентом, и, при необходимости назначать нового Сервисного агента. Новый Сервисный агент должен соответствовать следующим условиям:

- условия договора с новым Сервисным агентом должны соответствовать рыночным условиям, а сумма вознаграждения не может отличаться от рыночных более, чем на 15% (Пятнадцать процентов);

- обладать техническим функционалом, компетенцией и репутацией, необходимыми и достаточными для осуществления функций Сервисного агента.

Эмитент вправе назначать одного или нескольких дополнительных Сервисных агентов. Информация о назначении таких Сервисных агентов может быть раскрыта в Сообщении о ключевых условиях выпуска либо после Даты начала размещения Облигаций.

В случае назначения дополнительного Сервисного агента до Даты начала размещения, в Сообщении о ключевых условиях выпуска указывается информация о таком дополнительном Сервисном агенте:

- Полное фирменное наименование дополнительного Сервисного агента;
- Сокращенное фирменное наименование дополнительного Сервисного агента;
- Место нахождения и адрес дополнительного Сервисного агента;
- ОГРН дополнительного Сервисного агента;
- ИНН дополнительного Сервисного агента;
- Информация о дате заключения договора с дополнительным Сервисным агентом;
- Основные функции дополнительного Сервисного агента согласно заключенному с ним договору;

Раскрытие информации о назначении дополнительных Сервисных агентов после Даты начала размещения Облигаций осуществляется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты совершения таких назначений либо их отмены:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Такое сообщение о существенном факте должно содержать следующие дополнительные сведения о дополнительном Сервисном агенте:

- Полное фирменное наименование дополнительного Сервисного агента;
- Сокращенное фирменное наименование дополнительного Сервисного агента;
- Место нахождения и адрес дополнительного Сервисного агента;
- ОГРН дополнительного Сервисного агента;
- ИНН дополнительного Сервисного агента;
- Информация о дате заключения договора с дополнительным Сервисным агентом;
- Основные функции дополнительного Сервисного агента согласно заключенному с ним договору.

Эмитент имеет право назначить дополнительного Сервисного агента после Даты начала размещения Облигаций.

Раскрытие информации об отмене назначения Сервисных агентов и назначении новых Сервисных агентов осуществляется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты совершения таких назначений либо их отмены:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

8.12.4.5. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг:

Общая стоимость (размер) залогового обеспечения, руб./иностран. валюта	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным заложенным обеспечением и обязательств по заключенным эмитентом	Соотношение общей стоимости (размера) залогового обеспечения и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным заложенным обеспечением и
--	--	--

	договорам с данным залоговым обеспечением, руб./иностранн. валюта	обязательств по заключенным эмитентом договорам с данным залоговым обеспечением
На дату утверждения Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг общий размер обеспечения определяется как совокупный размер стоимости Основной суммы долга по Правам требований и денежных средств на залоговом счете Эмитента на конкретную дату. До даты начала размещения Облигаций настоящего выпуска Основная сумма долга составит не менее 11 000 000 000 (Одиннадцать миллиардов) рублей. Для целей Решения о выпуске ценных бумаг стоимость части Залогового обеспечения, которую составляет совокупность уступленных и принадлежащих Эмитенту денежных требований по всем Кредитным договорам, на конкретную дату составляет 20% (Двадцать процентов) от суммы Основного долга по Правам требования. Таким образом, стоимость залогового обеспечения на дату утверждения Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг составляет не менее 2 200 000 000 рублей.	Суммарная номинальная стоимость выпуска Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» составляет 405 000 000 (Четыреста пять миллионов) рублей. Залоговое обеспечение не будет выступать предметом залога в обеспечение исполнения обязательств каких-либо других требований, кроме как по Облигациям.	Общая стоимость (размера) залогового обеспечения превышает размер (суммы) обязательств по облигациям с данным залоговым обеспечением в 5,4 раза. При этом Эмитент обращает внимание на специфику Прав требования и на то, что большая часть Кредитных договоров является просроченными по оплате.

Указываются сведения о стоимости (размере) и составе залогового обеспечения.

Наименование показателя	Значение показателя
Суммарный размер остатков сумм основного долга по находящимся в залоге денежным требованиям, руб./иностранн. валюта	На дату утверждения Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг общий размер обеспечения определяется как совокупный размер стоимости Основной суммы долга по Правам требований и денежных средств на залоговом счете Эмитента на конкретную дату. До даты начала размещения Облигаций настоящего выпуска Основная сумма долга составит не менее 11 000 000 000 (Одиннадцать миллиардов) рублей. Для целей Решения о выпуске ценных бумаг стоимость части Залогового обеспечения, которую составляет совокупность уступленных и принадлежащих Эмитенту денежных требований по всем Кредитным

	договорам, на конкретную дату составляет 20% (Двадцать процентов) от суммы Основного долга по Правам требования. Таким образом, стоимость залогового обеспечения на дату утверждения Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг составляет не менее 2 200 000 000 рублей.
Суммарный размер остатков сумм задолженности по процентам по находящимся в залоге денежным требованиям, руб.	Не менее 18 000 000 000 (Восемнадцати миллиардов) рублей по Кредитным договорам Портфеля.
Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по находящимся в залоге денежным требованиям: по денежным требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых; по денежным требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых	Не применимо, так как Кредитные договоры носят неоднородный характер и не объединены схожими процентными ставками, более того большая часть Кредитных договоров является просроченными по оплате.
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения находящихся в залоге денежных требований, дней	Не применимо, так как большая часть Кредитных договоров является просроченными по оплате.
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения находящихся в залоге денежных требований, дней	Не применимо, так как большая часть Кредитных договоров является просроченными по оплате.

Указываются сведения о структуре залогового обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение:

1) структура залогового обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение:

Вид имущества, составляющего залоговое обеспечение	Стоимость (размер) данного вида находящегося в залоге имущества, руб./иностран. валюта	Доля данного вида имущества в общей стоимости (размере) залогового обеспечения, %
Денежные требования, всего в том числе:	На дату утверждения Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг общий размер обеспечения определяется как совокупный размер стоимости Основной суммы долга по Правам требований и денежных средств на залоговом счете Эмитента на конкретную дату. До даты начала размещения Облигаций настоящего выпуска Основная сумма долга составит не менее 11 000 000 000 (Одиннадцати миллиардов) рублей. Для целей Решения о выпуске ценных бумаг	100%

	стоимость части Залогового обеспечения, которую составляет совокупность уступленных и принадлежащих Эмитенту денежных требований по всем Кредитным договорам, на конкретную дату составляет 20% (Двадцать процентов) от суммы Основного долга по Правам требования. Таким образом, стоимость залогового обеспечения на дату утверждения Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг составляет не менее 2 200 000 000 рублей	
денежные требования по существующим (возникшим) обязательствам, срок исполнения которых еще не наступил	0 (ноль) рублей	0%
Денежные средства, находящиеся на залоговом счете, всего в том числе:	0 (ноль) рублей	0%
денежные средства в валюте Российской Федерации	0 (ноль) рублей	0%
денежные средства в иностранной валюте	0 (ноль)	0%
Государственные и муниципальные ценные бумаги, всего в том числе:	нет	0%
государственные ценные бумаги Российской Федерации	нет	0%
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	нет	0%
муниципальные ценные бумаги	нет	0%
Ценные бумаги, не являющиеся государственными и муниципальными ценными бумагами	нет	0%
Недвижимое имущество	нет	0%

2) структура находящихся в залоге денежных требований:

Группы однородных денежных требований, составляющих залоговое обеспечение	Количество находящихся в залоге денежных требований, составляющих данную группу, штук	Размер находящихся в залоге денежных требований данной группы, руб./иностранная валюта	Доля денежных требований данной группы в общей стоимости (размере) залогового обеспечения, %
Группа I Залог требований, уступленных и принадлежащих Эмитенту денежных требований по всем правам требования к физическим лицам по Кредитным договорам («Права требования»)	139 365	До даты начала размещения Облигаций настоящего выпуска Основная сумма долга составит не менее 11 000 000 000 (Одиннадцать миллиардов) рублей. Для целей Решения о выпуске ценных бумаг стоимость части Залогового обеспечения, которую составляет совокупность уступленных и принадлежащих Эмитенту денежных требований по всем Кредитным договорам, на конкретную дату составляет 20% (Двадцать процентов) от суммы Основного долга по Правам требования. Таким образом, стоимость залогового обеспечения на дату утверждения Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг составляет не менее 2 200 000 000 рублей.	100%
Группа II Залог требований, вытекающих из Договора залогового счета	1	Общая сумма денежных средств, зачисленных на Залоговый счет поступлений на дату утверждения Проспекта ценных бумаг составляет 0 (ноль) рублей.	0%

3) сведения о будущих денежных требованиях по будущим обязательствам, относящихся к залоговому обеспечению:

Группы однородных будущих	Прогнозируемое	Прогнозируемый	Прогнозируемые
---------------------------	----------------	----------------	----------------

денежных требований по будущим обязательствам, относящихся к залоговому обеспечению	количество будущих денежных требований по будущим обязательствам, составляющих данную группу, штук	размер будущих денежных требований данной группы, руб./иностран. валюта	минимальный и максимальный сроки исполнения будущих денежных требований по будущим обязательствам данной группы, дней
Группа I	<i>Неприменимо</i>	<i>Неприменимо</i>	<i>Неприменимо</i>
Группа II	<i>Неприменимо</i>	<i>Неприменимо</i>	<i>Неприменимо</i>
Группа III	<i>Неприменимо</i>	<i>Неприменимо</i>	<i>Неприменимо</i>

Указываются прогнозные значения по каждой группе однородных будущих денежных требований по будущим обязательствам. При этом группы однородных будущих денежных требований по будущим обязательствам должны соответствовать определенным эмитентом группам находящихся в залоге однородных денежных требований: **Не применимо**

Указывается период, в отношении которого делается прогноз, а если такой прогноз делается в отношении нескольких периодов, указываются соответствующие прогнозные значения в отношении каждого из таких периодов по состоянию на дату их окончания: **Не применимо**

Указывается информация о наличии просрочек платежей по находящимся в залоге денежным требованиям:

На дату утверждения Проспекта:

Срок просрочки платежа	Количество находящихся в залоге денежных требований, по которым просрочен срок платежа, штук	Доля находящихся в залоге денежных требований, по которым просрочен срок платежа, в общей стоимости (размере) залогового обеспечения, %
0 дней - без просрочки	42	0.003%
До 30 дней	11	0.001%
31 - 60 дней	8	0.001%
61 - 90 дней	8	0.001%
91 - 180 дней	36	0.005%
Свыше 180 дней	94 560	64.65%
В процессе истребования задолженности в судебном порядке	44 700	35.34%

Иные сведения о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения: **Отсутствуют.**

8.12.4.6. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принимаемых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение

В соответствии с Указанием Банка России от 07.07.2014 № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования» и п. 27 статьи 42 Закона о РЦБ Оригинатор принимает на себя обязательство по оказанию финансовой помощи Эмитенту для исполнения обязательств по Облигациям в размере не более полной номинальной стоимости размещенных Облигаций.

Ниже приведены основные условия обязательства Оригинатора:

Оригинатор принимает на себя обязательство при невозможности исполнения Эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций по выплате номинальной стоимости Облигаций в полном объеме и невозможности обращения взыскания на Залоговое обеспечение либо недостаточности сумм, полученных в результате обращения взыскания, по требованию Эмитента осуществить в пользу Эмитента выплату в размере не более полной номинальной стоимости размещенных Облигаций.

Прочие положения и порядок реализации указанной процедуры указанного обязательства закреплены в договоре между Оригинатором и Эмитентом.

8.13. Сведения о представителе владельцев облигаций:

Полное фирменное наименование Представителя владельцев облигаций: Общество с ограниченной ответственностью «Лигал Кэпитал Инвестор Сервисез»

Место нахождения и адрес Представителя владельцев облигаций: 109428, Российская Федерация, г. Москва, Рязанский проспект, дом 53

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1025402483809

Дата внесения записи: 17.12.2002 г.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5406218286

Особенности исполнения Представителем владельцев Облигаций своих обязанностей и реализации своих прав:

Представитель владельцев Облигаций обязан:

- (а) исполнять решения, принятые общим собранием владельцев Облигаций;
- (б) выявлять обстоятельства, которые могут повлечь за собой нарушение прав и законных интересов владельцев Облигаций;
- (в) контролировать исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям;
- (г) принимать меры, направленные на защиту прав и законных интересов владельцев Облигаций;
- (д) в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России и условиями выпуска Облигаций, информировать владельцев Облигаций:
 - (i) о выявлении обстоятельств, которые могут повлечь за собой нарушение прав и законных интересов владельцев Облигаций, а также о принятых им мерах, направленных на защиту прав и законных интересов владельцев Облигаций;
 - (ii) о случаях неисполнения (ненадлежащего исполнения) Эмитентом своих обязательств по Облигациям;
 - (iii) о наступлении обстоятельств, в силу которых владельцы Облигаций вправе требовать их досрочного погашения, включая указанные выше случаи, являющиеся Событиями досрочного погашения для целей досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций;
 - (iv) о наличии или возможности возникновения конфликта между интересами Представителя владельцев Облигаций и интересами владельцев Облигаций (далее - «**Конфликт интересов Представителя владельцев Облигаций**») и о принимаемых в связи с этим мерах;
 - (v) о приобретении определенного количества Облигаций, для владельцев которых он является Представителем, владении или прекращении владения этими облигациями, если такое

количество составляет 10 (Десять) и более процентов либо стало больше или меньше 10 (Десяти), 50 (Пятидесяти) или 75 (Семидесяти пяти) процентов общего количества находящихся в обращении Облигаций соответствующего выпуска;

(е) извещать владельцев Облигаций, Эмитента и Банк России о наступлении обстоятельств, в силу которых Представитель владельцев Облигаций перестает соответствовать требованиям, предусмотренным статьей 29.2 Закона о РЦБ;

(ж) представлять годовой отчет о деятельности Представителя владельцев Облигаций, а по требованию владельцев Облигаций, составляющих не менее 10 (Десяти) процентов общего количества находящихся в обращении Облигаций соответствующего выпуска, отчет за период менее 1 (Одного) года;

(з) не использовать в своих интересах конфиденциальную информацию, полученную им при осуществлении функций Представителя владельцев Облигаций;

(и) представлять интересы владельцев Облигаций, в том числе, осуществлять обращение взыскания в отношении Залогового Обеспечения по Облигациям в соответствии с положениями Решения о выпуске Облигаций;

(к) заявлять требования от имени владельцев Облигаций в деле о банкротстве Эмитента;

(л) заключить от имени и в интересах владельцев Облигаций, в том числе до даты начала размещения Облигаций (при условии, что такие договоры вступают в силу в отношении владельцев Облигаций не ранее даты размещения Облигаций), Договор Залогового счета и/или иные договоры, необходимые для исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям и исполнять обязанности и осуществлять полномочия, предусмотренные такими договорами;

(м) исполнять иные обязанности, предусмотренные Законом о РЦБ и иными федеральными законами о ценных бумагах, Решением о выпуске ценных бумаг или решением общего собрания владельцев Облигаций.

Представитель владельцев Облигаций вправе:

(а) давать согласие от имени владельцев Облигаций на внесение Эмитентом изменений в Решение о выпуске облигаций и (или) в Проспект ценных бумаг и договоры, заключенные Представителем владельцев Облигаций от имени и в интересах владельцев Облигаций, согласно обязанностям и полномочиям, предусмотренным Решением о выпуске облигаций, если такие изменения не связаны с объемом прав по облигациям и (или) порядком их осуществления;

(б) требовать от Эмитента, его аудитора, оценщика предоставления информации, необходимой для осуществления функций Представителя владельцев Облигаций;

(в) требовать от лица, осуществляющего учет прав на Облигации, предоставления списка владельцев Облигаций, составленного на указанную Представителем владельцев Облигаций дату;

(г) присутствовать без права голоса на общих собраниях участников Эмитента;

(д) осуществлять все полномочия залогодержателя в отношении Залогового обеспечения по Облигациям, предоставленного Эмитентом, в соответствии с положениями Решения о выпуске ценных бумаг;

(е) обращаться с требованиями в суд, а также совершать любые другие процессуальные действия;

(ж) получать присужденные владельцам Облигаций судом по иску к Эмитенту денежные средства или иное имущество;

(з) осуществлять иные права, предусмотренные Законом о РЦБ, иными федеральными законами о ценных бумагах, а также решением общего собрания владельцев Облигаций.

Приобретение Облигаций настоящего выпуска как при их размещении, так и при дальнейшем обращении означает прямо выраженное, полное и безотзывное согласие каждого из владельцев Облигаций, приобретшего Облигации, на возложение указанных в Решении о выпуске обязанностей на Представителя владельцев Облигаций, включая, но не ограничиваясь, осуществления полномочий в рамках и в связи с Событиями досрочного погашения и Событиями досрочного погашения для целей досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций, а также обращения взыскания на Залоговое обеспечение, исполнение им указанных в Решении о выпуске обязанностей и осуществление

им всех полномочий, вытекающих из возложенных на него обязанностей, и прав, предоставленных ему в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и решениями общего собрания владельцев Облигаций.

Приобретение Облигаций настоящего выпуска как при их размещении, так и при дальнейшем обращении означает прямо выраженное, полное и безотзывное согласие каждого из владельцев Облигаций, приобретшего Облигации, с тем, что, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, для целей п. 15 статьи 29.1 Закона о РЦБ владельцы облигаций не вправе требовать в индивидуальном порядке осуществления действий (в частности, реализации прав по договорам, заключенным Представителем владельцев Облигаций от имени и в интересах владельцев Облигаций, согласно обязанностям и полномочиям, предусмотренным Решением о выпуске облигаций), которые в соответствии с Законом о РЦБ и Решением о выпуске ценных бумаг отнесены к полномочиям Представителя владельцев Облигаций.

В настоящем пункте приводятся данные об особенностях осуществления отдельных прав и обязанностей Представителя владельцев Облигаций.

Особенности принятия Представителем владельцев Облигаций мер, направленных на защиту прав и законных интересов владельцев Облигаций:

В случае наступления обстоятельств, предусмотренных п. 9.5 Решения о выпуске для досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев, Представитель владельцев Облигаций информирует владельцев Облигаций о наступлении указанных обстоятельств и их праве требовать досрочного погашения Облигаций.

В случае утраты обеспечения по Облигациям или существенного ухудшения условий такого обеспечения Представитель владельцев Облигаций обязан в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты, когда он узнал или должен был узнать об утрате обеспечения по Облигациям или существенном ухудшении условий такого обеспечения, направить письменное требование к Эмитенту о проведении общего собрания владельцев Облигаций.

Особенности информирования владельцев Облигаций Представителем владельцев Облигаций:

Представитель владельцев Облигаций обязан информировать владельцев Облигаций:

- о выявлении обстоятельств, которые могут повлечь за собой нарушение прав и законных интересов владельцев Облигаций, а также о принятых Представителем владельцев Облигаций мерах, направленных на защиту прав и законных интересов владельцев Облигаций;
- о случаях неисполнения (ненадлежащего исполнения) Эмитентом своих обязательств по Облигациям;
- о наступлении обстоятельств (событий), в силу которых владельцы Облигаций вправе требовать их досрочного погашения;
- о наличии или возможности возникновения конфликта между интересами Представителя владельцев Облигаций и интересами владельцев Облигаций и о принимаемых в связи с этим мерах;
- о приобретении Представителем владельцев Облигаций определенного количества Облигаций, владении или прекращении владения этими Облигациями, если такое количество составляет 10 (Десять) и более процентов либо стало больше или меньше 10 (Десяти), 50 (Пятидесяти) или 75 (Семидесяти пяти) процентов общего количества находящихся в обращении Облигаций соответствующего выпуска.

Представитель владельцев Облигаций информирует владельцев Облигаций о наступлении указанных обстоятельств в следующие сроки после того, как Представитель владельцев Облигаций узнал или должен был узнать об их выявлении или наступлении:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Представителя владельцев Облигаций в сети Интернет www.lcpis.ru (далее – «Страница Представителя владельцев Облигаций») - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, опубликование информации на Странице в сети Интернет осуществляется после ее опубликования в Ленте новостей.

В случае смены Страницы Представителя владельцев Облигаций в сети Интернет, информация об этом подлежит раскрытию Представителем владельцев Облигаций в Ленте новостей не позднее чем за 1 (Один) день до такой смены.

Особенности дачи согласия от имени владельцев Облигаций на внесение Эмитентом изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) в Проспект ценных бумаг, если такие изменения не связаны с объемом прав по Облигациям и (или) порядком их осуществления:

Представитель владельцев Облигаций обязуется раскрывать информацию о получении от Эмитента запроса о выдаче Представителем владельцев Облигаций согласия от имени владельцев Облигаций на внесение Эмитентом изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) в Проспект ценных бумаг в следующие сроки после того, как Представитель владельцев Облигаций получил соответствующий запрос от Эмитента:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице Представителя владельцев Облигаций - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, опубликование информации на Странице в сети Интернет осуществляется после ее опубликования в Ленте новостей.

Представитель владельцев Облигаций обязуется раскрывать информацию о предоставлении им согласия или отказа Эмитенту от имени владельцев Облигаций на внесение Эмитентом изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) в Проспект ценных бумаг в следующие сроки после предоставления такого согласия или отказа:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице Представителя владельцев Облигаций - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, опубликование информации на Странице в сети Интернет осуществляется после ее опубликования в Ленте новостей.

Особенности получения бухгалтерской (финансовой) отчетности и иной информации Представителем владельцев Облигаций от Эмитента:

Эмитент по запросу Представителя владельцев Облигаций обязан предоставить ему свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность и иные документы (информацию), необходимые для осуществления функций Представителя владельцев Облигаций, в течение 5 (Пяти) рабочих дней после получения запроса, если такая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена и утверждена Эмитентом к моменту такого запроса в установленном применимом законодательством порядке, а иные документы (информация) имеются у Эмитента. Если у Эмитента не имеется указанных документов (информации), но Эмитент может получить такую информацию от третьих лиц, то Эмитент обязан в течение 3 (Трех) рабочих дней после получения запроса от Представителя владельцев Облигаций запросить такие документы (информацию) и предоставить их Представителю владельцев Облигаций в течение 1 (Одного) рабочего дня после их получения.

Особенности обращения Представителя владельцев Облигаций в арбитражный суд в интересах владельцев Облигаций:

Обращение с требованиями в арбитражный суд к Эмитенту в интересах владельцев Облигаций осуществляется Представителем владельцев Облигаций только по решению общего собрания владельцев Облигаций.

Особенности обращения взыскания на Залоговое обеспечение Представителем владельцев Облигаций:

Обращение взыскание на Залоговое обеспечение в судебном порядке осуществляется Представителем владельцев Облигаций только по решению общего собрания владельцев Облигаций, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

Особенности получения Представителем владельцев Облигаций денежных средств, присужденных владельцам Облигаций судом по иску к Эмитенту:

Денежные средства, полученные Представителем владельцев Облигаций в пользу владельцев Облигаций, в том числе присужденные владельцам Облигаций по иску к Эмитенту, заявленному в интересах владельцев Облигаций Представителем владельцев Облигаций, должны находиться на

отдельном банковском счете (счетах), открываемом (открываемых) Представителем владельцев Облигаций в кредитной организации (специальный счет Представителя владельцев Облигаций). На специальный счет Представителя владельцев Облигаций зачисляются также средства, полученные в пользу владельцев Облигаций в результате процессуальных действий, осуществленных Представителем владельцев Облигаций в интересах владельцев Облигаций, в рамках дела о несостоятельности (банкротстве) Эмитента или Банка Залогового счета.

Представитель владельцев Облигаций использует денежные средства, полученные в пользу владельцев Облигаций для оплаты и (или) возмещения своих расходов и исполнения обязательств Эмитента по Облигациям в следующей очередности:

1. Для компенсации расходов на осуществление процессуальных действий и (или) обращение взыскания на Залоговое обеспечение Представителя владельцев Облигаций и/или владельца/владельцев облигаций, в случае если такие владельцы облигаций по своему усмотрению приняли решение и оплатили такие расходы за осуществление процессуальных действий и (или) обращение взыскания на предмет залога;
2. Для компенсации расходов Представителя владельцев Облигаций на проведение общих собраний владельцев Облигаций, созданных по инициативе Представителя владельцев Облигаций;
3. Для оплаты неоплаченных услуг Представителя владельцев облигаций до даты поступления таких средств на специальный счет Представителя владельцев Облигаций;
4. Для выплаты в отношении владельцев номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по Облигациям (в соответствии с порядком, указанным в Решении о выпуске);
5. Для выплаты в отношении владельцев Облигаций процентов за пользования чужими денежными средствами с момента дефолта (технического дефолта) до момента получения Представителем владельцев Облигаций на специальный счет денежных средств.

Особенности покрытия расходов Представителя владельцев Облигаций:

Покрытие расходов Представителя владельцев Облигаций, связанных, в частности, с обращением в арбитражный суд и/или осуществлением судебного порядка обращения взыскания на предмет залога, осуществляется за счет Эмитента. При этом, владелец или владельцы Облигаций вправе по своему усмотрению оплатить такие расходы Представителя владельцев Облигаций, если это не было сделано Эмитентом.

В случае, если расходы Представителя владельцев Облигаций, связанные с обращением в арбитражный суд и/или осуществлением судебного порядка обращения взыскания на предмет залога, были оплачены отдельными владельцем или владельцами Облигаций, указанные расходы возмещаются за счет денежных средств, присужденных владельцам Облигаций судом по иску к Эмитенту, Банку Залогового счета и (или) за счет средств, полученных за счет реализации предмета залога по Облигациям.

В случае принятия общим собранием владельцев Облигаций решения об осуществлении (реализации) права на обращение в суд с требованием к Эмитенту, обращения взыскания на предмет залога, Представитель владельцев Облигаций вправе не исполнять указанные решения до оплаты владельцами Облигаций или Эмитентом расходов Представителя владельцев Облигаций, связанных с обращением в суд с таким требованием и с обращением взыскания на предмет залога в судебном порядке.

Представитель владельцев Облигаций обязан по требованию владельцев Облигаций возместить причиненные им убытки. Договором, на основании которого действует Представитель владельцев Облигаций, размер ответственности Представителя владельцев Облигаций за убытки, причиненные владельцам Облигаций в результате его неосторожных действий (бездействия), должен быть ограничен суммой, равной его десятикратного ежегодного вознаграждения.

Ответственность Представителя владельцев Облигаций:

- Представитель владельцев Облигаций не осуществляет контроль за соответствием договоров, которые в соответствии с Решением о выпуске он обязан подписывать, требованиям/условиям таких договоров, установленных Решением о выпуске;
- Представитель владельцев Облигаций не дает согласий на приобретение Прав требований;
- Представитель владельцев Облигаций не осуществляет контроль за соблюдением квалификационных требований в отношении Прав требования и Портфелем (Дополнительным портфелем) при

приобретении Прав требований Эмитентом, не дает согласий на приобретение Прав требований, не принимает решений и не делает выводов о рыночном характере и обоснованности цены приобретения Прав требований, не принимает решений и не делает выводов о рыночном характере и обоснованности процентной ставки по кредитам, права требования по которым приобретаются Эмитентом; не принимает решений и не делает выводы о целесообразности приобретения Прав требований, долговой нагрузке, платежеспособности, способности обслуживать обязательства заемщиков по кредитам, права требования по которым приобретаются Эмитентом; не дает оценки и не высказывает суждений в отношении приоритетности, очередности, графика исполнения обязательств по кредитам и/или займам, права требования по которым приобретаются Эмитентом по сравнению с иными платежными обязательствами заемщиков, вероятности дефолта, реструктуризации, неисполнения любых обязательств по кредитам, структуры обеспечения и качества документации по кредитам; не осуществляет кредитного анализа и финансового мониторинга в отношении кредитного качества, финансового положения, платежеспособности заемщиков и их способности исполнять обязательства по кредитам, права требования по которым приобретаются Эмитентом;

- Представитель владельцев Облигаций не несет ответственности ни перед владельцами Облигаций, ни перед Эмитентом за корректность, подлинность, полноту данных, информации, материалов, расчетов, предоставленных Эмитентом, Оригинатором, Сервисным(и) агентом(ами), Расчетным агентом или иными третьими лицами;

- Представитель владельцев Облигаций не несет ответственности ни перед владельцами Облигаций, ни перед Эмитентом за расчет любых показателей в части использования данных, полученных от Эмитента, Оригинатора, Сервисного(ых) агента(ов), Расчетного агента и данных и показателей, которые отсутствуют в официальной отчетности Оригинатора;

- Предоставляя согласие на списание средств с Залогового счета, Представитель владельцев Облигаций проверяет исключительно целевой характер списания на основании информации, предоставленной ему Эмитентом, Сервисными агентами и/или Расчетным агентом. Представитель владельцев облигаций не осуществляет контроль за необходимостью, разумностью, обоснованностью данных расходов;

- Представитель владельцев облигаций не дает согласия Эмитенту на отчуждение Прав требований.

Особенности действий Представителя владельцев Облигаций по созыву общего собрания владельцев Облигаций:

Если:

- в случаях, указанных в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, Представитель владельцев Облигаций заявляет Эмитенту требование о проведении общего собрания владельцев Облигаций, но такое собрание не проведено в течение 20 (Двадцати) рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования; и

- основания для заявления требования о проведении такого собрания, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, не прекратились, то Представитель владельцев Облигаций в разумный срок проводит такое общее собрание владельцев Облигаций при условии, что расходы Представителя владельцев Облигаций на проведение такого общего собрания были предварительно надлежащим образом оплачены.

Особенности полномочий Представителя владельцев Облигаций по настоящему выпуску Облигаций:

Представитель владельцев облигаций является стороной Договора залога прав, заключенного между Эмитентом и Представителем владельцев облигаций в отношении прав по Залоговому счету и приобретет права и обязанности по нему с даты фактического размещения первой Облигации.

Общее собрание владельцев Облигаций:

1. Общее собрание владельцев облигаций вправе принимать решения по вопросам:

1) о согласии на внесение Эмитентом изменений в Решение о выпуске облигаций и (или) в Проспект Облигаций, связанных с объемом прав по Облигациям и (или) порядком их осуществления, если решение по указанному вопросу не принимается Представителем владельцев облигаций самостоятельно на основании решения общего собрания владельцев Облигаций, предусмотренного подпунктом 6 настоящего пункта;

2) об отказе от права требовать досрочного погашения Облигаций в случае возникновения у

владельцев Облигаций указанного права;

3) об отказе от права на предъявление требования к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям Эмитента, в том числе требования об обращении взыскания на заложенное имущество, в случае возникновения у владельцев Облигаций указанного права;

4) о согласии на заключение от имени владельцев облигаций соглашения о прекращении обязательств по Облигациям предоставлением отступного или новацией, а также об утверждении условий указанного соглашения;

5) об отказе от права на обращение в суд с требованием к эмитенту Облигаций и (или) лицу, предоставившему обеспечение по облигациям эмитента, в том числе с требованием о признании указанных лиц банкротами;

6) о предоставлении Представителю владельцев Облигаций права самостоятельно принимать решение по вопросу, указанному в подпункте 1 настоящего пункта;

7) об избрании Представителя владельцев Облигаций, в том числе взамен ранее определенного Эмитентом Облигаций или взамен ранее избранного общим собранием владельцев Облигаций;

7.1) об осуществлении (реализации) права на обращение в суд с требованием к Эмитенту Облигаций и (или) к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям эмитента, в том числе с требованием о признании указанных лиц банкротами;

8) по иным вопросам, предусмотренным Законом о РЦБ.

2. Общее собрание владельцев облигаций не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Законом о РЦБ, если иное не будет предусмотрено Законом о РЦБ.

8.14. Сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском:

не применимо.

8.15. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках:

Сведения в настоящем пункте не приводятся, размещаемые ценные бумаги не являются российскими депозитарными расписками.

8.16. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг:

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»:

а) Совершение сделок, влекущих за собой переход прав собственности на эмиссионные ценные бумаги (обращение эмиссионных ценных бумаг), допускается после государственной регистрации их выпуска (дополнительного выпуска) или присвоения их выпуску (дополнительному выпуску) идентификационного номера.

Переход права собственности на Облигации допускается после полной оплаты ценных бумаг.

б) публичное обращение ценных бумаг, выпуск (дополнительный выпуск) которых подлежит государственной регистрации, допускается при одновременном соблюдении следующих условий:

регистрации проспекта ценных бумаг (проспекта эмиссии ценных бумаг, плана приватизации, зарегистрированного в качестве проспекта эмиссии ценных бумаг) либо допуск эмиссионных ценных бумаг к организованным торгам без их включения в котировальные списки;

раскрытия эмитентом информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг»;

в) запрещается публичное обращение, реклама и предложение в любой иной форме неограниченному кругу лиц ценных бумаг, публичное обращение которых запрещено или не предусмотрено федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Ограничения, предусмотренные уставом Эмитента и законодательством Российской Федерации, для потенциальных приобретателей-нерезидентов, в том числе ограничения на размер доли участия

иностранных лиц в уставном капитале Эмитента, не распространяются на приобретение и обращение размещаемых ценных бумаг.

Облигации допускаются к публичному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

8.17. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Эмитент ранее не выпускал ценные бумаги. В этой связи информация в настоящем пункте не приводится.

8.18. Сведения об организаторах торговли, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг:

Облигации размещаются путем проведения торгов организатором торговли на рынке ценных бумаг. Эмитент предполагает обратиться к бирже для допуска размещаемых ценных бумаг к обращению через этого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Полное и сокращенное фирменные наименования: **Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа)**

Место нахождения: **Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13**

Почтовый адрес: **Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13**

Сведения о лицензиях:

Номер лицензии биржи: **077-001**

Дата выдачи лицензии: **29 августа 2013 года**

Срок действия лицензии: **бессрочная**

Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России**

Изменение фирменного наименования и/или организационно-правовой формы Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа) не повлечет изменение лица, являющегося организатором торговли, на торгах которого происходит размещение Облигаций.

Эмитент предполагает обратиться к Публичному акционерному обществу «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа) для допуска размещаемых ценных бумаг к обращению. Предполагаемый срок обращения ценных бумаг эмитента: с даты размещения и до даты полного погашения Облигаций.

8.19. Иные сведения о размещаемых ценных бумагах

В Решении о выпуске помимо терминов, определенных в предыдущих разделах Решения о выпуске облигаций, также используются следующие термины:

«Основная сумма долга» - означает общую сумму непогашенного основного долга по всем Кредитным договорам. До даты начала размещения Облигаций настоящего выпуска Основная сумма долга составит не менее 11 000 000 000 (Одиннадцати миллиардов) рублей.

«Права требования» – право на получение исполнения от должника по Кредитным договорам, приобретенное Эмитентом;

«Кредитные договоры» - означает право на получение исполнения от должника по кредитным и иным договорам, приобретённым Эмитентом в Портфеле;

«Портфель» - совокупность прав требования по Кредитным договорам и иным договорам, приобретенных Эмитентом от Оригинатора в соответствии с договором цессии о переуступке права требования по кредитным договорам, заключенным между Публичным акционерным обществом Национальный банк «ТРАСТ» (ОГРН 1027800000480) и физическими лицами.

События, которые не признаются утратой обеспечения по Облигациям или существенным ухудшением условий такого обеспечения, в том числе для целей подпункта 4 пункта 5 статьи 17.1 Закона о РЦБ:

Изменение остатка на Залоговом счете, а также замена такого Залогового счета в случаях и в порядке, указанном в пункте 12.2 не признается утратой обеспечения по Облигациям или существенным ухудшением условий такого обеспечения. Приобретение Облигаций означает согласие с указанным принципом.

Без ущерба для применения положений пункта 9.5 Решения о выпуске, владельцы Облигаций, приобретая Облигации, соглашаются, что, как следует из положений п. 2 ст. 340 Гражданского кодекса Российской Федерации, изменение рыночной стоимости предмета залога по Облигациям, в том числе изменение рыночной стоимости денежных требований, заложенных в обеспечение исполнения обязательств по Облигациям, не является основанием для изменения или прекращения залога и, соответственно, не может признаваться утратой обеспечения по Облигациям или существенным ухудшением условий такого обеспечения.

Признание недействительными Кредитных договоров и (либо) не подлежащими/невозможными ко взысканию денежных требований из Кредитных договоров (в том числе, но не ограничиваясь в связи с банкротством должников и др.) вплоть до 15 (Пятнадцати) % от Основной суммы долга не признается утратой обеспечения по Облигациям или существенным ухудшением условий такого обеспечения. Приобретение Облигаций означает согласие с указанным принципом.

Резервы Эмитента

Если иное не указано в Сообщении о ключевых условиях, Эмитентом создаются (1) резерв для выплаты купонного дохода за один купонный период («Резерв для купона»); (2) резерв на операционные расходы.

Резервы создаются из денежного потока и уменьшают ДДС, размер которого определяет стоимость, выплачиваемую по каждой Облигации выпуска при ее погашении (частичном погашении).

Размер Резервов учтен в формуле определения ДДС (п. 9.2 Решения о выпуске), при этом,

- ✓ (D) в формуле определения ДДС определяет размер Резерва на купон, который, исходя из формулы, всегда равен размеру купона по текущему купонному периоду по Облигациям класса «А»;
- ✓ $(E + F + G) * 120\%$ в формуле определения ДДС определяет размер Резерва на операционные расходы, который, исходя из формулы, равняется 20% от понесенных в текущем периоде расходов на услуги Сервисных агентов, Управляющей компании, Расчетного агента, Представителя владельцев Облигаций и иных расходов, связанных с уставной деятельностью Эмитента за текущий отчетный период.

Резерв для купона

Резерв для выплаты купонного дохода по Облигациям класса «А» и Минимального купонного дохода Облигациям класса «Б» формируется и содержится на залоговом счете Эмитента. Резерв для купона может быть использован только для целей выплаты купонного дохода.

В заключительном купонном периоде сумма Резерва для купона по Облигациям класса «А» направляется на выплату купона по Облигациям класса «А» за такой заключительный купонный период в полном объеме.

В заключительном купонном периоде сумма Резерва для Минимального купонного дохода по Облигациям класса «Б» направляется на выплату купона по Облигациям класса «Б» за такой заключительный купонный период в полном объеме.

В случае использования средств Резерва в одном из купонных периодов Резерв подлежит пополнению до необходимой суммы такого Резерва. Учет получения, расходования средств и необходимости пополнения Резерва для купона осуществляется Расчетным агентом (а в случае его отсутствия - Эмитентом в лице Управляющей организации).

Резерв для операционных расходов

Резерв для операционных расходов формируется на залоговом счете Эмитента для обеспечения осуществления Эмитентом принятых на себя обязательств по заключенным соглашениям.

Резерв для операционных расходов создается каждый отчетный период на дату расчета ДДС, средства Резерва для операционных расходов могут быть использованы для осуществления любых платежей с залогового счета, указанных в подпункте «з» пункта 12.2 Решения о выпуске. Во избежание сомнений у Эмитента отсутствует обязательство по поддержанию размера резерва на определенном уровне и Эмитент вправе внутри купонного периода использовать его в полном объеме.

ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «Б»

8.1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Облигации документарные процентные неконвертируемые с залоговым обеспечением на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», размещаемые путем открытой подписки (по тексту – «Облигации», «Облигации класса «Б»») Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Аккорд Финанс» (по тексту – «Эмитент»), обязательства по которым исполняются после исполнения обязательств Эмитента по обеспеченным залогом того же залогового обеспечения Облигациям класса «А» (по тексту – «Облигации класса «А»»).

8.2. Форма ценных бумаг:

документарные.

8.3. Указание на обязательное централизованное хранение:

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций.

Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО АО НРД
Место нахождения и адрес:	город Москва, улица Спартаковская, дом 12
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности:	№ 045-12042-000100

Дата выдачи лицензии:	19.02.2009
Срок действия лицензии:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию:	ФСФР России

Выпуск Облигаций оформляется одним сертификатом (по тексту – «Сертификат»), подлежащим обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» (по тексту – «НРД», «НКО АО НРД»). Образец Сертификата приводится в приложении к настоящему решению о выпуске ценных бумаг (по тексту – «Решение о выпуске» или «Решение о выпуске ценных бумаг») и проспекту ценных бумаг (по тексту – «Проспект», «Проспект ценных бумаг»).

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске и данными, приведенными в Сертификате, владелец Облигаций имеет право требовать осуществления прав, закрепленных Облигациями, в объеме, удостоверенном Сертификатом.

До даты начала размещения Облигаций (далее – «Дата начала размещения») Эмитент передает Сертификат на хранение в НРД. Выдача отдельных сертификатов на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи прав на Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется НРД и иными депозитариями, осуществляющими учет прав на Облигации, за исключением НРД (по тексту «Депозитарии» и каждый в отдельности – «Депозитарий»).

Право собственности на Облигации подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД или соответствующим Депозитарием.

Право собственности на Облигацию (вместе с правами, закрепленными Облигацией) переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя (нового владельца) Облигаций в НРД или соответствующем Депозитарии.

Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 г. «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями) (по тексту – «Закон о РЦБ»), иными подзаконными нормативными правовыми актами, а также внутренними документами депозитариев.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных правовых актов порядок учета и перехода прав на Облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных правовых актов.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении Облигаций производится после полной выплаты номинальной стоимости Облигаций и накопленного, но невыплаченного купонного дохода по таким Облигациям, размеры которых определяются в соответствии с Решением о выпуске и (или) погашения соответствующих требований владельцев по Облигациям, не удовлетворенных за счет средств, полученных в результате реализации заложенных денежных требований при обращении на них взыскания, как указано в пункте 12.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

В случае прекращения деятельности НРД в связи с его реорганизацией обязательное централизованное хранение Облигаций будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда в Решении о выпуске упоминается НРД, подразумевается НРД или его правопреемник.

8.4. Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги

Номинальная стоимость каждой Облигации – 1 000 (Одна тысяча) рублей.

8.5. Количество ценных бумаг выпуска

Количество размещаемых Облигаций составляет 5 000 (Пять тысяч) штук.

Размещение Облигаций траншами не предусмотрено.

8.6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Сведения не приводятся. Облигации данного выпуска ранее не размещались. Настоящий выпуск Облигаций не является дополнительным.

8.7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска)

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента, обеспеченные залогом денежных требований (п.2 ст.15.1 Закона о РЦБ). Предметом залога по Облигациям (по тексту – «Залоговое обеспечение») является совокупность:

- прав Эмитента по договору залогового счета (далее под «Договором Залогового счета» понимается Договор залогового счета, заключенный между Эмитентом и Банком ВТБ (публичное акционерное общество) (далее – «Банк Залогового счета»), в отношении банковского счета, реквизиты которого приведены в п. «е» пункта 12.2 Решения о выпуске, и договору залога прав,

заключенному между Эмитентом и Представителем владельцев облигаций в отношении прав по Залоговому счету (далее – «**Договор залога прав**»); и

- уступленных и принадлежащих Эмитенту денежных требований по всем правам требования к физическим лицам по Кредитным договорам (далее также – «**Права требования**») (как данный термин определен в п. 17 Решения о выпуске облигаций).

До даты начала размещения Облигаций настоящего выпуска Основная сумма долга (как данный термин определен в п. 17 Решения о выпуске облигаций) составит не менее 11 000 000 000 (Одиннадцати миллиардов) рублей.

Облигации предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Владелец Облигаций имеет следующие права:

- право на получение полной номинальной стоимости Облигации в предусмотренный Облигацией срок и в порядке, установленном Решением о выпуске, после получения владельцами Облигаций класса «А» номинальной стоимости Облигаций класса «А»;
- право на получение минимального купонного дохода по окончании каждого купонного периода, порядок определения и выплаты которого указаны в п. 9.3 и п. 9.4 Решения о выпуске, после получения процентного (купонного) дохода владельцами Облигаций класса «А»;
- право на получение переменного купонного дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в п. 9.3 и п. 9.4 Решения о выпуске, после получения процентного (купонного) дохода владельцами Облигаций класса «А» и погашения Облигаций класса «А»;
- право на участие в общем собрании владельцев Облигаций в порядке, предусмотренным законодательством Российской Федерации, включая право на созыв общего собрания владельцев Облигаций лицом (лицами), являющегося (являющихся) владельцем (владельцами) не менее чем 10% (Десять процентов) находящихся в обращении Облигаций, а также право на доступ и ознакомление с информацией, обязательной для предоставления при подготовке к проведению общего собрания владельцев Облигаций;
- право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций в случаях, установленных Решением о выпуске, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- все права, возникающие из залога Залогового обеспечения, в соответствии с условиями такого залога, указанными в п. 12 Решения о выпуске. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога Залогового обеспечения. Передача прав, возникших из залога Залогового обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на Залоговое обеспечение в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям с учетом ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Решением о выпуске;
- право обращаться в суд или Арбитражный суд г. Москвы с иском к Эмитенту в соответствии с законодательством Российской Федерации в случае невозможности удовлетворения требований по Облигациям, предъявленных Эмитенту, с учетом ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Решением о выпуске;
- право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Залогового обеспечения; указанные требования владельцев Облигаций класса «Б» удовлетворяются после удовлетворения аналогичных требований владельцев Облигаций класса «А»;
- равные с правами других владельцев Облигаций настоящего выпуска права в отношении Залогового обеспечения. Владельцы Облигаций настоящего выпуска имеют одинаковые права на удовлетворение своих требований из Залогового обеспечения в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязанностей по настоящему выпуску, путем удовлетворения своих требований за счет Залогового обеспечения. Все обязательства Эмитента по Облигациям выпуска будут юридически равны и обязательны к исполнению в равной степени;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Переход права собственности на Облигации запрещается до их полной оплаты и государственной регистрации Банком России отчета об итогах выпуска ценных бумаг;

- право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного действующим законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

В случае возникновения обязанностей Эмитента совершить платеж по Облигациям выпуска перед несколькими владельцами Облигаций ни один из владельцев Облигаций не будет иметь какого-либо преимущества в получении платежа по Облигациям от Эмитента.

В соответствии с пунктом 1 статьи 29.6 Закона о РЦБ владельцы Облигаций принимают решения по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания владельцев Облигаций в соответствии с Законом о РЦБ и Решением о выпуске, путем проведения общего собрания владельцев Облигаций.

В соответствии с пунктом 5 статьи 29.8 Закона о РЦБ владелец Облигаций вправе обжаловать в арбитражный суд решение, принятое общим собранием владельцев Облигаций с нарушением требований данного закона и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, в случае, если он не принимал участия в общем собрании владельцев Облигаций или голосовал против принятия такого решения, и указанным решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в арбитражный суд в течение 3 (Трёх) месяцев со дня, когда владелец Облигаций узнал или должен был узнать о принятом решении. Арбитражный суд вправе с учетом всех обстоятельств дела оставить в силе обжалуемое решение, если голосование данного владельца Облигаций не могло повлиять на результаты голосования, и допущенные нарушения не являются существенными.

Компетенция общего собрания владельцев Облигаций, порядок подготовки к проведению, проведения, голосования и принятия решений на общих собраниях владельцев Облигаций устанавливаются Законом о РЦБ и нормативными правовыми актами Банка России.

Если иное не будет предусмотрено Законом о РЦБ в редакции, действующей на дату созыва соответствующего общего собрания владельцев Облигаций, то общее собрание владельцев Облигаций не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Законом о РЦБ.

Эмитентом определен Представитель владельцев Облигаций. Информация о Представителе владельцев Облигаций приведена в п. 13 Решения о выпуске ценных бумаг. Представитель владельцев Облигаций действует в интересах всех владельцев Облигаций.

В соответствии с п. 15 ст. 29.1 Закона о РЦБ владельцы Облигаций не вправе в индивидуальном порядке осуществлять действия, которые в соответствии с Законом о РЦБ отнесены к полномочиям Представителя владельцев Облигаций, если иное не предусмотрено Законом о РЦБ, Решением о выпуске Облигаций или решением общего собрания владельцев Облигаций.

В соответствии с п. 16 ст. 29.1 Закона о РЦБ владельцы Облигаций вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд по истечении 1 (Одного) месяца с момента возникновения оснований для такого обращения в случае, если в указанный срок Представитель владельцев Облигаций не обратился в арбитражный суд с соответствующим требованием или в указанный срок общим собранием владельцев Облигаций не принято решение об отказе от права обращаться в суд с таким требованием.

Ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги не предназначены для квалифицированных инвесторов.

8.8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска)

8.8.1. Способ размещения ценных бумаг

Открытая подписка

8.8.2. Срок размещения ценных бумаг

Порядок определения даты начала размещения Облигаций

Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций только после государственной регистрации их выпуска. Запрещается начинать размещение Облигаций ранее даты, с которой Эмитент предоставил доступ к Проспекту ценных бумаг в порядке, установленном Законом о РЦБ, подзаконными нормативными правовыми актами, включая Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (утв. Банком России от 30.12.2014 № 454-П (по тексту – **«Положение о раскрытии информации»**)).

Эмитент публикует сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п.11 Решения о выпуске.

Дата начала размещения Облигаций (далее – **«Дата начала размещения»**) определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей компании Эмитента) (далее – **«Управляющая компания»**) после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 Решения о выпуске в следующие сроки:

- в Ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на проведение действий по раскрытию информации на рынке ценных бумаг (на момент утверждения Решения о выпуске ценных бумаг такими агентствами являются: ЗАО «АК&М», [АНО «АЗИПИ»](http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38017), ООО «Интерфакс – ЦРКИ», ЗАО «Прайм-ТАСС», ЗАО «СКРИН») (далее по тексту - **«Лента новостей»**) - не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций,
- на странице <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38017> либо иной странице в сети «Интернет», предоставленной Эмитенту каким-либо информационным агентством, уполномоченных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на проведение действий по раскрытию информации на рынке ценных бумаг (далее - **«Страница в сети Интернет»**) - не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент уведомляет НРД об определенной Дате начала размещения не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения.

Дата начала размещения Облигаций, определенная решением единоличного исполнительного органа Эмитента (Управляющей компании), может быть изменена решением единоличного исполнительного органа Эмитента (Управляющей компании), принятым не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления определенной таким образом Даты начала размещения, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты начала размещения, определенному действующим законодательством Российской Федерации и Решением о выпуске.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении Даты начала размещения, Эмитент публикует сообщение об изменении Даты начала размещения:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.
- на Странице в сети Интернет по адресам - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент уведомляет НРД о принятом решении об изменении Даты начала размещения в дату принятия такого решения, в согласованном порядке.

Предполагается, что дата начала размещения Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «А» будет совпадать.

Порядок определения даты окончания размещения:

Датой окончания размещения Облигаций (по тексту - **«Дата окончания размещения»**) является более ранняя из следующих дат:

- 3-ий (Третий) рабочий день с Даты начала размещения Облигаций;

- дата размещения последней Облигации выпуска.

При этом Дата окончания размещения не может быть позднее 1 (Одного) года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций. Эмитент вправе продлить указанный срок размещения Облигаций путем внесения соответствующих изменений в текст Решения о выпуске облигаций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. При этом каждое продление срока размещения Облигаций не может составлять более одного года, а общий срок размещения Облигаций с учетом его продления - более 3 (Трех) лет с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

В случае, когда последний день срока, в который в соответствии с настоящим пунктом Решения о выпуске эмитент обязан раскрыть информацию или предоставить копию документа, содержащего подлежащую раскрытию информацию, приходится на выходной или нерабочий праздничный день, днем окончания такого срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

Размещение Облигаций траншами не предусмотрено.

8.8.3. Порядок размещения ценных бумаг

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»:

не предусмотрена.

порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения

Размещение Облигаций осуществляется путем их отчуждения Эмитентом первым владельцам путем заключения гражданско-правовых сделок.

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске (далее – «Цена размещения»).

Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Настоящий пункт Решения о выпуске содержит адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении Облигаций.

Потенциальные приобретатели Облигаций в течение срока с даты раскрытия информации об определении Даты размещения (включительно) и до 12.00 по московскому времени Даты размещения (включительно) направляют в адрес Эмитента предложения (оферты) о приобретении Облигаций (далее – Предложение).

Предложение потенциального приобретателя Облигаций должно содержать:

- идентифицирующие данные потенциального приобретателя (для юридических лиц - наименование, ОГРН, ИНН, адрес места нахождения (для иностранных лиц - сведения, идентифицирующие юридическое лицо в соответствии с применимым правом); для физических лиц – фамилия, имя, отчество (при наличии) и паспортные данные (для иностранных лиц – сведения, идентифицирующие физическое лицо в соответствии с применимым правом);
- цену приобретения Облигаций и количество Облигаций, которое потенциальный приобретатель обязуется приобрести по указанной цене;
- адрес электронной почты (в обязательном порядке), на который Эмитент может направить ответ о принятии Предложения;
- положения, подтверждающие информированность потенциального приобретателя о том, что Эмитент имеет право принять Предложения лиц, определённых по его усмотрению из числа лиц, сделавших/направивших Предложения.

Предложение должно быть подписано потенциальным приобретателем или его уполномоченным представителем с приложением документов, подтверждающих полномочия подписанта. Предложение потенциального приобретателя – юридического лица должно быть скреплено печатью данного юридического лица (при его наличии).

Отсканированные копии Предложения и прилагаемых к нему документов направляются на электронный адрес Эмитента: inbox@sfo-af.ru. При этом в потенциальный приобретатель в сопроводительном письме предоставляет обязательство предоставить Эмитенту оригиналы направленных документов при подписании договора купли-продажи Облигаций.

Полученные Эмитентом Предложения подлежат регистрации в специальном журнале учета поступивших предложений в день их поступления. При регистрации Предложений указывается, в том числе, время получения Эмитентом Предложения (время получения Эмитентом сообщения от Потенциального приобретателя на вышеуказанных адрес электронной почты).

Эмитент рассматривает полученные Предложения, по своему усмотрению определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям. Эмитент информирует указанных им приобретателей, направив сообщение на адрес электронной почты, указанный потенциальным приобретателем.

В 16.00 по московскому времени в любую из дат в период размещения Облигаций Эмитент и выбранные Эмитентом приобретатели Облигаций, выбранные Эмитентом, заключают договор (договоры) купли-продажи, направленные на приобретение Облигаций, по Цене размещения. Место заключения договоров: Российская Федерация, 127549, город Москва, Алтуфьевское шоссе, дом 60, этаж 1, помещение I, комната 37, РМ1. Приобретатели Облигаций предоставляют Эмитенту оригиналы Предложения и приложенных к нему документов.

Договор (договоры) купли-продажи Облигаций заключаются в письменной форме путем составления единого документа, подписанного сторонами. Договор должен содержать цену размещения Облигаций, количество Облигаций, размещаемых в пользу приобретателей. Облигации размещаются при условии их полной оплаты. Эмитент заключает идентичные договоры купли-продажи Облигаций со всеми приобретателями Облигаций. Договор (договоры) купли-продажи, направленный(ые) на приобретение Облигаций признается(ются) заключенным(и) в момент его(их) подписания соответствующим приобретателем Облигаций и Эмитентом.

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

Возможность преимущественного приобретения Облигаций не предусмотрена.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитари, осуществляющем централизованное хранение:

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании поручения Эмитента в порядке и сроки, установленные условиями осуществления депозитарной деятельности.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счет депо в НРД, осуществляющем централизованное хранение Облигаций, их первого владельца (приобретателя), несет первый владелец (приобретатель) Облигаций.

Размещение Облигаций не осуществляется путем проведения торгов.

Эмитент не намеревается заключать предварительные договоры, содержащие обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых ценных бумаг первому владельцу.

Размещение Облигаций не осуществляется с возможностью их приобретения за пределами Российской Федерации.

Брокеры, оказывающие Эмитенту услуги по размещению и (или) по организации размещения ценных бумаг, не привлекаются.

Оплата Облигаций осуществляется денежными средствами.

Приобретение Облигаций в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Облигации не размещаются посредством закрытой подписки в несколько этапов, условия размещения по каждому из которых не совпадают (различаются).

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о

предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

8.8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Размещение ценных бумаг осуществляется по номинальной стоимости, равной 1 000 (Одной тысячи) рублей за одну Облигацию.

Преимущественное право приобретения Облигаций при размещении Облигаций не предоставляется.

8.8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

Сведения не приводятся, так как размещаемые ценные бумаги не являются дополнительными акциями, ценными бумагами, конвертируемыми в акции, и/или опционами эмитента.

8.8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг

Облигации оплачиваются денежными средствами в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Наличная форма оплаты Облигаций не предусмотрена. Неденежная форма оплаты Облигаций не предусмотрена.

Условия и порядок предоставления рассрочки при оплате Облигаций: Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Облигаций

Владелец счета (получатель средств): Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Аккорд Финанс»;

ИНН получателя средств: 9715329167;

Сведения о кредитной организации:

Полное фирменное наименование: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: Банк ВТБ (ПАО)

Место нахождения: 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29

Дополнительный офис «Лубянский» Филиала Банка ВТБ (ПАО) в г. Москве

101000, г. Москва, ул. Большая Лубянка, 16, стр.1

ИНН: 9715329167

БИК: 044525187

Корр. счет: 30101810700000000187

Номер счета: 40701810326800000149

8.8.7. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг

Документом, содержащим фактические итоги размещения Облигаций, который Эмитент намеревается представить в регистрирующий орган после завершения размещения Облигаций, является отчет об итогах выпуска ценных бумаг.

8.9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

8.9.1. Форма погашения облигаций

Погашение номинальной стоимости Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена

8.9.2. Порядок и условия погашения облигаций

Срок (дата) погашения Облигаций или порядок ее определения:

Облигации подлежат полному погашению в 2 912 (Две тысячи девятьсот двенадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций (далее также – «Дата погашения Облигаций»).

Порядок погашения Облигаций выпуска:

Выплата при погашении Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владельцы Облигаций не имеют права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за выплату денежных средств в таком порядке.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения ценных бумаг путем перечисления денежных средств в НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую Облигации подлежат погашению;
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Облигаций в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по погашению номинальной стоимости Облигаций и выплате купонного дохода по ним.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

8.9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Размер дохода или порядок его определения:

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период. Купонный доход включает в себя Минимальный купонный доход и Переменный купонный доход (как эти термины раскрыты в настоящем пункте).

Облигация имеет 28 (Двадцать восемь) купонных периодов.

Номер купона: 1 (Первый)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: Дата начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Номер купона: 2 (Второй)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Номер купона: 3 (Третий)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Номер купона: 4 (Четвертый)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 728-ой (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Номер купона: 5 (Пятый)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 819-й (Восьмьсот девятнадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Номер купона: 6 (Шестой)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 819-й (Восьмьсот девятнадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Номер купона: 7 (Седьмой)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 1001-й (Одна тысяча первый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Номер купона: 8 (Восьмой)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 1001-й (Одна тысяча первый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 1092 -й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Номер купона: 9 (Девятый)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 1183-й (Одна тысяча сто восемьдесят третий) день с Даты начала размещения Облигаций.

Номер купона: 10 (Десятый)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 1183-й (Одна тысяча сто восемьдесят третий) день с Даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Номер купона:11 (Одиннадцатый)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 1365-й (Одна тысяча триста шестьдесят пятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Номер купона:12 (Двенадцатый)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 1365-й (Одна тысяча триста шестьдесят пятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Номер купона:13 (Тринадцатый)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 1547-й (Одна тысяча пятьсот сорок седьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Номер купона:14 (Четырнадцатый)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 1547-й (Одна тысяча пятьсот сорок седьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 1638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Номер купона:15 (Пятнадцатый)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 1638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 1729-й (Одна тысяча семьсот двадцать девятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Номер купона:16 (Шестнадцатый)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 1729-й (Одна тысяча семьсот двадцать девятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Номер купона:17 (Семнадцатый)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 1911-й (Одна тысяча девятьсот одиннадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Номер купона:18 (Восемнадцатый)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 1911-й (Одна тысяча девятьсот одиннадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 2002-й (Две тысячи второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Номер купона:19 (Девятнадцатый)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 2002-й (Две тысячи второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 2093-й (Две тысячи девяносто третий) день с Даты начала размещения Облигаций.

Номер купона: 20 (Двадцатый)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 2093-й (Две тысячи девяносто третий) день с Даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 2184-й (Две тысячи сто восемьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Номер купона: 21 (Двадцать первый)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 2184-й (Две тысячи сто восемьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 2275-й (Две тысячи двести семьдесят пятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Номер купона: 22 (Двадцать второй)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 2275-й (Две тысячи двести семьдесят пятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 2366-й (Две тысячи триста шестьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Номер купона: 23 (Двадцать третий)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 2366-й (Две тысячи двести семьдесят пятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 2457-й (Две тысячи четыреста пятьдесят седьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Номер купона: 24 (Двадцать четвертый)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 2457-й (Две тысячи четыреста пятьдесят седьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 2548-й (Две тысячи пятьсот сорок восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Номер купона: 25 (Двадцать пятый)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 2548-й (Две тысячи пятьсот сорок восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 2639-й (Две тысячи шестьсот тридцать девять) день с Даты начала размещения Облигаций.

Номер купона: 26 (Двадцать шестой)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 2639-й (Две тысячи шестьсот тридцать девять) день с Даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 2730-й (Две тысячи семьсот тридцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Номер купона: 27 (Двадцать седьмой)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 2730-й (Две тысячи семьсот тридцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 2821-й (Две тысячи восемьсот двадцать первый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Номер купона: 28 (Двадцать восьмой)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 2821-й (Две тысячи восемьсот двадцать первый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 2912-й (Две тысячи девятьсот двенадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Владельцам Облигаций класса «Б» выплачивается купонный доход в порядке, установленном п. 9.4 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

По каждому из 28 (Двадцать восемь) купонных периодов устанавливается минимальный купонный доход по Облигациям класса «Б» в размере 1 (Один) рубль на 1 (Одну) Облигацию класса «Б» (далее – Минимальный купонный доход).

Также владельцам Облигаций класса «Б», начиная с купонного периода, следующего за купонным периодом, в котором Эмитентом погашены Облигации класса «А», помимо Минимального купонного дохода, указанного в настоящем п. 9.3, выплачивается переменный процентный (купонный) доход, (далее – Переменный доход), размер которого по каждому соответствующему купонному периоду на одну Облигацию класса «Б» определяется Расчетным агентом не позднее, чем за 4 (Четыре) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода следующего за купонным периодом, в котором Эмитентом погашены Облигации класса «А» (далее – «Дата расчета Переменного дохода»).

В Дату расчета Переменного дохода Расчетный агент производит расчет общей суммы денежных средств, полученных от должников по Правам требования (как данный термин определен в п. 17 Решения о выпуске ценных бумаг) и суммы иных поступлений, связанных с Правами требования, за период с Даты расчета Переменного дохода по предыдущему купонному периоду (включительно) и до Даты расчета Переменного дохода по текущему купонному периоду (не включая Дату расчета Переменного дохода).

Для осуществления первой выплаты Переменного дохода Расчетный агент производит расчет денежных средств, полученных от должников по Правам требования (как данный термин определен в п. 17 Решения о выпуске ценных бумаг) и суммы иных поступлений, связанных с Правами требования, за период с даты начала купонного периода, следующего за купонным периодом, в котором Эмитентом погашены Облигации класса «А» (включительно) и до Даты расчета Переменного дохода по текущему купонному периоду (не включая Дату расчета Переменного дохода).

На основании вышеуказанного расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту и Представителю владельцев Облигаций размер Переменного дохода для каждой Облигации выпуска, который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$PД = ДДС / N$, где,

ПД – размер Переменного дохода на одну Облигацию класса «Б». В случае расчетная величина ПД < 0, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (нулю)

ДДС - доступные денежные средства для выплаты Переменного дохода по Облигациям.

N - количество Облигаций класса «Б», находящихся в обращении, на соответствующую Дату расчета Переменного дохода.

В случае если описанная ниже расчетная величина ДДС < 0, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (Нулю).

ДДС рассчитывается Расчетным агентом по следующей формуле:

$ДДС = (ДСО + А + В + С + К - D - (E + F + G) * 200\%) - I - J$, где:

ДСО	сумма всех поступлений по основному долгу по Правам требованиям, полученным Эмитентом по состоянию на Дату расчета за соответствующий расчетный период, за исключением поступлений по исполнительным листам, судебным решениям. В случае отчуждения Эмитентом денежных требований третьим лицам при определении переменной ДСО учитываются также денежные средства, полученные Эмитентом в качестве стоимости уступаемого основного долга согласно соответствующим договорам цессии или в качестве иного встречного предоставления в таком случае.
А	сумма поступлений по процентам, штрафам и пеням по Правам требования, полученным Эмитентом по состоянию на Дату расчета за соответствующий расчетный период за

	исключением поступлений по исполнительным листам, судебным решениям. В случае отчуждения Эмитентом денежных требований третьим лицам при определении переменной «А» учитываются также денежные средства, полученные Эмитентом в качестве стоимости уступаемых прав по процентам, штрафам и пеням согласно соответствующим договорам цессии или в качестве иного встречного предоставления в таком случае.
В	сумма поступлений по исполнительным листам, судебным решениям, полученных Эмитентом по состоянию на Дату расчета за соответствующий расчетный период
С	сумма поступлений от реализации залогового имущества по Кредитным договорам, на которое обращено взыскание и поступлений по иным соглашениям, которыми обеспечиваются обязательства должников по Кредитным договорам, полученных Эмитентом по состоянию на соответствующую Дату расчета за соответствующий расчетный период
D	сумма расходов на выплату Минимального купонного дохода по Облигациям класса «Б» за текущий купонный период
Е	сумма расходов на оплату услуг Сервисных агентов за соответствующий расчетный период
F	сумма расходов за услуги Управляющей организации за соответствующий расчетный период
G	сумма расходов за услуги Расчетного агента, Представителя владельцев Облигаций класса «А», Представителя владельцев Облигаций класса «Б» консультантов Эмитента и иные расходы, связанные с уставной деятельностью Эмитента за текущий отчетный период (за исключением уплаты налогов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, но, не ограничиваясь, связанных с обращением взыскания по Кредитным договорам) за соответствующий расчетный период
I	ожидаемые расходы Эмитента в следующем расчетном периоде по уплате налогов, сборов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, но, не ограничиваясь, связанных с обращением взыскания по Кредитным договорам. Размер ожидаемых расходов определяется Управляющей организацией.
J	сумма расходов Эмитента за соответствующий расчетный период по уплате налогов, сборов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, но, не ограничиваясь, связанных с обращением взыскания по Кредитным договорам
К	Сумма входящих остатков на залоговом счете на день расчета Переменного дохода за предыдущий расчетный период за вычетом суммы Переменного дохода за предыдущий отчетный период.

Размер Переменного дохода для каждой Облигации выпуска определяется с точностью до 1 (Одной) копейки (округление производится по правилам математического округления). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 (Нуля) до 4 (Четырех), и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 (Пяти) до 9 (Девяти). После проведенного Расчетным агентом расчета Эмитент обязан, не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода, принять решение о выплате в дату окончания данного купонного периода Переменного дохода для каждой Облигации, а затем уведомить НРД в порядке, предусмотренном Решением о выпуске.

8.9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям, включая порядок и срок выплаты дохода по купону.

Срок (дата) выплаты купонного дохода по облигациям:

Облигация имеет 28 (Двадцать восемь) купонных периодов.

Длительность 1 (Первого), 2 (Второго) 3 (Третьего) и 4 (Четвертого) купонных периодов равна 182 (Сто восемьдесят два) дня. Длительность 5 (Пятого) и каждого последующего купонного периода равна 91 (Девяносто один) день.

Датой начала первого купонного периода является Дата начала размещения Облигаций.

Датой начала 2 (Второго) купонного периода и последующих купонных периодов, включая последний, является дата окончания предшествующего купонного периода.

Выплата Минимального купонного дохода по Облигациям осуществляется в дату окончания соответствующего купонного периода.

Выплата Переменного дохода по Облигациям осуществляется в дату окончания соответствующего купонного периода, следующего за купонным периодом, в котором произошло погашение Облигаций класса «А».

Купонный доход по 1 (Первому) купону выплачивается в 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 2 (Второму) купону выплачивается в 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 3 (Третьему) купону выплачивается в 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 4 (Четвертому) купону выплачивается в 728-ой (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 5 (Пятому) купону выплачивается в 819-й (Восемьсот девятнадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 6 (Шестому) купону выплачивается в 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 7 (Седьмому) купону выплачивается в 1001-й (Одна тысяча первый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 8 (Восьмому) купону выплачивается в 1092 -й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 9 (Девятому) купону выплачивается в 1183-й (Одна тысяча сто восемьдесят третий) день с Даты начала размещения Облигаций

Купонный доход по 10 (Десятому) купону выплачивается в 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 11 (Одиннадцатому) купону выплачивается в 1365-й (Одна тысяча триста шестьдесят пятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 12 (Двенадцатому) купону выплачивается в 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 13 (Тринадцатому) купону выплачивается в 1547-й (Одна тысяча пятьсот сорок седьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 14 (Четырнадцатому) купону выплачивается в 1638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 15 (Пятнадцатому) купону выплачивается в 1729-й (Одна тысяча семьсот двадцать девятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 16 (Шестнадцатому) купону выплачивается в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 17 (Семнадцатому) купону выплачивается в 1911-й (Одна тысяча девятьсот одиннадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 18 (Восемнадцатому) купону выплачивается в 2002-й (Две тысячи второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 19 (Девятнадцатому) купону выплачивается в 2093-й (Две тысячи девяносто третий) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 20 (Двадцатому) купону выплачивается в 2184-й (Две тысячи сто восемьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 21 (Двадцать первому) купону выплачивается в 2275-й (Две тысячи двести семьдесят пятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 22 (Двадцать второму) купону выплачивается в 2366-й (Две тысячи триста шестьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 23 (Двадцать третьему) купону выплачивается в 2457-й (Две тысячи четыреста пятьдесят седьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 24 (Двадцать четвертому) купону выплачивается в 2548-й (Две тысячи пятьсот сорок восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 25 (Двадцать пятому) купону выплачивается в 2639-й (Две тысячи шестьсот тридцать девять) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 26 (Двадцать шестому) купону выплачивается в 2730-й (Две тысячи семьсот тридцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 27 (Двадцать седьмому) купону выплачивается в 2821-й (Две тысячи восемьсот двадцать первый) день с Даты начала размещения Облигаций

Купонный доход по 28 (Двадцать восьмому) купону выплачивается в 2912-й (Две тысячи девятьсот двенадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций

Выплата купонного дохода по 28 (Двадцать восьмому) купону осуществляется одновременно с выплатой суммы погашения по Облигациям настоящего выпуска в 2912-й (Две тысячи девятьсот двенадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Если дата окончания купонного периода выпадает на нерабочий праздничный или на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в 1 (Первый) рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок выплаты купонного дохода по облигациям:

Выплата купонного дохода осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Выплата купонного дохода осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Если дата выплаты купонного дохода приходится на нерабочий праздничный или выходной день в Российской Федерации, то перечисление подлежащей суммы производится в первый день, являющийся рабочим, следующий за соответствующим нерабочим праздничным или выходным днем. Владельцы Облигаций не имеют права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за выплату денежных средств в таком порядке.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации права по Облигациям, получают доходы в денежной форме по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям в денежной форме путем перечисления денежных средств в НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача доходов по Облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, в которую обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат по Облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций (обязанность

Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям), не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Выплата дохода по Облигациям осуществляется в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Эмитент уведомляет НРД о величине купонного дохода на одну Облигацию не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до соответствующей даты выплаты дохода.

8.9.5. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций и после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций иных форм досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

В случае если на момент совершения определенных действий, связанных с досрочным погашением Облигаций, законодательством Российской Федерации и/или подзаконными нормативными правовыми актами будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, досрочное погашение Облигаций будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных правовых актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев:

Основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций

Основаниями для предъявления владельцами Облигаций требований о досрочном погашении Облигаций являются:

- 1) просрочка исполнения обязательства по выплате очередного купонного дохода по Облигациям на срок более 10 (Десяти) рабочих дней;
- 2) утрата обеспечения по Облигациям или существенное ухудшение условий такого обеспечения. С учетом специфики Прав требования существенным ухудшением условий обеспечения признается ухудшение качества Прав требования, то есть превышение порога в 99,99% (Девяносто девять целых, девяносто девять сотых процентов) в Портфеле, по которым должниками-физическими лицами допущены просрочки исполнения обязательств по уплате Основной суммы долга на срок более, чем 3 650 (Три тысячи шестьсот пятьдесят) дней;
- 3) неопределение Эмитентом в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления обстоятельств, указанных в п.1 ст.29.4 Закона о РЦБ, нового Представителя владельцев облигаций взамен ранее определенного Эмитентом Представителя владельцев Облигаций;
- 4) в случае, если Эмитентом не принято решение о досрочном погашении Облигаций класса «Б» по своему усмотрению в случае, указанном в п. 9.5.2 в течение 75 (Семидесяти пяти) дней со дня наступления События для погашения Облигаций (как это определено в п. 9.5.2 Решения о выпуске). Право владельцев Облигаций требовать погашения Облигаций по настоящему основанию действует в течение 30 (Тридцати) дней со дня истечения 75 (Семидесяти пяти) дней со дня наступления События для погашения Облигаций (как это определено в п. 9.5.2 Решения о выпуске).

Требования владельцев Облигаций о досрочном погашении Облигаций класса «Б» удовлетворяются после требований владельцев Облигаций класса «А».

Срок предъявления требований о досрочном погашении Облигаций и срок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

Владельцы Облигаций вправе предъявлять требования о досрочном погашении Облигаций с момента наступления обстоятельств (событий), указанных в п.1-3 п.9.5.1 Решения о выпуске Облигаций класса «Б» и п.1-3 п. 8.9.5 Проспекта ценных бумаг (Основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций) до даты раскрытия Эмитентом и (или) Представителем владельцев облигаций информации об устранении нарушения. В этом случае Эмитент обязан погасить Облигации, предъявленные к досрочному погашению, на 7 (Седьмой) рабочий день с даты получения соответствующего требования («Дата исполнения»).

Владельцы Облигаций вправе предъявлять требования о досрочном погашении Облигаций с момента наступления обстоятельства (события), указанного в п.4 п.9.5.1 Решения о выпуске Облигаций класса «Б» и п.4 п. 8.9.5 Проспекта ценных бумаг (Основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций) в течение 30 (Тридцати) рабочих дней после дня раскрытия Эмитентом и (или) Представителем владельцев облигаций информации о возникновении у владельцев Облигаций такого права. Эмитент обязан погасить Облигации не позднее 7 (Семи) рабочих дней после даты окончания указанного срока («Дата исполнения»). Если указанная информация не раскрывается в течение 3 (Трех) рабочих дней, владельцы Облигаций вправе предъявлять требования об их досрочном погашении, а Эмитент обязан погасить такие Облигации не позднее 7 (Семи) рабочих дней после даты получения соответствующего требования.

Стоимость досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев

При наступлении одного или нескольких случаев, указанных выше, досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций и накопленного купонного дохода по Облигациям, рассчитанного в порядке, указанном в Решении о выпуске, который должен быть выплачен владельцам Облигаций в соответствии с Решением о выпуске. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах накопленный процентный (купонный) доход определяется, исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.

Стоимость досрочного погашения Облигаций в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до 1 (Одной) копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 (Нуля) до 4 (Четырех), и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 (Пяти) до 9 (Девяти).

В случае недостатка у Эмитента денежных средств, направляемых на досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций, для полного исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций по требованию их владельцев, погашение Облигаций осуществляется в следующем порядке:

- имеющиеся у Эмитента денежные средства направляются на удовлетворение требований о досрочном погашении Облигаций пропорционально произведению количества Облигаций, указанному в каждом предъявленном требовании о досрочном погашении, и суммы i) номинальной стоимости одной Облигации и ii) накопленного процентного (купонного) дохода по одной Облигации, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске облигаций и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом.

При этом округление при определении количества облигаций, подлежащих погашению, производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа.

Порядок и условия досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев производится денежными средствами в безналичном порядке в рублях Российской Федерации. Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата досрочного погашения Облигаций по требованию владельца Облигаций выпадает на дату, наступающую позднее даты окончания срока погашения Облигаций, то, для целей досрочного погашения выпуска Облигаций по требованию

владельцев применяются все положения в части погашения Облигаций, предусмотренные в п. 9.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у владельца Облигаций, либо у лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, должен быть открыт банковский счет в российских рублях.

Владельцы Облигаций или лица, уполномоченные ими, самостоятельно оценивают и несут риск того, что их личный закон, запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами могут запрещать им инвестировать денежные средства в Облигации или личный закон кредитной организации, в которой такие лица открывают банковский счет или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать таким кредитным организациям участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Облигациям.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом владельцы Облигаций - физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного владельцем Облигаций - физическим лицом получать суммы досрочного погашения по Облигациям.

В течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций Эмитент осуществляет его проверку (далее – **«срок рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении»**).

В случае принятия Эмитентом решения об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций Эмитент не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций уведомляет о принятом решении владельца Облигаций в электронной форме (в форме электронных документов) в порядке, установленном НРД. Не позднее дня, следующего за днем получения от Эмитента информации о принятом решении об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций, НРД и номинальный держатель, которому открыт лицевой счет, обязаны передать ее своему депоненту.

Обязанность Эмитента по представлению информации о принятом решении об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций считается исполненной с даты ее получения НРД.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций не лишает владельца Облигаций права обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Облигаций повторно.

В случае принятия Эмитентом решения об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций, перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций уведомляет владельца Облигаций и его уполномоченное лицо, через открытые в НРД счета которого будет осуществлено досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев, об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций путем передачи соответствующего сообщения в электронной форме (в форме электронных документов) в порядке, установленном НРД, и

указывает в таком уведомлении реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам, а также дату проведения расчетов, которая должна наступать не позднее семи рабочих дней после даты получения соответствующего Требования (заявления) от владельцев Облигаций.

После направления таких уведомлений Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Облигаций (по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Облигаций, а также Эмитент или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Облигаций или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Облигаций.

После получения уведомления об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций Владелец Облигаций или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Облигаций счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения в пределах установленного действующим законодательством Российской Федерации срока исполнения Эмитентом обязательства по досрочному погашению Облигаций (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий (праздничный) день в РФ.

Досрочное погашение по требованию их владельцев осуществляется в отношении всех поступивших Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Порядок раскрытия информации об условиях и итогах досрочного погашения Облигаций:

4) Информация о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент наступления указанного события, включая информацию об условиях и стоимости досрочного погашения, в следующие сроки с даты возникновения соответствующих обстоятельств:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент обязан направить НРД уведомление о том, что у владельцев Облигаций возникло право предъявить их к досрочному погашению, и что Эмитент принимает требования о досрочном погашении Облигаций не позднее, чем на следующий день с момента опубликования информации о возникновении у владельцев права требовать досрочного погашения Облигаций в Ленте новостей.

5) Информация о прекращении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты устранения обстоятельств, влекущих возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент обязан проинформировать НРД о наступлении события, прекращающего право владельцев Облигаций требовать досрочного погашения Облигаций, а также о дате или порядке определения даты, с которой у владельцев Облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Облигаций не позднее чем на следующий день с момента опубликования информации о прекращении у владельцев права требовать досрочного погашения Облигаций в Ленте новостей.

б) После досрочного погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций в форме сообщения о существенном факте.

Указанная информация (включая количество погашенных досрочно Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае, когда последний день срока, в который в соответствии с настоящим пунктом Решения о выпуске эмитент обязан раскрыть информацию или предоставить копию документа, содержащего подлежащую раскрытию информацию, приходится на выходной или нерабочий праздничный день, днем окончания такого срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента:

Порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Приобретение Облигаций означает согласие владельцев Облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению эмитента.

Эмитент не вправе принимать решение о досрочном погашении Облигаций в случае если не погашены Облигации класса «А».

Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса «Б» в одном из нижеуказанных случаев (События для досрочного погашения).

- если в течение двух последующих купонных периодов сумма поступлений по Правам требования будем меньше размера расходов Эмитента. Наступление данного События для досрочного погашения фиксируется Расчетным агентом в срок, не превышающий 30 (Тридцать) дней со дня окончания соответствующего купонного периода. Расчетный агент уведомляет об этом Эмитента в срок, не превышающий 34 (Тридцать четыре) дней со дня окончания соответствующего купонного периода.
- Эмитентом погашены все Облигации класса «А» в рамках досрочного погашения Облигаций класса «А» по требованию их владельцев.

Эмитент раскрывает информацию о наступлении События для досрочного погашения в сроки и порядке, предусмотренные Решением о выпуске.

Эмитент имеет право принять решение об осуществлении досрочного погашения Облигаций не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) дней до даты выплаты купона по каждому из купонных периодов, следующих за купонным периодом, по окончании которого наступило Событие для досрочного погашения (Дата выплаты).

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в Дату выплаты.

Если дата досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем.

Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Стоимость досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента определяется в следующем порядке

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций на дату выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций в соответствии с настоящим пунктом, и накопленного процентного (купонного) дохода, который должен быть выплачен владельцам Облигаций в соответствии с Решением о выпуске облигаций.

Стоимость досрочного погашения Облигаций в расчете на 1 (Одну) Облигацию определяется с точностью до 1 (Одной) копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 (Нуля) до 4 (Четырех), и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 (Пяти) до 9 (Девяти).

Величина накопленного купонного дохода, выплачиваемого при досрочном погашении Облигаций, не может быть менее чем 1 (Одна) копейка на каждую погашаемую Облигацию.

Условия и порядок досрочного погашения Облигаций (по усмотрению Эмитента):

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Владельцы и иные лица, осуществляющие права по Облигациям в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет досрочного погашения Облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения ценных бумаг путем перечисления денежных средств в НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

При этом выплата НКД при досрочном погашении Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в дату досрочного погашения Облигаций.

Выплата НКД при досрочном погашении Облигаций осуществляются в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Списание Облигаций со счетов депо при досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента производится после исполнения Эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций по выплате стоимости досрочного погашения. Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД. Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента допускается только после полной оплаты Облигаций.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Облигаций:

1. Сообщение о наступлении События для досрочного погашения публикуется Эмитентом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты, когда Эмитент узнал или должен был узнать о наступлении такого события;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты, когда Эмитент узнал или должен был узнать о наступлении такого события.

При этом публикации на Странице в сети Интернет осуществляются после публикации в Ленте новостей.

2. Сообщение о принятии Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций.

Опубликование сообщения на Странице в сети Интернет осуществляется после опубликования в Ленте новостей.

Текст сообщения о принятии Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций должен быть доступен на Странице в сети Интернет в течение всего срока обращения Облигаций.

3. После досрочного погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты досрочного погашения:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикации на Странице в сети Интернет осуществляются после публикации в Ленте новостей.

Эмитент также обязан публиковать иную информацию о досрочном погашении Облигаций в форме, порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент наступления указанного события.

8.10. Сведения о приобретении облигаций.

Возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами и/или по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения не предусмотрена.

8.11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации и Стандартами.

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг в соответствии с требованиями Закона о РЦБ, Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Банком России 30.12.2014 № 454-П (далее - «**Положение о раскрытии информации**»)), а также иными нормативными правовыми актами о раскрытии информации в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также иными нормативными правовыми актами будет установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также иными нормативными правовыми актами, действующими на момент наступления события.

В случае, если информация раскрывается путем опубликования в периодическом печатном издании (изданиях), указывается название такого издания (изданий):

Информация не раскрывается путем опубликования в периодическом печатном издании.

В случае, если информация раскрывается путем опубликования на Странице в сети Интернет, указывается адрес такой Страницы в сети Интернет:

Страница в сети Интернет, предоставленная Эмитенту распространителем информации на рынке ценных бумаг на дату утверждения Решения о выпуске: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38017>

Ссылка на указанную Страницу в сети Интернет размещена на странице в сети Интернет <https://sfo-af.ru/>, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту до государственной регистрации выпуска Облигаций.

а) **Информация о государственной регистрации выпуска ценных бумаг** раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг».

Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней;

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на Странице в сети Интернет в срок не позднее даты начала размещения Облигаций.

При опубликовании текста Решения о выпуске Облигаций на Странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска (дополнительного выпуска).

Эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на Странице в сети Интернет в срок не позднее даты начала размещения Облигаций.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет, и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска (дополнительного выпуска).

Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить его копию по следующему адресу: **Российская Федерация, 127549, город Москва, Алтуфьевское шоссе, дом 60, этаж 1, помещение I, комната 37, РМ1**

Тел.: **+7 (495) 797-96-55.**

Факс: **+7 (495) 797-96-55.**

В случае регистрации изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг на Странице в сети Интернет в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о регистрации указанных изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации указанных изменений посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг в сети Интернет должны быть указаны дата регистрации указанных изменений и наименование регистрирующего органа, осуществившего их регистрацию.

Текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации, Решением о выпуске ценных бумаг Проспектом ценных бумаг для обеспечения доступа в сети Интернет к тексту зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг.

Текст зарегистрированных изменений в Проспект ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он

опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации, Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг для обеспечения доступа в сети Интернет к тексту зарегистрированного Проспекта ценных бумаг.

Эмитент обязан предоставить копии указанных документов Владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты получения (предъявления) требования.

Банковские реквизиты расчетного счета (счетов) Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копий документов, указанных в настоящем пункте, и размер (порядок определения размера) таких расходов должны быть опубликованы Эмитентом на Странице в сети Интернет

б) На этапе размещения Облигаций Эмитент раскрывает информацию в форме:

- сообщения о Дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об изменении Даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщения о ключевых условиях выпуска;
- сообщений о существенных фактах «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» «Сведения о начале размещения ценных бумаг»;
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг;
- сообщений о существенных фактах «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» «Сведения о завершении размещения ценных бумаг»;
- .

1. **Дата начала размещения Облигаций** определяется уполномоченным органом управления Эмитента и публикуется Эмитентом в форме сообщения «О дате начала размещения ценных бумаг» в следующие сроки:

- в Ленте новостей - не позднее чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций;
- на Странице в сети Интернет - не позднее чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

2. В случае принятия Эмитентом решения об **изменении Даты начала размещения ценных бумаг**, раскрытой в порядке, указанном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение «Об изменении Даты начала размещения ценных бумаг» в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

3. **Сообщение о ключевых условиях выпуска** публикуется Эмитентом в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет не позднее 3 (Третьего) рабочего дня, непосредственно предшествующего Дате начала размещения. При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент вправе внести изменения в Сообщение о ключевых условиях выпуска путем опубликования изменений в такое сообщение в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет не позднее 3 (Трёх) дней, непосредственно предшествующих Дате начала размещения. При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

4. **Сообщение о начале размещения ценных бумаг** раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» «Сведения о начале размещения ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

В случае раскрытия Эмитентом сообщения о Дате начала размещения, раскрытие сообщения о существенном факте о начале размещения ценных бумаг не требуется.

5. В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) Банка России, Эмитент обязан приостановить размещение Облигаций и опубликовать информацию в форме **«Сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг»** в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) Банка России о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг»

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

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг».

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

7. **Сообщение о завершении размещения Облигаций** раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» «Сведения о завершении размещения ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

8. Эмитент вправе **отменять назначение Расчетного агента с одновременным назначением нового Расчетного агента (в случае если Расчетный агент назначен)**. Раскрытие информации об отмене

назначения Расчетного агента и назначении нового Расчетного агента осуществляется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты совершения таких назначений либо их отмены:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

в) На этапе государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций класса «Б» информация раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», а также в форме отчета об итогах выпуска Облигаций класса «Б» путем опубликования на страницах в сети Интернет.

Моментом наступления существенного факта, содержащего сведения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций класса «Б», считается дата опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций класса «Б» Эмитента на страницах регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций класса «Б» посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте, содержащего сведения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций класса «Б», должно осуществляться путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38017>

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на Страницах в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет.

Начиная с даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с отчетом об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить его копии по следующему адресу: **Российская Федерация, 127549, город Москва, Алтуфьевское шоссе, дом 60, этаж I, помещение I, комната 37, РМ1**

Тел.: +7 (495) 797-96-55.

Факс: +7 (495) 797-96-55.

Эмитент обязан предоставить копию отчета об итогах выпуска ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты получения (предъявления) требования.

Банковские реквизиты расчетного счета (счетов) Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копий документов, указанных в настоящем пункте, и размер (порядок определения размера) таких расходов должны быть опубликованы Эмитентом на Страницах в сети Интернет.

г) **Сообщение о назначении Эмитентом Платежных агентов и (или) отмене таких назначений** должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения (даты истечения срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации для принятия решения) о назначении платежных агентов и (или) отмене таких назначений:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация сообщения о назначении Эмитентом платежных агентов и (или) отмене таких назначений на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации данного сообщения в Ленте новостей.

В сообщении о назначении Эмитентом Платежных агентов и (или) отмене таких назначений указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, адрес и почтовый адрес Платежного агента (Платежного агента, назначение которого отменено); номер и дата лицензии, на основании которой назначенное лицо может осуществлять функции Платежного агента, и орган, выдавший указанную лицензию; функции Платежного агента; дата, начиная с которой лицо начинает (прекращает) осуществлять функции Платежного агента.

д) **Раскрытие информации о назначении дополнительных Сервисных агентов** после Даты начала размещения Облигаций осуществляется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты совершения таких назначений либо их отмены:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Такое сообщение о существенном факте должно содержать следующие дополнительные сведения о дополнительном Сервисном агенте:

Полное фирменное наименование дополнительного Сервисного агента;
Сокращенное фирменное наименование дополнительного Сервисного агента;
Место нахождения и адрес дополнительного Сервисного агента;
ОГРН дополнительного Сервисного агента;
ИНН дополнительного Сервисного агента;
Информация о дате заключения договора с дополнительным Сервисным агентом;
Основные функции дополнительного Сервисного агента согласно заключенному с ним договору;
Информация о порядке замены дополнительного Сервисного агента в случае отмены его назначения.

Раскрытие информации **об отмене назначения Сервисных агентов и назначении новых Сервисных агентов** осуществляется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты совершения таких назначений либо их отмены:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

е) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт), Эмитент публикует **информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций**, в виде «Сообщения о существенном факте о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг», в котором должна содержаться следующая информация:

- объем неисполненных обязательств;
- причина неисполнения обязательств;

Указанная информация публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней;

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

3) Сведения о признании выпуска Облигаций несостоявшимся раскрываются путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг несостоявшимся или недействительным» в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска Облигаций Эмитента несостоявшимся на странице Банка России в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления Банка России о признании выпуска Облигаций Эмитента несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

и) Сведения о признании выпуска Облигаций недействительным раскрываются путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным» в следующие сроки с даты получения Эмитентом вступившего в законную силу (даты вступления в законную силу полученного Эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска (дополнительного выпуска) Облигаций недействительным:

- в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Текст сообщения должен быть доступен на Странице в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

к) Порядок раскрытия информации об условиях и итогах досрочного погашения по усмотрению владельцев Облигаций и досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Порядок раскрытия информации об условиях и итогах досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

5) Информация о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент наступления указанного события, включая информацию об условиях и стоимости досрочного погашения, в следующие сроки с даты возникновения соответствующих обстоятельств:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент обязан направить в НРД уведомление о том, что у владельцев Облигаций возникло право предъявить их к досрочному погашению, и что Эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций не позднее чем на следующий день с момента опубликования информации о возникновении у владельцев права требовать досрочного погашения Облигаций в Ленте новостей.

6) Информация о прекращении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты устранения обстоятельств, влекущих возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

— на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент обязан проинформировать НРД о наступлении события, прекращающего право владельцев Облигаций требовать досрочного погашения Облигаций, а также о дате или порядке определения даты, с которой у владельцев Облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Облигаций не позднее чем на следующий день с момента опубликования информации о прекращении у владельцев права требовать досрочного погашения Облигаций в Ленте новостей.

7) После досрочного погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций в форме сообщения о существенном факте.

Указанная информация (включая количество погашенных досрочно Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об условиях и итогах досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

1). Сообщение о возникновении события, при наступлении которого осуществляется досрочное погашение Облигаций, или События досрочного погашения Облигаций публикуется Эмитентом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты, когда Эмитент узнал или должен был узнать о наступлении такого события;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты, когда Эмитент узнал или должен был узнать о наступлении такого события.

При этом публикации на Странице в сети Интернет осуществляются после публикации в Ленте новостей.

2). Сообщение о принятии Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций.

3). После досрочного погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты досрочного погашения:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикации на Странице в сети Интернет осуществляются после публикации в Ленте новостей.

Эмитент также обязан публиковать иную информацию о досрочном погашении Облигаций в форме, порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент наступления указанного события.

л) Эмитент обязан осуществлять **раскрытие информации в форме ежеквартальных отчетов**, начиная с квартала, в течение которого наступила Дата начала размещения Облигаций.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета на Странице в сети Интернет.

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на Странице в сети Интернет в течение не менее 5 (Пяти) лет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на Странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Эмитент публикует в Ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

м) Эмитент обязан осуществлять раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах, предусмотренных действующим законодательством РФ.

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте должно осуществляться путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет.

Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемом Эмитентом в соответствии с Положением о раскрытии информации, Решением о выпуске облигаций, и действующим законодательством Российской Федерации, а также в зарегистрированных Решении о выпуске облигаций, отчете об итогах выпуска Облигаций, ежеквартальном отчете Эмитента, а также иных документах, обязательное раскрытие которых предусмотрено Решением о выпуске облигаций, Положением о раскрытии информации и иными подзаконными нормативными актами, путем помещения их копий по следующему адресу: **Российская Федерация, 127549, город Москва, Алтуфьевское шоссе, дом 60, этаж 1, помещение I, комната 37, РМ1**

В случае, когда последний день срока, в который в соответствии с настоящим пунктом Решения о выпуске эмитент обязан раскрыть информацию или предоставить копию документа, содержащего подлежащую раскрытию информацию, приходится на выходной или нерабочий праздничный день, днем окончания такого срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

8.12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

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

Вид предоставляемого обеспечения: залог

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б» является Эмитент.

Эмитент является специализированным финансовым обществом, созданным в соответствии с Законом о РЦБ в том числе для эмиссии облигаций с залоговым обеспечением. Зарегистрированные ранее выпуски облигаций с залоговым обеспечением Эмитента отсутствуют.

Исполнение обязательств по облигациям не обеспечивается государственной или муниципальной гарантией.

Исполнение обязательств по облигациям не обеспечивается банковской гарантией или поручительством третьего лица.

8.12.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

а) вид предоставляемого обеспечения: Залог.

Договор залога, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца (приобретателя) прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора о залоге считается соблюденной. Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, вытекающие из такого обеспечения. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права,

вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

б) лицо, предоставляющее обеспечение:

Залогодателем является Эмитент.

На дату утверждения Решения о выпуске облигаций совокупность денежных требований из Кредитных договоров Портфеля, составляющая Залоговое обеспечение, находится в собственности Эмитента.

в) предметом залога является Залоговое обеспечение, то есть совокупность:

прав Эмитента по договору залогового счета (далее под «Договором Залогового счета» понимается Договор залогового счета, заключенный между Эмитентом и Банком ВТБ (публичное акционерное общество) (далее – «Банк Залогового счета»), в отношении банковского счета, реквизиты которого приведены в пп. «е» настоящего пункта, и договору залога прав, заключенному между Эмитентом и Представителем владельцев облигаций в отношении прав по Залоговому счету (далее – «Договор залога прав»)).

уступленных и принадлежащих Эмитенту денежных требований по всем Правам требования. До даты начала размещения Облигаций настоящего выпуска Основная сумма долга составит не менее 11 000 000 000 (Одиннадцать миллиардов) рублей (как данный термин определен в п. 17 Решения о выпуске облигаций).

Представитель владельцев Облигаций исполняет полномочия залогодержателя в отношении залога в обеспечение исполнения обязательств по Облигациям, действуя в интересах владельцев Облигаций.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.

С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения;

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Информация об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения.

Сообщение об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, должно быть опубликовано Эмитентом в течение 5 (пяти) дней с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, в ленте новостей и на страницах в сети Интернет по адресам:

в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Способ предоставляемого обеспечения – залог.

8.12.2.1. Условия залога (залогового обеспечения), которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям

а) вид предоставляемого обеспечения: Залог.

Договор залога, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца (приобретателя) прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора о залоге считается соблюденной. Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, вытекающие из такого обеспечения. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

б) лицо, предоставляющее обеспечение:

Залогодателем является Эмитент.

На дату утверждения Решения о выпуске облигаций совокупность денежных требований из Кредитных договоров Портфеля, составляющая Залоговое обеспечение, находится в собственности Эмитента.

в) предметом залога является Залоговое обеспечение, то есть совокупность:

- прав Эмитента по договору залогового счета (далее под «Договором Залогового счета» понимается Договор залогового счета, заключенный между Эмитентом и Банком ВТБ (публичное акционерное общество) (далее – «Банк Залогового счета»), в отношении банковского счета, реквизиты которого приведены в пп. «е» настоящего пункта, и договору залога прав, заключенному между Эмитентом и Представителем владельцев облигаций в отношении прав по Залоговому счету (далее – «Договор залога прав»)).
- уступленных и принадлежащих Эмитенту денежных требований по всем Правам требования. До даты начала размещения Облигаций настоящего выпуска Основная сумма долга составит не менее 11 000 000 000 (Одиннадцать миллиардов) рублей (как данный термин определен в п. 17 Решения о выпуске облигаций).

Представитель владельцев Облигаций исполняет полномочия залогодержателя в отношении залога в обеспечение исполнения обязательств по Облигациям, действуя в интересах владельцев Облигаций.

Описание предмета залога, в том числе сведения об обязательствах, из которых вытекают закладываемые денежные требования, и о должниках залогодателя - эмитента по таким обязательствам, а также сведения о ценных бумагах, которые могут являться предметом залога:

Права требования, входящие в залоговое обеспечение, уступлены Эмитенту Акционерным обществом «Финансовое Агентство по Сбору Платежей». В соответствии с положениями законодательства РФ Акционерное общество «Финансовое Агентство по Сбору Платежей» является Оригинатором настоящего выпуска.

Информация об Оригинаторе

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Финансовое Агентство по Сбору Платежей»
Сокращенное фирменное наименование	АО «ФАСП»
ОГРН	1047796582305
ИНН	7704527702
Место нахождения	Российская Федерация, г. Москва
Адрес	115114, город Москва, Дербеневская набережная, дом №11 , этаж 3, Комната А314

13 февраля 2019 года (Оригинатор) признан победителем по лотам №№ 77, 78, 79, 80, 81, 82, 83, 84, 85, 86, 97, 98, 99, 100, 101, 103, 104, 110, 136, 137, 138, 139, 140 на торгах по реализации Публичным акционерным обществом Национальный банк «ТРАСТ» (ОГРН 1027800000480) (далее – Банк ТРАСТ) прав требований по проблемным кредитным договорам, выданным Банком заемщикам-физическим лицам, проводимых на Торговом портале PRISMA (https://equifax.ru/legal_persons/products/platforma-po-prodazhe-dolgov-prisma).

В период с 11 по 13 марта 2019 года между Банком ТРАСТ и Оригинатором заключены договоры уступки Денежных требований (Договор №12-01-УПТ от 11 марта 2019 года, Договор №12-02-УПТ от 12 марта 2019 года, Договор №12-03-УПТ от 13 марта 2019 года).

В период с 11 по 13 марта 2019 года между Оригинатором и Эмитентом были заключены договоры цессии о переуступке права требования по Кредитным договорам, заключенным между Банком ТРАСТ и физическими лицами (Договор №1 от 11 марта 2019 года, Договор №2 от 12 марта 2019 года, Договор №3 от 13 марта 2019 года).

В связи с и на основании вышеуказанных соглашений цессии на дату утверждения Решения о выпуске Эмитентом приобретены Права требования по Портфелю на сумму не менее 29 000 000 000 (Двадцать девять миллиардов) рублей (из них Основной долг в сумме не менее 11 000 000 000 (Одиннадцать

миллиардов) рублей. Данные Права требования в полном объеме входят в состав залогового обеспечения.

г) стоимость заложенного имущества, определенная для цели заключения договора залога, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям

Для целей Решения о выпуске ценных бумаг стоимость части Залогового обеспечения, которую составляет совокупность уступленных и принадлежащих Эмитенту денежных требований по всем Кредитным договорам, на конкретную дату составляет 20% (Двадцать процентов) от суммы Основного долга по Правам требования.

Стоимость части Залогового обеспечения, которую составляют денежные требования Эмитента по договору банковского счета к кредитной организации - залоговому счету, указанному в пп.е) п.12.2 Решения о выпуске облигаций, на конкретную дату определяется как совокупный размер денежных средств на данном залоговом счете Эмитента на такую дату;

д) объем требований владельцев Облигаций, обеспечиваемых залогом

залогом Залогового обеспечения обеспечивается исполнение обязательств Эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций класса «А», владельцам Облигаций класса «Б» их номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах), так и в части выплаты указанным владельцам облигаций купонного (процентного) и иного дохода;

е) банковские реквизиты залогового счета, на который подлежат зачислению Поступления по залоговому обеспечению:

Банковские реквизиты залогового счета (по тексту – «Залоговый счет», «Счет»):

Владелец счета (получатель средств)	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Аккорд Финанс»
Номер счета	40701810326800000204
ИНН получателя средств	9715329167
Кредитная организация	
Полное фирменное наименование (по тексту – «Банк Залогового счета»)	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование	ПАО Банк ВТБ
Адрес (место нахождения)	109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д.43, стр.1
Почтовый адрес	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29
БИК	044525187
Корр.счета	30101810700000000187

Залоговый счет является залоговым счетом Эмитента в смысле ст. 358.9 Гражданского кодекса Российской Федерации и для целей п. 4 ст. 27.3-1 Закона о РЦБ.

Приобретение Облигаций означает согласие владельцев Облигаций с тем, что, для целей статьи 358.13 Гражданского кодекса РФ, Банк Залогового счета вправе в одностороннем порядке или по соглашению с Эмитентом вносить изменения в Договор Залогового счета в части установления общих условий отношений Эмитента и Банка Залогового счета, порядка проведения операций по Залоговому счету и тарифов на банковское обслуживание Банка Залогового счета и других положений Договора Залогового счета, которые не затрагивают права и законные интересы владельцев Облигаций.

Эмитент в целях соблюдения положений статьи 358.11 Гражданского кодекса Российской Федерации уведомляет Банк Залогового счета об условиях залога, устанавливаемого в обеспечение исполнения

обязательств по Облигациям, путем направления Банку Залогового счета копий текста Сертификата Облигаций, а также текста Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг с отметками о государственной регистрации, заверенных уполномоченным органом Эмитента и содержащих условия залога Счета.

В дату фактического размещения 1 (Первой) Облигации Эмитент направляет уведомление о залоге прав по договору банковского счета в Банк Залогового счета.

Договор залога прав подписывается Представителем владельцев Облигаций от имени владельцев Облигаций. Подписание указанного договора Представителем владельцев Облигаций означает согласие Представителя владельцев Облигаций от имени залогодержателей - владельцев Облигаций с условиями данного договора, что влечет возникновение у залогодержателей – владельцев Облигаций прав и обязанностей, предусмотренных относящимися к ним положениями данного договора. Представитель владельцев Облигаций при подписании данного договора действует не от своего имени, а от имени владельцев Облигаций, и его назначение в таком качестве приобретает юридическую силу в момент размещения первой Облигации.

Эмитент не вправе инициировать или осуществлять закрытие Залогового счета или расторжение Договора Залогового счета без предварительного согласия Представителя владельцев облигаций. С момента размещения первой Облигации Договор залога прав по Залоговому счету должен рассматриваться как соглашение Банка Залогового счета, залогодателя (Эмитента) и залогодержателей – владельцев Облигаций для целей п. 1 и п. 2 ст. 358.12 Гражданского кодекса Российской Федерации.

ж) сведения о запретах и ограничениях по распоряжению денежными средствами на залоговом счете, установленных в отношении твердой денежной суммы (твердой денежной суммы, в отношении которой залогодатель - эмитент не вправе без согласия в письменной форме залогодержателей - владельцев облигаций давать банку распоряжения, в результате исполнения которых сумма денежных средств на залоговом счете станет ниже указанной твердой денежной суммы, а банк не вправе исполнять такие распоряжения):

Операции по списанию денежных средств с Залогового счета (в том числе их перечислению на другие банковские счета Эмитента) не допускаются, за исключением операций из Перечня доступных операций по счету.

Ограничения в отношении твердой денежной суммы на Залоговом счете не установлены. Во избежание сомнений, в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг предметом залога, установленного в пользу владельцев Облигаций Решением о выпуске, не являются права Эмитента в отношении какой-либо твердой денежной суммы. До момента полного погашения Облигаций в залоге у их владельцев находятся права (денежные требования) Эмитента в отношении всех денежных средств Эмитента на Залоговом счете).

з) исчерпывающий перечень и предельный размер выплат, для осуществления которых эмитент вправе использовать денежные суммы, зачисленные на залоговый счет, или указание на то, что денежные суммы, зачисленные на залоговый счет, используются эмитентом только для исполнения обязательств по облигациям или осуществления выплат в соответствии с требованиями федеральных законов:

Эмитент не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Залоговом счете до полного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» и прекращения Договора залогового счета, за исключением осуществления операций/платежей указанных ниже (далее – «Перечень доступных операций по счету»):

Эмитент вправе использовать денежные суммы, зачисленные на Залоговый счет, для осуществления следующих выплат:

№	Расход	Лимит (включительно) (руб.)	Период
•	Исполнение обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б»	Без ограничения	Без ограничения
•	Оплата налогов, сборов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством	131 000 000 (Сто тридцать один	С Даты размещения Облигаций класса «А»

	Российской Федерации, а также платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания по Кредитным договорам (в том числе посредством перечисления денежных средств на расчетный счет/счета Эмитента для произведения указанных платежей)	миллионов)	до Даты погашения Облигаций класса «А»
•	Оплата расходов, необходимые в соответствии с применимым законодательством Российской Федерации (в том числе выплат, подлежащих уплате в связи с обоснованным требованием органов государственной власти, вступившим в законную силу решением суда)	30 000 000 (Тридцать миллионов)	С Даты размещения Облигаций класса «А» до Даты погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»
•	Оплата расходов, связанных с допуском к торгам или листингу Облигаций на бирже, оплатой услуг маркет-мейкера	3 000 000 (Три миллиона)	В год ⁴
•	Оплата вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента	5 500 000 (Пять миллионов пятисот тысяч)	С Даты размещения Облигаций класса «А» до Даты погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»
•	Оплата вознаграждения Управляющей организации Эмитента	13 200 000 (Тринадцать миллионов двести тысяч)	В год
•	Оплата вознаграждения лицу, осуществляющему функции Расчетного агента	6 000 000 (Шесть миллионов)	В год
•	Расходы в пользу депозитария Облигаций	1 000 000 (Один миллион)	В год
•	Оплата вознаграждения Представителю владельцев Облигаций класса «А», представителю владельцев Облигаций класса «Б» (без учета дополнительных расходов, если таковые предусмотрены договором с соответствующим представителем владельцев облигаций)	2 000 000 (Два миллион)	В год
•	Оплата вознаграждения аудитору Эмитента	2 500 000 (Два миллиона пятьсот тысяч)	В год
•	Оплата вознаграждений лицам, оказывающим услуги по раскрытию информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации	1 000 000 (Один миллион)	В год
•	Оплата вознаграждения консультантам Эмитента за юридические услуги по сопровождению сделки по	5 000 000 (Пять миллионов)	С Даты размещения Облигаций класса «А»

⁴ Под годом пониманием период, равный 365 (триста шестьдесят пять) дней с даты начала размещения Облигаций класса «А». Лимиты после истечения года восстанавливаются.

	секьюритизации портфеля денежных требований из Кредитных договоров		до Даты погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»
•	Оплата вознаграждений лицам, осуществляющим функции Сервисных агентов	448 000 000 (Четыреста сорок восемь миллиона)	С Даты размещения Облигаций класса «А» до Даты погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»
•	Оплата вознаграждения платежным системам, к которым подключен Эмитент	2 500 000 (два миллиона пятисот тысяч)	С Даты размещения Облигаций класса «А» до Даты погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»
•	Оплата вознаграждений лицам, осуществляющим функции Сервисных компаний по архивному хранению и обработке архивных документов	10 000 000 (Десять миллионов)	С Даты размещения Облигаций класса «А» до Даты погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»
•	Иные расходы, связанные с уставной деятельностью Эмитента	1 500 000 (Один миллион пятисот тысяч)	В год

Во избежание сомнений под иными расходами, связанными с уставной деятельностью понимаются расходы, направленные на достижение целей Эмитента, закрепленных в его Уставе, в том числе, но не ограничиваясь, хозяйственные расходы, необходимые для осуществления деятельности Эмитента, включающие, в том числе, расходы на телефонию, интернет обслуживание, хранение документов и пр.

Операции по распоряжению денежными средствами, находящимися на Залоговом счете, указанные в Перечне доступных операций по счету, совершаются Эмитентом с согласия Представителя владельцев Облигаций. Использование Эмитентом денежных средств, находящихся на Залоговом счете, без предварительного согласия Представителя владельцев облигаций не предусмотрено.

Во избежание сомнений, Представитель владельцев Облигаций предоставляет согласие на списание денежных средств со счета в порядке осуществления Представителем владельцев Облигаций полномочий залогодержателей – владельцев Облигаций в отношении прав по Договору Залогового счета.

Не требуется принятие решения общим собранием владельцев Облигаций для предоставления согласия Представителю владельцев Облигаций на предоставление согласия Эмитенту на распоряжение денежными средствами на Залоговом счете в целях, указанных в настоящем подпункте «з» выше, а также в случаях, когда Банк Залогового счета ошибочно осуществил зачисление средств на Залоговый счет и осуществляет соответствующую корректировку, а также в случае перевода средств с Залогового счет на иной залоговый счет Эмитента, права Эмитента по которому заложены или будут заложены (в момент перевода денежных средств) в пользу владельцев Облигаций, вследствие наступления События замены Банка Залогового счета (как термин определен ниже).

Предоставляя согласие на списание средств с Залогового счета, Представитель владельцев Облигаций проверяет исключительно целевой характер списания на основании информации, предоставленной ему Эмитентом, Сервисными агентами и/или Расчетным агентом.

В случае наступления любого из следующих событий (каждое далее – «Событие замены Банка Залогового счета»):

- принятия решения о ликвидации Банка Залогового счета;
- отзыва лицензии Банка Залогового счета на осуществление банковских операций;

- введения в отношении Банка Залогового счета любой процедуры банкротства, предусмотренной законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);
- закрытия или прекращения существования Залогового счета по причинам, не зависящим от Эмитента.

Эмитент обязан открыть залоговый счет в ином российском банке, действующем в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющем кредитный рейтинг, присвоенный рейтинговым агентством Акционерным обществом «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» и/или Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством (Акционерное общество) (АКРА (АО)) (или их соответствующими правопреемниками), а при отсутствии такого банка или невозможности открыть в нем счет после приложения разумных усилий – в любом другом российском банке, действующем в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее – **«Залоговый счет – Заместитель»**).

Залоговый счет – Заместитель должен открываться на условиях, аналогичных условиям, предусмотренным Договором залогового счета, или на более выгодных для Эмитента условиях. В частности, если иное не предусмотрено Сообщением о ключевых условиях выпуска, договор, на основании которого открывается Залоговый счет – Заместитель должен быть подписан Представителем владельцев Облигаций, за исключением случаев, если по Облигациям в соответствующий момент времени отсутствует лицо, исполняющее обязанности Представителя владельцев Облигаций, в том числе в связи с отказом Представителя владельцев Облигаций от исполнения обязанностей по договору с Эмитентом Облигаций, и при условии, что новый Представитель владельцев облигаций не утвержден общим собранием владельцев Облигаций в течение двух месяцев после прекращения полномочий предшествовавшего Представителя владельцев облигаций.

В случае открытия Залогового счета – Заместителя Эмитент обязуется внести изменения (в части реквизитов такого счета) в Решение о выпуске, в соответствии с процедурой, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации.

С момента государственной регистрации изменений в решение о выпуске Облигаций в соответствии со статьями 358.11 и п. 1 ст. 358.12 ГК РФ считается заключенным договор залога прав по банковскому счету в отношении Залогового счета - Заместителя между Эмитентом как залогодателем, владельцами Облигаций как залогодержателями и банком, в котором открыт Залоговый счет – Заместитель.

С момента государственной регистрации изменений в решение о выпуске Облигаций к Залоговому счету – Заместителю применяются все правила о Залоговом счете, предусмотренные настоящим пунктом, в частности, на Залоговый счет – Заместитель должны зачисляться денежные средства во исполнение обязательств, которые должны были зачисляться на Залоговый счет в соответствии с настоящим пунктом. Соответствующие условия должны быть предусмотрены договором между Эмитентом, Представителем владельцев Облигаций и банком, в котором открыт Залоговый счет – Заместитель.

Критерии денежных требований, которые эмитент вправе приобретать без согласия владельцев облигаций за счет находящихся на залоговом счете денежных сумм, или указание на то, что такое право эмитента не предусматривается:

Эмитент не имеет право приобрести денежные требования дополнительно к Правам требований.

и) указание на то, у какой из сторон находится заложенное имущество, а если предмет залога являются денежные требования - указание на то, что подлинники документов, удостоверяющих закладываемые денежные требования, находятся (в отношении будущих денежных требований, вытекающих из будущих обязательств, - будут находиться) у эмитента или переданы (в отношении будущих денежных требований, вытекающих из будущих обязательств, - будут переданы) эмитентом на хранение нотариусу или иному третьему лицу:

подлинники документов, удостоверяющих закладываемые денежные требования по Кредитным договорам, переданы Эмитентом на хранение в Общество с ограниченной ответственностью «Электронный архив» (ООО «ЭЛАР»).

к) указание прав владельцев облигаций с залоговым обеспечением на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по облигациям с залоговым обеспечением удовлетворения требований по принадлежащим им облигациям из стоимости

заложенного имущества, либо из страхового возмещения, либо из сумм возмещения, причитающихся залогодателю в случае изъятия (выкупа) заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации, преимущественно перед другими кредиторами залогодателя за изъятиями, установленными федеральным законом:

владельцы Облигаций класса «Б» имеют право на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «Б» удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям класса «Б» из стоимости заложенного имущества, либо из сумм возмещения, причитающихся залогодателю в случае реквизиции или национализации заложенного имущества, - в каждом случае, после удовлетворения аналогичных требований владельцев Облигаций класса «А», но преимущественно перед другими кредиторами залогодателя - Эмитента (за изъятиями, установленными федеральным законом);

владельцы Облигаций класса «А» имеют право на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А» удовлетворения требований по принадлежащим им

Облигациям класса «А» из стоимости заложенного имущества, либо из сумм возмещения, причитающихся залогодателю в случае реквизиции или национализации заложенного имущества, преимущественно перед владельцами Облигаций класса «Б» и другими кредиторами залогодателя - Эмитента (за изъятиями, установленными федеральным законом).

Возможность изъятия (выкупа) заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд законодательством РФ не предусмотрена.

м) сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по закладываемым денежным требованиям:

Страхование риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по закладываемым денежным требованиям, не проводилось.

н) порядок обращения взыскания на предмет залога:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А» и/или Облигациям класса «Б» обращение взыскания на имущество, составляющее Залоговое обеспечение, осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном Законом о РЦБ и ГК РФ на основании решения общего собрания владельцев Облигаций.

Обращение взыскания на Залоговое обеспечение во внесудебном порядке не допускается.

При обращении взыскания на заложенные права по Залоговому счету требования залогодержателя удовлетворяются путем списания денежных средств с Залогового счета и направления указанных денежных средств на исполнение обязательств в очередности, установленной решениями о выпуске в отношении соответствующих облигаций и в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Владельцы облигаций, обеспеченных залогом Залогового обеспечения, имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Залогового обеспечения.

Сумма, вырученная от реализации имущества, входящего в состав Залогового обеспечения, распределяется между залогодержателями (владельцами Облигаций), при этом:

- требования владельцев Облигаций класса «А» удовлетворяются преимущественно перед требованиями владельцев Облигаций класса «Б»;

Если сумма, вырученная при реализации имущества, входящего в состав Залогового обеспечения, превышает размер обеспеченных залогом требований по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б», разница после удержания из нее сумм, необходимых для покрытия расходов, связанных с обращением взыскания на это имущество и его реализацией, возвращается Эмитенту.

Денежные средства, полученные от реализации имущества, входящего в состав Залогового обеспечения, перечисляются в пользу владельцев Облигаций в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Если сумма, вырученная при реализации имущества, входящего в состав Залогового обеспечения, окажется меньше суммы, на получение которой имеют право владельцы Облигаций класса «А», то

исполнение обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «А» осуществляется в следующем порядке:

- Осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «А» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А»;
- Осуществление пропорциональных выплат накопленного процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «А»;
- Осуществление пропорциональных выплат по иным платежам по Облигациям класса «А».

Если сумма, вырученная при реализации имущества, входящего в состав Залогового обеспечения, окажется меньше суммы, на получение которой имеют владельцы Облигаций класса «Б», то исполнение обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «Б» осуществляется в следующем порядке:

- Осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «Б» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «Б»;
- Осуществление пропорциональных выплат накопленного процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «Б»;
- Осуществление пропорциональных выплат по иным платежам по Облигациям класса «Б».

В случае, когда по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, имущество, включенное в состав Залогового обеспечения, должно перейти в собственность владельцев Облигаций, оно переходит:

- в общую собственность соответствующих владельцев Облигаций класса «А»;
- в части, превышающей размер обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций класса «А», - в общую собственность владельцев Облигаций класса «Б».

В соответствии с условиями настоящего выпуска и согласно Закону о РЦБ требования владельцев Облигаций, не удовлетворенные за счет средств, полученных в результате реализации Залогового обеспечения при обращении на них взыскания (а в случае предоставления иного обеспечения - за счет такого обеспечения), считаются погашенными.

о) иные условия залога:

(i) выдача Банком Залогового счета сведений об остатке денежных средств на Залоговом счете

Банк по требованию Представителя владельцев Облигаций, осуществляющего полномочия залогодержателя в интересах владельцев Облигаций, предъявленному в письменной форме, обязан предоставлять ему сведения об остатке денежных средств на Залоговом счете, об операциях по Залоговому счету и о предъявленных по Залоговому счету требованиях, о расчетных документах, являющихся основанием для совершения операций по Залоговому счету, а также о запретах и об ограничениях, наложенных на Залоговый счет в срок, предусмотренный Договором Залогового счета.

(ii) уступка Прав требования:

Если иное не предусмотрено Сообщением о ключевых условиях выпуска, Эмитент при условии отсутствия дефолта по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б», а также отсутствии действующих и не прекращенных оснований для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций, вправе осуществить уступку или иное отчуждение всех или части Прав требования в следующем порядке и при соблюдении следующих условий:

- Эмитент (в лице Управляющей организации) направляет в письменной форме уведомление Представителю владельцев Облигаций о намерении осуществить уступку или иное отчуждение всех или части Прав требования, в таком уведомлении:

(1) указываются (а) объем Прав требования, предполагаемых к отчуждению, (б) сумма основного долга, процентов и иных требований, возникших и начисленных из соответствующих Кредитных договоров, (в) рыночную стоимость указанных Прав требования, рассчитанная Управляющей организацией согласно учетной политике Эмитента на конец отчетного периода, непосредственно предшествующего направлению такого уведомления (Управляющей организацией для определения рыночной стоимости Прав требования может быть привлечен в том числе независимый оценщик), (г) стоимость или величина встречного предоставления, которое Эмитент получит в результате

совершения уступки или иного отчуждения указанных Прав требования и которое должно составлять не менее 70 % (Семидесяти процентов) от величины, указанной в подпункте (в) выше;

(2) содержится подтверждение и заверение в том, что денежные средства, полученные от подобной уступки будут зачислены на Залоговый счет и также составят Залоговое обеспечение;

(3) содержится подтверждение, что предполагаемая уступка или иное отчуждение Прав требования не повлечет дополнительных рисков в части исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям в части погашения номинальной стоимости и осуществления купонных выплат в порядке, установленном Решением о выпуске,

(4) содержится подтверждение, согласие и заверение со стороны Эмитента в том, что предоставление указанной информации Представителю владельцев Облигаций не предполагает проведение со стороны Представителя владельцев Облигаций какой-либо собственной проверки в отношении достоверности представляемых сведений или возможности Эмитента осуществлять обязательства в отношении Облигаций после совершения уступки или иного отчуждения Прав требования, и в случае возникновения претензий третьих лиц в адрес Представителя владельцев Облигаций в связи с указанной сделкой все расходы Представителя владельцев Облигаций (включая, но не ограничиваясь этим, стоимость юридических услуг в полном объеме и величину каких-либо выплат в адрес владельцев Облигаций в соответствии со вступившим в законную силу решением суда) будут компенсированы Эмитентом и/или Управляющей организацией.

- Представитель владельцев Облигаций проверяет наличие (но не достоверность) указанной выше информации, подтверждений и заверений в уведомлении Эмитента и ставит отметку на уведомлении о факте получения, при этом (а) такая отметка не составляет и не предполагает дачу согласия со стороны Представителя владельцев Облигаций и (б) Представитель владельцев Облигаций вправе по своему усмотрению осуществить раскрытие указанного уведомления, полученного от Эмитента, в том числе в Ленте Новостей или на сайте Представителя владельцев Облигаций;

- Эмитент осуществляет сделку и раскрытие информации в соответствии с Решением о выпуске и законодательством Российской Федерации.

Осуществление уступки или иного отчуждения Прав требований не требует одобрения или согласия общего собрания владельцев Облигаций или Представителя владельцев Облигаций. Уступка или иное отчуждение Эмитентом Прав требований не является основанием для предъявления требований о досрочном погашении владельцами Облигаций, в том числе в связи с утратой обеспечения по Облигациям или существенным ухудшением условий такого обеспечения, и приобретая Облигации, инвестор соглашается с возможностью указанной реализации уступки или иного отчуждения Прав требования Эмитентом.

(iii) учет денежных требований, находящихся в залоге по Облигациям, и денежных сумм, зачисленных на залоговые счета:

Учет денежных требований, находящихся в залоге по Облигациям, и денежных сумм, зачисленных на Залоговый счет Эмитент, осуществляется путем ведения Эмитентом реестра учета.

(iv) сведения об иных выпусках облигаций, обязательства по которым обеспечиваются за счет того же обеспечения, что и обязательства по Облигациям и сведения об обязательствах каждой очереди:

Залоговым обеспечением обеспечивается исполнение обязательств по 2-м выпускам облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями - Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б».

Облигации класса «А»

Количество Облигаций класса «Б» составляет 400 000 (Четыреста тысяч) штук. Номинальная стоимость каждой Облигации класса «А» составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей.

Дата начала размещения Облигаций класса «А» определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (Управляющей организацией). Предполагается, что Дата размещения Облигаций класса «А» совпадает с Датой размещения Облигаций класса «Б».

а) доход по Облигациям класса «А».

Облигации класса «А» имеют 12 (Двенадцать) купонных периодов.

Доходами по Облигациям класса «А» являются:

1) сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период в виде процента от номинальной стоимости Облигаций (купонный доход);

2) дополнительный доход.

Размер процента (купона) либо порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, на каждый купонный период устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента – единоличным исполнительным органом Эмитента (Управляющая организация).

Размер купонного дохода по Облигациям класса «А» по каждому купону определяется по следующей формуле:

$$K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%),$$

где,

j – порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, \dots, 12$;

K_j – размер купонного дохода по каждой Облигации класса «А», руб.;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации класса «А», руб.;

C_j – размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

$T(j-1)$ – дата начала j -того купонного периода;

$T(j)$ – дата окончания j -того купонного периода.

Размер процентной ставки (C) по первому купонному периоду раскрывается в сообщении, которое публикуется Эмитентом в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет не позднее 3 (Трёх) рабочих дней, непосредственно предшествующих Дате начала размещения Облигаций класса «А».

Размер процентной ставки по 2 (Второму), 3 (Третьему), 4 (Четвертому), 5 (Пятому), 6 (Шестому), 7 (Седьмому), 8 (Восьмому), 9 (Девятому), 10 (Десятому), 11 (Одиннадцатому) и 12 (Двенадцатому) купонным периодам равен размеру процентной ставки (C) по 1 (Первому) купонному периоду.

Величина купонной выплаты на одну Облигацию класса «А» рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 (Нуля) до 4 (Четырёх), и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 (Пяти) до 9 (Девяти).

Купонный доход исчисляется и выплачивается в рублях Российской Федерации.

Величина купонного дохода на одну Облигацию не может быть меньше 0 (Нуля) рублей 1 (Одной) копейки.

Начиная с купонного периода, следующего за купонным периодом, в котором в результате погашения части номинальной стоимости Облигаций класса «А» (п. 9.3 Решения о выпуске Облигаций класса «А») номинальная стоимость 1 (Одной) Облигации класса «А» стала равна 1 (Одному) рублю, а также при погашении Облигаций класса «А» в Дату погашения (при условии, что номинальная стоимость 1 (Одной) Облигации класса «А» к Дате погашения будет составлять более 1 (Одного) рубля) владельцам Облигаций класса «А» помимо купонного дохода выплачивается дополнительный доход (далее – **Дополнительный доход**). **Дополнительный доход** не выплачивается за соответствующий период, в случае выявления в указанном периоде оснований для досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев.

Расчетный агент, не позднее, чем за 4 (Четыре) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода, следующего за купонным периодом, в котором в результате погашения части номинальной стоимости Облигаций класса «А» (п. 9.3 Решения о выпуске Облигаций) номинальная стоимость 1 (Одной) Облигации класса «А» стала равна 1 (Одному) рублю (далее – **Дата расчета Дополнительного дохода**), производит расчет общей суммы денежных средств, полученных от должников по Правам требования (как данный термин определен в п. 17 Решения о выпуске Облигаций класса «А») и суммы иных поступлений, связанных с Правами требования, за период с Даты расчета **Дополнительного дохода** по предыдущему купонному периоду (включительно) и до Даты расчета **Дополнительного дохода** по текущему купонному периоду (не включая Дату расчета

Дополнительного дохода). Для осуществления первой выплаты Дополнительного дохода в связи с тем, что в результате погашения части номинальной стоимости Облигаций класса «А» номинальная стоимость 1 (Одной) Облигации класса «А» стала равна 1 (Одному) рублю, Расчетный агент производит расчет денежных средств, полученных от должников по Правам требования (как данный термин определен в п. 17 Решения о выпуске Облигаций класса «А») и суммы иных поступлений, связанных с Правами требования, за период с Даты расчета по предыдущему купонному периоду (включительно) и до Даты расчета Дополнительного дохода по текущему купонному периоду (не включая Дату расчета Дополнительного дохода).

Расчетный агент, не позднее, чем за 4 (Четыре) рабочих дня до Даты погашения (в случае, если к Дате погашения номинальная стоимость 1 (Одной) Облигации класса «А» будет составлять более 1 (Одного) рубля) (далее – «Дата расчета Дополнительного дохода»), производит расчет общей суммы денежных средств, полученных от должников по Правам требования (как данный термин определен в п. 17 Решения о выпуске Облигаций класса «А») и суммы иных поступлений, связанных с Правами требования, за период с Даты расчета по предыдущему купонному периоду (включительно) и до Даты расчета Дополнительного дохода (не включая Дату расчета Дополнительного дохода).

На основании вышеуказанного расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту и Представителю владельцев Облигаций класса «А» размер Дополнительного дохода для каждой Облигации класса «А», который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$ДД = ДДС / N$, где,

ДД – размер Дополнительного дохода;

ДДС - доступные денежные средства для выплаты дополнительного дохода по Облигациям класса «А».

N - количество Облигаций класса «А», находящихся в обращении, на соответствующую Дату расчета Дополнительного дохода.

В случае если описанная ниже расчетная величина $ДДС < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (Нулю).

ДДС рассчитывается Расчетным агентом по следующей формуле:

$ДДС = (ДСО + A + B + C + K + (H - D)^5 - D - H6 - M - (E + F + G) * 120\%) - I - J$, где:

ДСО	сумма всех поступлений по основному долгу по Правам требования, полученным Эмитентом по состоянию на Дату расчета дополнительного дохода за соответствующий расчетный период, за исключением поступлений по исполнительным листам, судебным решениям. В случае отчуждения Эмитентом денежных требований третьим лицам при определении переменной ДСО учитываются также денежные средства, полученные Эмитентом в качестве стоимости уступаемого основного долга согласно соответствующим договорам цессии или в качестве иного встречного предоставления в таком случае.
A	сумма поступлений по процентам, штрафам и пеням по Правам требования, полученным Эмитентом по состоянию на Дату расчета дополнительного дохода за соответствующий расчетный период за исключением поступлений по исполнительным листам, судебным решениям. В случае отчуждения Эмитентом денежных требований третьим лицам при определении переменной «A» учитываются также денежные средства, полученные Эмитентом в качестве стоимости уступаемых прав по процентам, штрафам и пеням согласно

⁵ (H – D) – это величина, корректирующая размер резервного фонда, направляемого на выплату купонного дохода по Облигациям, и соответственно высвобождаемая из суммы Резерва для купона если таковой ведется Эмитентом в соответствующем периоде

	соответствующим договорам цессии или в качестве иного встречного предоставления в таком случае.
В	сумма поступлений по исполнительным листам, судебным решениям, полученных Эмитентом по состоянию на Дату расчета дополнительного дохода за соответствующий расчетный период
С	сумма поступлений от реализации залогового имущества по Кредитным договорам, на которое обращено взыскание и поступлений по иным соглашениям, которыми обеспечиваются обязательства должников по Кредитным договорам, полученных Эмитентом по состоянию на соответствующую Дату расчета дополнительного дохода за соответствующий расчетный период
Н	величина, равная расходам Эмитента на выплату купонного дохода по Облигациям класса «А» Общества за предыдущий купонный период
Нб	величина, равная расходам Эмитента на выплату купонного дохода по Облигациям класса «Б» Общества за текущий купонный период
D	сумма расходов на выплату купонного дохода по Облигациям класса «А» Общества за текущий купонный период
Е	сумма расходов на оплату услуг Сервисных агентов за текущий расчетный период
F	сумма расходов за услуги Управляющей организации за текущий расчетный период
G	сумма расходов за услуги Расчетного агента, Представителя владельцев Облигаций класса «А», Представителя владельцев Облигаций класса «Б», консультантов Эмитента и иные расходы, связанные с уставной деятельностью Эмитента за текущий расчетный период (за исключением уплаты налогов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, но, не ограничиваясь, связанных с обращением взыскания по Кредитным договорам)
I	ожидаемые расходы Эмитента в следующем расчетном периоде по уплате налогов, сборов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, но, не ограничиваясь, связанных с обращением взыскания по Кредитным договорам. Размер ожидаемых расходов определяется Управляющей организацией на основании данных Сервисных агентов.
J	сумма расходов Эмитента за текущий расчетный период по уплате налогов, сборов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, но не ограничиваясь, связанных с обращением взыскания по Кредитным договорам
К	сумма входящих остатков на залоговом счете на день расчета Дополнительного дохода за предыдущий расчетный период за вычетом суммы Дополнительного дохода за предыдущий расчетный период.
М	сумма расходов Эмитента на погашение номинальной стоимости Облигаций в Дату погашения. Данный показатель применяется только в случае выплаты Дополнительного дохода при погашении Облигаций в Дату погашения.

Размер Дополнительного дохода для каждой Облигации класса «А» выпуска определяется с точностью до 1 (Одной) копейки (округление производится по правилам математического округления). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в

промежутке от 0 (Нуля) до 4 (Четырех), и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 (Пяти) до 9 (Девяти). После проведенного Расчетным агентом расчета Эмитент обязан, не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода, принять решение о выплате в дату окончания данного купонного периода Дополнительного дохода для каждой Облигации класса «А», а затем уведомить НРД в порядке, установленном Решением о выпуске.

Суммарная стоимость денежных средств, направленных на выплату Дополнительного дохода по 1 (Одной) Облигации класса «А», в том числе в случае выплаты Дополнительного дохода при погашении Облигаций класса «А» в Дату погашения Облигаций класса «А», не может составить более суммы, определяемой по формуле:

$$\text{ДД}_{\max} = \sum (Q1 * 5\% * T1 / 365 + \dots + Qi * 5\% * Ti / 365)$$

Где

ДД_{max} – Максимальный размер Дополнительного дохода по 1 (Одной) Облигации класса «А»;

Q1 – номинальная стоимость 1 (Одной) Облигации класса «А» на дату начала 1 купонного периода;

Qi – номинальная стоимость 1 (Одной) Облигации класса «А» на дату начала i купонного периода;

T1 - количество дней 1 купонного периода;

Ti - количество дней i купонного периода.

Начиная с купонного периода, следующего за купонным периодом, в конце которого Эмитентом выплачен Максимальный размер Дополнительного дохода, Эмитент имеет право погашать часть номинальной стоимости Облигаций класса «А» в порядке, предусмотренном п. 9.2 Решения о выпуске Облигаций класса «А». При этом, положения о том, что номинальная стоимость Облигаций класса «А» может быть погашена до 1 (Одного) рубля, после выплаты Максимального размера Дополнительного дохода не применяются. Во избежание сомнений обязательство Эмитента по выплате Дополнительного дохода прекращается после выплаты Максимального размера Дополнительного дохода.

б) сроки исполнения обязательств по выплате номинальной стоимости и процентного купонного дохода по Облигациям класса «А».

Облигации класса «А» подлежат полному погашению на в 1 456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций класса «А» (далее также – «Дата погашения Облигаций класса «А»») (если в результате частичного погашения, досрочного погашения по требованию их владельцев номинальная стоимость Облигаций класса «А» не будет погашена в полном объеме ранее указанного срока).

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А» может осуществляться частями в дату выплаты купонного дохода по каждому купонному периоду.

В рамках частичного погашения номинальной стоимости Облигаций класса «А», предусмотренного настоящим пунктом, номинальная стоимость одной Облигаций класса «А» может быть погашена до 1 (Одного) рубля (с учетом положений п. 9.3.2 Решения о выпуске Облигаций класса «А»). Полное погашение Облигаций класса «А» допускается только после выплаты владельцам Облигаций класса «А» Дополнительного дохода, но в любом случае не позднее Даты погашения Облигаций класса «А».

Возможность досрочного погашения Облигаций класса «А» по требованию владельцев Облигаций класса «А» установлена в п. 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг.

Расчетный агент, не позднее, чем за 4 (Четыре) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода (далее – «Дата расчета»), производит расчет общей суммы денежных средств, полученных от должников по Правам требования (как данный термин определен в п. 17 Решения о выпуске ценных бумаг) и суммы иных поступлений, связанных с Правами требования, за период с Даты расчета по предыдущему купонному периоду (включительно) и до Даты расчета по текущему купонному периоду (не включая Дату расчета), а при осуществлении расчета в рамках первого купонного периода с Даты размещения Облигаций класса «А» (включительно) и до Даты расчета (не включая Дату расчета).

На основании вышеуказанного расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту и Представителю владельцев Облигаций класса «А» размер подлежащей погашению в Дату выплаты части номинальной стоимости одной Облигации выпуска, который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$$\text{ЧП} = \text{ДДС} / \text{К},$$

ЧП - размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А» (в рублях). В случае если расчетная величина ЧП меньше 0 (Нуля), то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (Нулю);

В случае если рассчитанная по формуле величина ЧП превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «А» или равняется непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «А», то величина ЧП считается равной стоимости непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «А» минус 1 (Один) рубль.

К – количество Облигаций класса «А», находящихся в обращении, на соответствующую Дату расчета.

ДДС - доступные денежные средства для погашения части номинальной стоимости Облигаций класса «А», размер которых определяется Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета.

В случае если описанная ниже расчетная величина ДДС < 0, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (Нулю).

ДДС рассчитывается Расчетным агентом в отношении Залогового счета, реквизиты которого указаны в п.12.2 Решения о выпуске, по следующей формуле:

$$\text{ДДС} = (\text{ДСО} + \text{А} + \text{В} + \text{С} + \text{L} + (\text{Н} - \text{D})^6 - \text{D} - \text{Нб} - (\text{Е} + \text{F} + \text{G}) * 120\%) - \text{I} - \text{J}, \text{ где:}$$

ДСО	сумма всех поступлений по основному долгу по Правам требованиям, полученным Эмитентом по состоянию на Дату расчета за соответствующий расчетный период, за исключением поступлений по исполнительным листам, судебным решениям. В случае отчуждения Эмитентом денежных требований третьим лицам при определении переменной ДСО учитываются также денежные средства, полученные Эмитентом в качестве стоимости уступаемого основного долга согласно соответствующим договорам цессии или в качестве иного встречного предоставления в таком случае.
А	сумма поступлений по процентам, штрафам и пеням по Правам требования, полученным Эмитентом по состоянию на Дату расчета за соответствующий расчетный период за исключением поступлений по исполнительным листам, судебным решениям. В случае отчуждения Эмитентом денежных требований третьим лицам при определении переменной «А» учитываются также денежные средства, полученные Эмитентом в качестве стоимости уступаемых прав по процентам, штрафам и пеням согласно соответствующим договорам цессии или в качестве иного встречного предоставления в таком случае.
В	сумма поступлений по исполнительным листам, судебным решениям, полученных Эмитентом по состоянию на Дату расчета за соответствующий расчетный период
С	сумма поступлений от реализации залогового имущества по Кредитным договорам, на которое обращено взыскание, и поступлений по иным соглашениям, которыми обеспечиваются обязательства должников по Кредитным договорам, полученных Эмитентом по состоянию на Дату расчета за соответствующий расчетный период
Н	величина, равная расходам Эмитента на выплату купонного дохода по Облигациям класса «А» Общества за предыдущий купонный период. Для первого расчетного периода данная величина признается равной 0 (Нулю)

⁶ (Н – D) – это величина, корректирующая размер резервного фонда, направляемого на выплату купонного дохода по Облигациям, и соответственно высвобождаемая из суммы Резерва для купона если таковой ведется Эмитентом в соответствующем периоде

Нб	величина, равная расходам Эмитента на выплату купонного дохода по Облигациям класса «Б» Общества за текущий купонный период
D	сумма расходов на выплату купонного дохода по Облигациям класса «А» Общества за текущий купонный период
E	сумма расходов на оплату услуг Сервисных агентов за соответствующий расчетный период
F	сумма расходов за услуги Управляющей организации за соответствующий расчетный период
G	сумма расходов за услуги Расчетного агента, Представителя владельцев Облигаций класса «А», Представителя владельцев Облигаций класса «Б», консультантов Эмитента и иные расходы, связанные с уставной деятельностью Эмитента за текущий отчетный период (за исключением уплаты налогов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, но, не ограничиваясь, связанных с обращением взыскания по Кредитным договорам) за соответствующий расчетный период
I	ожидаемые расходы Эмитента в следующем расчетном периоде по уплате налогов, сборов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, но, не ограничиваясь, связанных с обращением взыскания по Кредитным договорам. Размер ожидаемых расходов определяется Управляющей организацией
J	сумма расходов Эмитента за текущий расчетный период по уплате налогов, сборов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, но не ограничиваясь, связанных с обращением взыскания по Кредитным договорам
L	Сумма входящих остатков на залоговом счете на день расчета ДДС за предыдущий расчетный период за вычетом суммы ДДС за предыдущий расчетный период.

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А» выпуска определяется с точностью до 1 (Одной) копейки (округление производится по правилам математического округления). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 (Нуля) до 4 (Четырех), и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 (Пяти) до 9 (Девяти).

Срок (дата) выплаты купонного дохода по облигациям:

Купонный доход по 1 (Первому) купону выплачивается в 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций класса «А».

Купонный доход по 2 (Второму) купону выплачивается в 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций класса «А».

Купонный доход по 3 (Третьему) купону выплачивается в 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций класса «А».

Купонный доход по 4 (Четвертому) купону выплачивается в 728-ой (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций класса «А».

Купонный доход по 5 (Пятому) купону выплачивается в 819-й (Восемьсот девятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций класса «А».

Купонный доход по 6 (Шестому) купону выплачивается в 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций класса «А».

Купонный доход по 7 (Седьмому) купону выплачивается в 1001-й (Одна тысяча первый) день с даты начала размещения Облигаций класса «А».

Купонный доход по 8 (Восьмому) купону выплачивается в 1092 -й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций класса «А».

Купонный доход по 9 (Девятому) купону выплачивается в 1183-й (Одна тысяча сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций класса «А».

Купонный доход по 10 (Десятому) купону выплачивается в 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций класса «А».

Купонный доход по 11 (Одиннадцатому) купону выплачивается в 1365-й (Одна тысяча триста шестьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций класса «А».

Купонный доход по 12 (Двенадцатому) купону выплачивается в 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций класса «А».

Выплата купонного дохода по двенадцатому купону осуществляется одновременно с выплатой суммы погашения по Облигациям класса «А» в 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) с даты начала размещения Облигаций класса «А».

Если дата окончания купонного периода выпадает на нерабочий праздничный или на выходной день в РФ, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в 1 (Первый) рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Дополнительный доход по Облигациям класса «А» (при наступлении обязательства по выплате Дополнительного дохода в связи тем, что вследствие погашения части номинальной стоимости Облигаций класса «А» номинальная стоимость 1 (Одной) Облигации класса «А» стала равна 1 (Одному) рублю) выплачивается в даты выплат купонного дохода.

Дополнительный доход по Облигациям класса «А» (при наступлении обязательства по выплате Дополнительного дохода в Дату погашения Облигаций класса «А» при условии, что номинальная стоимость 1 (Одной) Облигации класса «А» к Дате погашения Облигаций класса «А» будет составлять более 1 (Одного) рубля) выплачивается в Дату погашения Облигаций класса «А».

v) очередность исполнения обязательств по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода по облигациям

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «А» подлежат преимущественному исполнению перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б».

Установленная очередность исполнения обязательств применяется, в том числе при:

- исполнении обязательств за счет предоставленного обеспечения, в том числе при обращении взыскания на предмет залога и (или) получении денежных средств за счет предоставленного обеспечения;
- досрочном погашении облигаций и применяется в отношении суммы неустойки, иных штрафных санкций, а также убытков, подлежащих уплате владельцам облигаций в соответствии с условиями их выпуска.

(vi) порядок поступления денежных средств на Залоговый счет:

У Эмитента открыто несколько расчетных счетов, на которые (в том числе) поступают денежные средства от должников по Кредитным договорам. С расчетных счетов, на которые поступают денежные платежи от должников по Кредитным договорам (либо иные денежные платежи, поступающие в связи с Правами требования), денежные средства в безакцептном порядке поступают на Залоговый счет.

На дату утверждения Решения о выпуске у Эмитента открыты следующие расчетные счета:

1) Сведения о кредитной организации:

Полное фирменное наименование: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: Банк ВТБ (ПАО)

Место нахождения: 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29

Дополнительный офис «Лубянский» Филиала Банка ВТБ (ПАО) в г. Москве

101000, г. Москва, ул. Большая Лубянка, 16, стр.1

ИНН: 9715329167

БИК: 044525187

Корр. счет: 30101810700000000187

Номера счетов: 40701810826800000128, 40701810326800000149, 40701810726800000150

Тип счетов: Расчетный

2) Полное фирменное наименование: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: Банк ВТБ (ПАО)

Место нахождения: 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29

ИНН: 9715329167

БИК: 042007835

Корр. счет: 30101810100000000835 в Филиал Банка ВТБ (ПАО) в г. Воронеже

Филиал Банка ВТБ (ПАО) в г. Воронеже

394018, г. Воронеж, проспект Революции, д. 58

Номер счета: 40701810431250000000

Тип счета: Расчетный.

Для целей оптимизации операционных расходов и/или повышения собираемости денежных средств с должников по Кредитным договорам Эмитент после даты утверждения Решения о выпуске облигаций вправе открывать дополнительные расчетные счета. При этом, новые расчетные счета, на которые будет осуществляться платежи от должников по Кредитным договорам (либо иные денежные платежи, поступающие в связи с Правами требования) открываются неизменно на условиях безакцептного или иного максимально близкого аналогичного списания с данных расчетных счетов на Залоговый счет и с частотой, не превышающей перечисления один раз в рабочий день или наиболее близкий возможный срок.

До начала размещения Облигаций класса «А» Эмитент открывает отдельный расчётный счёт/определяет расчетный счёт из уже открытых, на который Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Облигаций класса «А». Денежные средства от Заемщиков (иных лиц), связанные с исполнением обязательств по Кредитным/иным соглашениям, права требований по которым составляют залоговое обеспечение, не поступают на расчетный счет, предназначенных для получения денежных средств в связи с размещением Облигаций.

Информацию о реквизитах расчетного счета, на который Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Облигаций класса «А», будет раскрыта в Сообщении о ключевых условиях выпуска. Во избежание сомнений, права Эмитента, вытекающие из расчетного счета, на который будут переведены денежные средства, поступившие на указанный расчетный счет от размещения Облигаций класса «А», не входят в Залоговое обеспечение по Облигациям класса «А».

Если иное не раскрыто в Сообщении о ключевых условиях выпуска, то со счета, предназначенного для средств, полученных от размещения Облигаций класса «А», Эмитент вправе списывать денежные средства для любых целей, включая, но не ограничиваясь, для осуществления выплат, связанных с деятельностью Эмитента в том числе, но, не ограничиваясь, связанных с исполнением обязательств Эмитента по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б», взысканием задолженности по Правам требования и др.

(vii) квалификационные критерии Прав требования и Портфеля:

В отношении Прав требования, вытекающих из Кредитных договоров Портфеля, предусмотрены следующие квалификационные критерии:

В Портфель входят права требования по кредитным и прочим договорам, заключенным между Банком ТРАСТ и должниками-физическими лицами.

- Права требования, основанием которых являются потребительские кредиты, составляли на дату передачи Эмитенту не менее 95% от совокупного размера основного долга Прав требования.
- Заемщиком и должником по каждому Праву требования является физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации.
- Кредитный договор, договор залога (если применимо), договор поручительства (если применимо), договор страхования (если применимо) в отношении каждого Права требования составлен в письменной форме и регулируются законодательством Российской Федерации.
- Право требования относится к обязательству, номинированному и подлежащему выплате в российских рублях.
- Процентная ставка по каждому потребительскому кредиту, входящему в Портфель, является фиксированной и составляет не менее 6% (Шести процентов) годовых.
- Поступления кредитора по каждому Праву требованию не облагаются налогом на добавленную

стоимость.

- Насколько известно Оригинатору и Эмитенту, Права требования не обременены залогом в пользу какого-либо лица, иначе чем (начиная с даты начала размещения Облигаций) владельцев Облигаций в соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций.

В портфель могут входить Права требования, по кредитным договорам, заключенным между Банком ТРАСТ и должниками-физическими лицами, не соответствующие вышеуказанным критериям (в отношении процентной ставки и др.). При этом, доля таких Прав требований (размер прав требований по таким кредитным договорам) не может превысить 5% от общего размера Прав требований по Портфелю.

(vii) сведения о Сервисных агентах:

Для осуществления функций по обслуживанию и сбору поступлений платежей по Кредитным договорам (как подробнее описано ниже) Эмитент назначил на основании соответствующего договора следующего Сервисного агента

Сервисный агент:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Финансовое Агентство по Сбору Платежей»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «ФАСП»
Место нахождения:	Российская Федерация, г. Москва
Адрес:	115114, Москва, Дербеневская наб., дом №11, этаж 3, комн. А314
ОГРН	1047796582305
ИНН	7704527702

Сервисный агент действует на основании договора между Эмитентом и Сервисным агентом (далее также – «**Договор с Сервисным агентом**»).

Основными функциями Сервисного агента являются:

- сопровождение работы компаний, осуществляющих прием платежей от должников по Кредитным договорам;
- ежедневная загрузка реестров в учетную систему компаний, осуществляющих прием платежей от должников по Кредитным договорам; ежедневная сверка данных онлайн реестров в системе, ежедневный учет реестров Эмитента;
- предоставление Эмитенту аналитических отчетов по учету сумм и расчётов в реестрах компаний, осуществляющих прием платежей от должников по Кредитным договорам;
- предоставление Эмитенту регулярных отчетов иного характера;
- взыскание задолженности по Правам требования (т.е. сбор платежей);
- взаимодействие от имени Эмитента с заемщиками и поручителями по вопросам, связанным с исполнением обязательств по Кредитным договорам;
- администрирование поступающих в пользу Эмитента платежей, в том числе идентификация платежей, обработка и учет платежей по каждому должнику, ведение информационной базы поступивших платежей по каждому должнику;
- оказание юридических услуг в отношении Кредитных договоров в соответствии с условиями Договора с Сервисным агентом, в том числе взаимодействие с судебными органами по вопросам предоставления информации по делам о взыскании задолженности в отношении Кредитных договоров и подготовка судебных документов для целей взыскания задолженности по Кредитным договорам;
- иные функции и обязательства, установленные Решением о выпуске и Договором с Сервисным агентом.

Во всех случаях, когда согласно Решению о выпуске предусмотрено возложение на Сервисного агента той или иной ответственности, такая ответственность может быть ограничена Договором с Сервисным агентом.

Договором с Сервисным агентом может быть предусмотрено, что Сервисный агент вправе приостановить исполнение каких-либо из функций, предусмотренных Решением о выпуске в случае, если ему не будут возмещены те или иные расходы, связанные с выполнением таких функций.

Эмитент вправе отменять назначение Сервисного агента в порядке и на условиях, предусмотренных Договором с Сервисным агентом, и, при необходимости назначать нового Сервисного агента. Новый Сервисный агент должен соответствовать следующим условиям:

- условия договора с новым Сервисным агентом должны соответствовать рыночным условиям, а сумма вознаграждения не может отличаться от рыночных более, чем на 15% (Пятнадцать процентов);
- обладать техническим функционалом, компетенцией и репутацией, необходимыми и достаточными для осуществления функций Сервисного агента.

Эмитент вправе назначать одного или нескольких дополнительных Сервисных агентов. Информация о назначении таких Сервисных агентов может быть раскрыта в Сообщении о ключевых условиях выпуска либо после Даты начала размещения Облигаций.

В случае назначения дополнительного Сервисного агента до Даты начала размещения, в Сообщении о ключевых условиях выпуска указывается информация о таком дополнительном Сервисном агенте:

- Полное фирменное наименование дополнительного Сервисного агента;
- Сокращенное фирменное наименование дополнительного Сервисного агента;
- Место нахождения и адрес дополнительного Сервисного агента;
- ОГРН дополнительного Сервисного агента;
- ИНН дополнительного Сервисного агента;
- Информация о дате заключения договора с дополнительным Сервисным агентом;
- Основные функции дополнительного Сервисного агента согласно заключенному с ним договору;

Раскрытие информации о назначении дополнительных Сервисных агентов после Даты начала размещения Облигаций осуществляется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты совершения таких назначений либо их отмены:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Такое сообщение о существенном факте должно содержать следующие дополнительные сведения о дополнительном Сервисном агенте:

- Полное фирменное наименование дополнительного Сервисного агента;
- Сокращенное фирменное наименование дополнительного Сервисного агента;
- Место нахождения и адрес дополнительного Сервисного агента;
- ОГРН дополнительного Сервисного агента;
- ИНН дополнительного Сервисного агента;
- Информация о дате заключения договора с дополнительным Сервисным агентом;
- Основные функции дополнительного Сервисного агента согласно заключенному с ним договору.

Эмитент имеет право назначить дополнительного Сервисного агента после Даты начала размещения Облигаций.

Раскрытие информации об отмене назначения Сервисных агентов и назначении новых Сервисных агентов осуществляется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты совершения таких назначений либо их отмены:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Иные условия обеспечения в форме залога денежных требований, а также будущих денежных

требований по Облигациям настоящего выпуска:

Эмитент не вправе обременять денежные требования, выступающие в качестве Залогового обеспечения по Облигациям, залогом или иными правами третьих лиц, за исключением обременения залогом по Облигациям класса «А».

8.12.2.2. Условия поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям

Обеспечение в форме поручительства не предусмотрено.

8.12.2.3. Условия банковской гарантии, которой обеспечивается исполнение обязательств по облигациям

Обеспечение в форме банковской гарантии не предусмотрено.

8.12.2.4. Условия государственной или муниципальной гарантии, которой обеспечивается исполнение обязательств по облигациям

Обеспечение в форме государственной или муниципальной гарантии не предусмотрено.

8.12.3. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием:

Сведения в настоящем пункте не приводятся, размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

8.12.4. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с залоговым обеспечением денежными требованиями:

8.12.4.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет

Учет денежных требований, находящихся в залоге по Облигациям, и денежных сумм, зачисленных на Залоговый счет Эмитент, осуществляется путем ведения Эмитентом реестра учета.

8.12.4.2. Сведения о выпусках облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями и денежных требованиях из заключенных эмитентом договоров, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) данным залоговым обеспечением

Денежные требования, выступающие предметом залога по Облигациям не заложены и не будут заложены в обеспечение исполнения обязательств по иным облигациям Эмитента либо из заключенных Эмитентом договоров, за исключением обременения залогом по обязательствам Эмитента из Облигаций класса «А».

8.12.4.3. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями

Страхование риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по закладываемым денежным требованиям, не проводилось.

8.12.4.4. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования

Для осуществления функций по обслуживанию и сбору поступлений платежей по Кредитным договорам (как подробнее описано ниже) Эмитент назначил на основании соответствующего договора следующего Сервисного агента.

Сервисный агент:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Финансовое Агентство по Сбору Платежей»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «ФАСП»
Место нахождения и адрес:	115114, Москва, Дербеневская наб., дом №11, этаж 3, комн. А314
ОГРН	1047796582305
ИНН	7704527702

Сервисный агент действует на основании договора между Эмитентом и Сервисным агентом (далее также – «**Договор с Сервисным агентом**»).

Основными функциями Сервисного агента являются:

- сопровождение работы компаний, осуществляющих прием платежей от должников по Кредитным договорам;
- ежедневная загрузка реестров в учетную систему компаний, осуществляющих прием платежей от должников по Кредитным договорам; ежедневная сверка данных онлайн реестров в системе, ежедневный учет реестров Эмитента;
- предоставление Эмитенту аналитических отчетов по учету сумм и расчётов в реестрах компаний, осуществляющих прием платежей от должников по Кредитным договорам;
- предоставление Эмитенту регулярных отчетов иного характера;
- взыскание задолженности по Правам требования (т.е. сбор платежей);
- взаимодействие от имени Эмитента с заемщиками и поручителями по вопросам, связанным с исполнением обязательств по Кредитным договорам;
- администрирование поступающих в пользу Эмитента платежей, в том числе идентификация платежей, обработка и учет платежей по каждому должнику, ведение информационной базы поступивших платежей по каждому должнику;
- оказание юридических услуг в отношении Кредитных договоров в соответствии с условиями Договора с Сервисным агентом, в том числе взаимодействие с судебными органами по вопросам предоставления информации по делам о взыскании задолженности в отношении Кредитных договоров и подготовка судебных документов для целей взыскания задолженности по Кредитным договорам;
- иные функции и обязательства, установленные Решением о выпуске и Договором с Сервисным агентом.

Во всех случаях, когда согласно Решению о выпуске предусмотрено возложение на Сервисного агента той или иной ответственности, такая ответственность может быть ограничена Договором с Сервисным агентом.

Договором с Сервисным агентом может быть предусмотрено, что Сервисный агент вправе приостановить исполнение каких-либо из функций, предусмотренных Решением о выпуске в случае, если ему не будут возмещены те или иные расходы, связанные с выполнением таких функций.

Эмитент вправе отменять назначение Сервисного агента в порядке и на условиях, предусмотренных Договором с Сервисным агентом, и, при необходимости назначать нового Сервисного агента. Новый Сервисный агент должен соответствовать следующим условиям:

- условия договора с новым Сервисным агентом должны соответствовать рыночным условиям, а сумма вознаграждения не может отличаться от рыночных более, чем на 15% (Пятнадцать процентов);
- обладать техническим функционалом, компетенцией и репутацией, необходимыми и достаточными для осуществления функций Сервисного агента.

Эмитент вправе назначать одного или нескольких дополнительных Сервисных агентов. Информация о назначении таких Сервисных агентов может быть раскрыта в Сообщении о ключевых условиях выпуска либо после Даты начала размещения Облигаций.

В случае назначения дополнительного Сервисного агента до Даты начала размещения, в Сообщении о ключевых условиях выпуска указывается информация о таком дополнительном Сервисном агенте:

- Полное фирменное наименование дополнительного Сервисного агента;
- Сокращенное фирменное наименование дополнительного Сервисного агента;
- Место нахождения и адрес дополнительного Сервисного агента;
- ОГРН дополнительного Сервисного агента;
- ИНН дополнительного Сервисного агента;
- Информация о дате заключения договора с дополнительным Сервисным агентом;
- Основные функции дополнительного Сервисного агента согласно заключенному с ним договору;

Раскрытие информации о назначении дополнительных Сервисных агентов после Даты начала размещения Облигаций осуществляется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты совершения таких назначений либо их отмены:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Такое сообщение о существенном факте должно содержать следующие дополнительные сведения о дополнительном Сервисном агенте:

- Полное фирменное наименование дополнительного Сервисного агента;
- Сокращенное фирменное наименование дополнительного Сервисного агента;
- Место нахождения и адрес дополнительного Сервисного агента;
- ОГРН дополнительного Сервисного агента;
- ИНН дополнительного Сервисного агента;
- Информация о дате заключения договора с дополнительным Сервисным агентом;
- Основные функции дополнительного Сервисного агента согласно заключенному с ним договору.

Эмитент имеет право назначить дополнительного Сервисного агента после Даты начала размещения Облигаций.

Раскрытие информации об отмене назначения Сервисных агентов и назначении новых Сервисных агентов осуществляется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты совершения таких назначений либо их отмены:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

8.12.4.5. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг:

Общая стоимость (размер) залогового обеспечения, руб./иностран. валюта	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным залоговым обеспечением и обязательств по заключенным эмитентом договорам с данным залоговым обеспечением, руб./иностран. валюта	Соотношение общей стоимости (размера) залогового обеспечения и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным залоговым обеспечением и обязательств по заключенным эмитентом договорам с данным залоговым обеспечением
На дату утверждения Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг общий размер обеспечения определяется как совокупный размер стоимости Основной суммы долга по Правам требований и денежных средств на залоговом счете Эмитента на конкретную дату. До даты начала размещения Облигаций настоящего выпуска Основная сумма долга составит не	Суммарная номинальная стоимость выпуска Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» составляет 405 000 000 (Четыреста пять миллионов) рублей. Залоговое обеспечение не будет выступать предметом залога в обеспечение исполнения обязательств	Общая стоимость (размера) залогового обеспечения превышает размер (суммы) обязательств по облигациям с данным залоговым обеспечением в 5,4 раз. При этом Эмитент обращает внимание на специфику Прав требования и на то, что большая

менее 11 000 000 000 (Одиннадцать миллиардов) рублей. Для целей Решения о выпуске ценных бумаг стоимость части Залогового обеспечения, которую составляет совокупность уступленных и принадлежащих Эмитенту денежных требований по всем Кредитным договорам, на конкретную дату составляет 20% (Двадцать процентов) от суммы Основного долга по Правам требования. Таким образом, стоимость залогового обеспечения на дату утверждения Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг составляет не менее 2 200 000 000 рублей.	каких-либо других требований, кроме как по Облигациям.	часть Кредитных договоров является просроченными по оплате.
--	---	--

Указываются сведения о стоимости (размере) и составе залогового обеспечения.

Наименование показателя	Значение показателя
Суммарный размер остатков сумм основного долга по находящимся в залоге денежным требованиям, руб./иностран. валюта	На дату утверждения Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг общий размер обеспечения определяется как совокупный размер стоимости Основной суммы долга по Правам требований и денежных средств на залоговом счете Эмитента на конкретную дату. До даты начала размещения Облигаций настоящего выпуска Основная сумма долга составит не менее 11 000 000 000 (Одиннадцать миллиардов) рублей. Для целей Решения о выпуске ценных бумаг стоимость части Залогового обеспечения, которую составляет совокупность уступленных и принадлежащих Эмитенту денежных требований по всем Кредитным договорам, на конкретную дату составляет 20% (Двадцать процентов) от суммы Основного долга по Правам требования. Таким образом, стоимость залогового обеспечения на дату утверждения Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг составляет не менее 2 200 000 000 рублей.
Суммарный размер остатков сумм задолженности по процентам по находящимся в залоге денежным требованиям, руб.	Не менее 18 000 000 000 (Восемнадцать миллиардов) рублей по Кредитным договорам Портфеля.
Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по находящимся в залоге денежным требованиям:	Не применимо, так как Кредитные договоры носят неоднородный характер и не объединены схожими процентными ставками, более того большая часть Кредитных

по денежным требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых; по денежным требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых	договоров является просроченными по оплате.
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения находящихся в залоге денежных требований, дней	Не применимо, так как большая часть Кредитных договоров является просроченными по оплате.
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения находящихся в залоге денежных требований, дней	Не применимо, так как большая часть Кредитных договоров является просроченными по оплате.

Указываются сведения о структуре залогового обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение:

1) структура залогового обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение:

Вид имущества, составляющего залоговое обеспечение	Стоимость (размер) данного вида находящегося в залоге имущества, руб./иностран. валюта	Доля данного вида имущества в общей стоимости (размере) залогового обеспечения, %
Денежные требования, всего в том числе:	На дату утверждения Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг общий размер обеспечения определяется как совокупный размер стоимости Основной суммы долга по Правам требований и денежных средств на залоговом счете Эмитента на конкретную дату. До даты начала размещения Облигаций настоящего выпуска Основная сумма долга составит не менее 11 000 000 000 (Одиннадцати миллиардов) рублей. Для целей Решения о выпуске ценных бумаг стоимость части Залогового обеспечения, которую составляет совокупность уступленных и принадлежащих Эмитенту денежных требований по всем Кредитным договорам, на конкретную дату составляет 20% (Двадцать процентов) от суммы Основного долга по Правам требования. Таким образом, стоимость залогового обеспечения на дату утверждения Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг составляет не менее 2 200 000 000 рублей	100%
денежные требования по существующим (возникшим) обязательствам, срок исполнения которых еще не наступил	0 (ноль) рублей	0%

Денежные средства, находящиеся на залоговом счете, всего в том числе:	0 (ноль) рублей	0%
денежные средства в валюте Российской Федерации	0 (ноль) рублей	0%
денежные средства в иностранной валюте	0 (ноль)	0%
Государственные и муниципальные ценные бумаги, всего в том числе:	нет	0%
государственные ценные бумаги Российской Федерации	нет	0%
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	нет	0%
муниципальные ценные бумаги	нет	0%
Ценные бумаги, не являющиеся государственными и муниципальными ценными бумагами	нет	0%
Недвижимое имущество	нет	0%

2) структура находящихся в залоге денежных требований:

Группы однородных денежных требований, составляющих залоговое обеспечение	Количество находящихся в залоге денежных требований, составляющих данную группу, штук	Размер находящихся в залоге денежных требований данной группы, руб./иностранная валюта	Доля денежных требований данной группы в общей стоимости (размере) залогового обеспечения, %
Группа I Залог требований, уступленных и принадлежащих Эмитенту денежных требований по всем правам требования к физическим лицам по Кредитным договорам («Права требования»)	139 365	До даты начала размещения Облигаций настоящего выпуска Основная сумма долга составит не менее 11 000 000 000 (Одиннадцать миллиардов) рублей. Для целей Решения о выпуске ценных бумаг стоимость части	100%

		Залогового обеспечения, которую составляет совокупность уступленных и принадлежащих Эмитенту денежных требований по всем Кредитным договорам, на конкретную дату составляет 20% (Двадцать процентов) от суммы Основного долга по Правам требования. Таким образом, стоимость залогового обеспечения на дату утверждения Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг составляет не менее 2 200 000 000 рублей	
Группа II Залог требований, вытекающих из Договора залогового счета	1	Общая сумма денежных средств, зачисленных на Залоговый счет поступлений на дату утверждения Проспекта ценных бумаг составляет 0 (ноль) рублей.	0%

3) сведения о будущих денежных требованиях по будущим обязательствам, относящихся к залоговому обеспечению:

Группы однородных будущих денежных требований по будущим обязательствам, относящихся к залоговому обеспечению	Прогнозируемое количество будущих денежных требований по будущим обязательствам, составляющих данную группу, штук	Прогнозируемый размер будущих денежных требований данной группы, руб./иностран. валюта	Прогнозируемые минимальный и максимальный сроки исполнения будущих денежных требований по будущим обязательствам данной группы, дней
Группа I	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
Группа II	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
Группа III	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо

Указываются прогнозные значения по каждой группе однородных будущих денежных требований по будущим обязательствам. При этом группы однородных будущих денежных требований по будущим обязательствам должны соответствовать определенным эмитентом группам находящихся в залоге однородных денежных требований: Не применимо

Указывается период, в отношении которого делается прогноз, а если такой прогноз делается в отношении нескольких периодов, указываются соответствующие прогнозные значения в отношении каждого из таких периодов по состоянию на дату их окончания: Не применимо

Указывается информация о наличии просрочек платежей по находящимся в залоге денежным требованиям:

На дату утверждения Проспекта:

Срок просрочки платежа	Количество находящихся в залоге денежных требований, по которым просрочен срок платежа, штук	Доля находящихся в залоге денежных требований, по которым просрочен срок платежа, в общей стоимости (размере) залогового обеспечения, %
0 дней - без просрочки	42	0.003%
До 30 дней	11	0.001%
31 - 60 дней	8	0.001%
61 - 90 дней	8	0.001%
91 - 180 дней	36	0.005%
Свыше 180 дней	94 560	64.65%
В процессе истребования задолженности в судебном порядке	44 700	35.34%

Иные сведения о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения: Отсутствуют.

8.12.4.6. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принимаемых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение

В соответствии с Указанием Банка России от 07.07.2014 № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования» и п. 27 статьи 42 Закона о РЦБ Оригинатор принимает на себя обязательство по оказанию финансовой помощи Эмитенту для исполнения обязательств по Облигациям в размере не более полной номинальной стоимости размещенных Облигаций.

Ниже приведены основные условия обязательства Оригинатора:

Оригинатор принимает на себя обязательство при невозможности исполнения Эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций по выплате номинальной стоимости Облигаций в полном объеме и невозможности обращения взыскания на Залоговое обеспечение либо недостаточности сумм, полученных в результате обращения взыскания, по требованию Эмитента осуществить в пользу Эмитента выплату в размере не более полной номинальной стоимости размещенных Облигаций.

Прочие положения и порядок реализации указанной процедуры указанного обязательства закреплены в договоре между Оригинатором и Эмитентом.

8.13. Сведения о представителе владельцев облигаций:

Полное фирменное наименование Представителя владельцев облигаций: **Общество с ограниченной ответственностью «Лигал Кэпитал Инвестор Сервисез»**

Место нахождения и адрес Представителя владельцев облигаций: **109428, Российская Федерация, г. Москва, Рязанский проспект, дом 53**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **1025402483809**

Дата внесения записи: **17.12.2002**

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **5406218286**

Особенности исполнения Представителем владельцев Облигаций своих обязанностей и реализации своих прав:

Представитель владельцев Облигаций обязан:

- (а) исполнять решения, принятые общим собранием владельцев Облигаций;
- (б) выявлять обстоятельства, которые могут повлечь за собой нарушение прав и законных интересов владельцев Облигаций;
- (в) контролировать исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям;
- (г) принимать меры, направленные на защиту прав и законных интересов владельцев Облигаций;
- (д) в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России и условиями выпуска Облигаций, информировать владельцев Облигаций:
 - (i) о выявлении обстоятельств, которые могут повлечь за собой нарушение прав и законных интересов владельцев Облигаций, а также о принятых им мерах, направленных на защиту прав и законных интересов владельцев Облигаций;
 - (ii) о случаях неисполнения (ненадлежащего исполнения) Эмитентом своих обязательств по Облигациям;
 - (iii) о наступлении обстоятельств, в силу которых владельцы Облигаций вправе требовать их досрочного погашения, включая указанные выше случаи, являющиеся Событиями досрочного погашения для целей досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций;
 - (iv) о наличии или возможности возникновения конфликта между интересами Представителя владельцев Облигаций и интересами владельцев Облигаций (далее - «Конфликт интересов Представителя владельцев Облигаций») и о принимаемых в связи с этим мерах;
 - (v) о приобретении определенного количества Облигаций, для владельцев которых он является Представителем, владении или прекращении владения этими облигациями, если такое количество составляет 10 (Десять) и более процентов либо стало больше или меньше 10 (Десяти), 50 (Пятидесяти) или 75 (Семидесяти пяти) процентов общего количества находящихся в обращении Облигаций соответствующего выпуска;
- (е) извещать владельцев Облигаций, Эмитента и Банк России о наступлении обстоятельств, в силу которых Представитель владельцев Облигаций перестает соответствовать требованиям, предусмотренным статьей 29.2 Закона о РЦБ;
- (ж) представлять годовой отчет о деятельности Представителя владельцев Облигаций, а по требованию владельцев Облигаций, составляющих не менее 10 (Десяти) процентов общего количества находящихся в обращении Облигаций соответствующего выпуска, отчет за период менее 1 (Одного) года;
- (з) не использовать в своих интересах конфиденциальную информацию, полученную им при осуществлении функций Представителя владельцев Облигаций;
- (и) представлять интересы владельцев Облигаций, в том числе, осуществлять обращение взыскания в отношении Залогового Обеспечения по Облигациям в соответствии с положениями Решения о выпуске Облигаций;
- (к) заявлять требования от имени владельцев Облигаций в деле о банкротстве Эмитента;
- (л) заключить от имени и в интересах владельцев Облигаций, в том числе до даты начала размещения Облигаций (при условии, что такие договоры вступают в силу в отношении владельцев Облигаций не ранее даты размещения Облигаций), Договор Залогового счета и/или иные договоры, необходимые для исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям и исполнять обязанности и осуществлять полномочия, предусмотренные такими договорами;
- (м) исполнять иные обязанности, предусмотренные Законом о РЦБ и иными федеральными законами о ценных бумагах, Решением о выпуске ценных бумаг или решением общего собрания владельцев Облигаций.

Представитель владельцев Облигаций вправе:

- (а) давать согласие от имени владельцев Облигаций на внесение Эмитентом изменений в Решение о выпуске облигаций и (или) в Проспект ценных бумаг и договоры, заключенные Представителем владельцев Облигаций от имени и в интересах владельцев Облигаций, согласно обязанностям и полномочиям, предусмотренным Решением о выпуске облигаций, если такие изменения не связаны с объемом прав по облигациям и (или) порядком их осуществления;
- (б) требовать от Эмитента, его аудитора, оценщика предоставления информации, необходимой для осуществления функций Представителя владельцев Облигаций;
- (в) требовать от лица, осуществляющего учет прав на Облигации, предоставления списка владельцев Облигаций, составленного на указанную Представителем владельцев Облигаций дату;
- (г) присутствовать без права голоса на общих собраниях участников Эмитента;
- (д) осуществлять все полномочия залогодержателя в отношении Залогового обеспечения по Облигациям, предоставленного Эмитентом, в соответствии с положениями Решения о выпуске ценных бумаг;
- (е) обращаться с требованиями в суд, а также совершать любые другие процессуальные действия;
- (ж) получать присужденные владельцам Облигаций судом по иску к Эмитенту денежные средства или иное имущество;
- (з) осуществлять иные права, предусмотренные Законом о РЦБ, иными федеральными законами о ценных бумагах, а также решением общего собрания владельцев Облигаций.

Приобретение Облигаций настоящего выпуска как при их размещении, так и при дальнейшем обращении означает прямо выраженное, полное и безотзывное согласие каждого из владельцев Облигаций, приобретшего Облигации, на возложение указанных в Решении о выпуске обязанностей на Представителя владельцев Облигаций, включая, но не ограничиваясь, осуществления полномочий в рамках и в связи с Событиями досрочного погашения и Событиями досрочного погашения для целей досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций, а также обращения взыскания на Залоговое обеспечение, исполнение им указанных в Решении о выпуске обязанностей и осуществление им всех полномочий, вытекающих из возложенных на него обязанностей, и прав, предоставленных ему в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и решениями общего собрания владельцев Облигаций.

Приобретение Облигаций настоящего выпуска как при их размещении, так и при дальнейшем обращении означает прямо выраженное, полное и безотзывное согласие каждого из владельцев Облигаций, приобретшего Облигации, с тем, что, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, для целей п. 15 статьи 29.1 Закона о РЦБ владельцы облигаций не вправе требовать в индивидуальном порядке осуществления действий (в частности, реализации прав по договорам, заключенным Представителем владельцев Облигаций от имени и в интересах владельцев Облигаций, согласно обязанностям и полномочиям, предусмотренным Решением о выпуске облигаций), которые в соответствии с Законом о РЦБ и Решением о выпуске ценных бумаг отнесены к полномочиям Представителя владельцев Облигаций.

В настоящем пункте приводятся данные об особенностях осуществления отдельных прав и обязанностей Представителя владельцев Облигаций.

Особенности принятия Представителем владельцев Облигаций мер, направленных на защиту прав и законных интересов владельцев Облигаций:

В случае наступления обстоятельств, предусмотренных п. 9.5 Решения о выпуске для досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев, Представитель владельцев Облигаций информирует владельцев Облигаций о наступлении указанных обстоятельств и их праве требовать досрочного погашения Облигаций.

В случае утраты обеспечения по Облигациям или существенного ухудшения условий такого обеспечения Представитель владельцев Облигаций обязан в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты, когда он узнал или должен был узнать об утрате обеспечения по Облигациям или существенном ухудшении условий такого обеспечения, направить письменное требование к Эмитенту о проведении общего собрания владельцев Облигаций.

Особенности информирования владельцев Облигаций Представителем владельцев Облигаций:

Представитель владельцев Облигаций обязан информировать владельцев Облигаций:

- о выявлении обстоятельств, которые могут повлечь за собой нарушение прав и законных интересов владельцев Облигаций, а также о принятых Представителем владельцев Облигаций мерах, направленных на защиту прав и законных интересов владельцев Облигаций;

- о случаях неисполнения (ненадлежащего исполнения) Эмитентом своих обязательств по Облигациям;
- о наступлении обстоятельств (событий), в силу которых владельцы Облигаций вправе требовать их досрочного погашения;
- о наличии или возможности возникновения конфликта между интересами Представителя владельцев Облигаций и интересами владельцев Облигаций и о принимаемых в связи с этим мерах;
- о приобретении Представителем владельцев Облигаций определенного количества Облигаций, владении или прекращении владения этими Облигациями, если такое количество составляет 10 (Десять) и более процентов либо стало больше или меньше 10 (Десяти), 50 (Пятидесяти) или 75 (Семидесяти пяти) процентов общего количества находящихся в обращении Облигаций соответствующего выпуска.

Представитель владельцев Облигаций информирует владельцев Облигаций о наступлении указанных обстоятельств в следующие сроки после того, как Представитель владельцев Облигаций узнал или должен был узнать об их выявлении или наступлении:

в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

на странице Представителя владельцев Облигаций в сети Интернет www.lcpis.ru (далее – «Страница Представителя владельцев Облигаций») - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, опубликование информации на Странице в сети Интернет осуществляется после ее опубликования в Ленте новостей.

В случае смены Страницы Представителя владельцев Облигаций в сети Интернет, информация об этом подлежит раскрытию Представителем владельцев Облигаций в Ленте новостей не позднее чем за 1 (Один) день до такой смены.

Особенности дачи согласия от имени владельцев Облигаций на внесение Эмитентом изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) в Проспект ценных бумаг, если такие изменения не связаны с объемом прав по Облигациям и (или) порядком их осуществления:

Представитель владельцев Облигаций обязуется раскрывать информацию о получении от Эмитента запроса о выдаче Представителем владельцев Облигаций согласия от имени владельцев Облигаций на внесение Эмитентом изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) в Проспект ценных бумаг в следующие сроки после того, как Представитель владельцев Облигаций получил соответствующий запрос от Эмитента:

в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

на Странице Представителя владельцев Облигаций - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, опубликование информации на Странице в сети Интернет осуществляется после ее опубликования в Ленте новостей.

Представитель владельцев Облигаций обязуется раскрывать информацию о предоставлении им согласия или отказа Эмитенту от имени владельцев Облигаций на внесение Эмитентом изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) в Проспект ценных бумаг в следующие сроки после предоставления такого согласия или отказа:

в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

на Странице Представителя владельцев Облигаций - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, опубликование информации на Странице в сети Интернет осуществляется после ее опубликования в Ленте новостей.

Особенности получения бухгалтерской (финансовой) отчетности и иной информации Представителем владельцев Облигаций от Эмитента:

Эмитент по запросу Представителя владельцев Облигаций обязан предоставить ему свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность и иные документы (информацию), необходимые для осуществления функций Представителя владельцев Облигаций, в течение 5 (Пяти) рабочих дней после получения запроса, если такая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена и утверждена Эмитентом к моменту такого запроса в установленном применимом законодательством порядке, а иные документы (информация) имеются у Эмитента. Если у Эмитента не имеется указанных документов (информации), но Эмитент может получить такую информацию от третьих лиц, то

Эмитент обязан в течение 3 (Трех) рабочих дней после получения запроса от Представителя владельцев Облигаций запросить такие документы (информацию) и предоставить их Представителю владельцев Облигаций в течение 1 (Одного) рабочего дня после их получения.

Особенности обращения Представителя владельцев Облигаций в арбитражный суд в интересах владельцев Облигаций:

Обращение с требованиями в арбитражный суд к Эмитенту в интересах владельцев Облигаций осуществляется Представителем владельцев Облигаций только по решению общего собрания владельцев Облигаций.

Особенности обращения взыскания на Залоговое обеспечение Представителем владельцев Облигаций:

Обращение взыскания на Залоговое обеспечение в судебном порядке осуществляется Представителем владельцев Облигаций только по решению общего собрания владельцев Облигаций, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

Особенности получения Представителем владельцев Облигаций денежных средств, присужденных владельцам Облигаций судом по иску к Эмитенту:

Денежные средства, полученные Представителем владельцев Облигаций в пользу владельцев Облигаций, в том числе присужденные владельцам Облигаций по иску к Эмитенту, заявленному в интересах владельцев Облигаций Представителем владельцев Облигаций, должны находиться на отдельном банковском счете (счетах), открываемом (открываемых) Представителем владельцев Облигаций в кредитной организации (специальный счет Представителя владельцев Облигаций). На специальный счет Представителя владельцев Облигаций зачисляются также средства, полученные в пользу владельцев Облигаций в результате процессуальных действий, осуществленных Представителем владельцев Облигаций в интересах владельцев Облигаций, в рамках дела о несостоятельности (банкротстве) Эмитента или Банка Залогового счета.

Представитель владельцев Облигаций использует денежные средства, полученные в пользу владельцев Облигаций для оплаты и (или) возмещения своих расходов и исполнения обязательств Эмитента по Облигациям в следующей очередности:

Для компенсации расходов на осуществление процессуальных действий и (или) обращение взыскания на Залоговое обеспечение Представителя владельцев Облигаций и/или владельца/владельцев облигаций, в случае если такие владельцы облигаций по своему усмотрению приняли решение и оплатили такие расходы за осуществление процессуальных действий и (или) обращение взыскания на предмет залога;

Для компенсации расходов Представителя владельцев Облигаций на проведение общих собраний владельцев Облигаций, созванных по инициативе Представителя владельцев Облигаций;

Для оплаты неоплаченных услуг Представителя владельцев облигаций до даты поступления таких средств на специальный счет Представителя владельцев Облигаций;

Для выплаты в отношении владельцев номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по Облигациям (в соответствии с порядком, указанным в Решении о выпуске);

Для выплаты в отношении владельцев Облигаций процентов за пользования чужими денежными средствами с момента дефолта (технического дефолта) до момента получения Представителем владельцев Облигаций на специальный счет денежных средств.

Особенности покрытия расходов Представителя владельцев Облигаций:

Покрытие расходов Представителя владельцев Облигаций, связанных, в частности, с обращением в арбитражный суд и/или судебного порядка обращения взыскания на предмет залога, осуществляется за счет Эмитента. При этом, владелец или владельцы Облигаций вправе по своему усмотрению оплатить такие расходы Представителя владельцев Облигаций, если это не было сделано Эмитентом.

В случае, если расходы Представителя владельцев Облигаций, связанные с обращением в арбитражный суд и/или судебного порядка обращения взыскания на предмет залога, были оплачены отдельными владельцем или владельцами Облигаций, указанные расходы возмещаются за счет денежных средств, присужденных владельцам Облигаций судом по иску к Эмитенту, Банку Залогового счета и (или) за счет средств, полученных за счет реализации предмета залога по Облигациям.

В случае принятия общим собранием владельцев Облигаций решения об осуществлении (реализации) права на обращение в суд с требованием к Эмитенту, обращения взыскания на предмет залога, Представитель владельцев Облигаций вправе не исполнять указанные решения до оплаты владельцами Облигаций или Эмитентом расходов Представителя владельцев Облигаций, связанных с обращением в суд с таким требованием и с обращением взыскания на предмет залога в судебном порядке.

Представитель владельцев Облигаций обязан по требованию владельцев Облигаций возместить причиненные им убытки. Договором, на основании которого действует Представитель владельцев Облигаций, размер ответственности Представителя владельцев Облигаций за убытки, причиненные владельцам Облигаций в результате его неосторожных действий (бездействия), должен быть ограничен суммой, равной его десятикратного ежегодного вознаграждения.

Ответственность Представителя владельцев Облигаций:

- Представитель владельцев Облигаций не осуществляет контроль за соответствием договоров, которые в соответствии с Решением о выпуске он обязан подписывать, требованиям/условиям таких договоров, установленных Решением о выпуске;
- Представитель владельцев Облигаций не дает согласий на приобретение Прав требований;
- Представитель владельцев Облигаций не осуществляет контроль за соблюдением квалификационных требований в отношении Прав требования и Портфелем (Дополнительным портфелем) при приобретении Прав требований Эмитентом, не дает согласий на приобретение Прав требований, не принимает решений и не делает выводов о рыночном характере и обоснованности цены приобретения Прав требований, не принимает решений и не делает выводов о рыночном характере и обоснованности процентной ставки по кредитам, права требования по которым приобретаются Эмитентом; не принимает решений и не делает выводов о целесообразности приобретения Прав требований, долговой нагрузке, платежеспособности, способности обслуживать обязательства заемщиков по кредитам, права требования по которым приобретаются Эмитентом; не дает оценки и не высказывает суждений в отношении приоритетности, очередности, графика исполнения обязательств по кредитам и/или займам, права требования по которым приобретаются Эмитентом по сравнению с иными платежными обязательствами заемщиков, вероятности дефолта, реструктуризации, неисполнения любых обязательств по кредитам, структуры обеспечения и качества документации по кредитам; не осуществляет кредитного анализа и финансового мониторинга в отношении кредитного качества, финансового положения, платежеспособности заемщиков и их способности исполнять обязательства по кредитам, права требования по которым приобретаются Эмитентом;
- Представитель владельцев Облигаций не несет ответственности ни перед владельцами Облигаций, ни перед Эмитентом за корректность, подлинность, полноту данных, информации, материалов, расчетов, предоставленных Эмитентом, Оригинатором, Сервисным(и) агентом(ами), Расчетным агентом или иными третьими лицами;
- Представитель владельцев Облигаций не несет ответственности ни перед владельцами Облигаций, ни перед Эмитентом за расчет любых показателей в части использования данных, полученных от Эмитента, Оригинатора, Сервисного(ых) агента(ов), Расчетного агента и данных и показателей, которые отсутствуют в официальной отчетности Оригинатора;
- Предоставляя согласие на списание средств с Залогового счета, Представитель владельцев Облигаций проверяет исключительно целевой характер списания на основании информации, предоставленной ему Эмитентом, Сервисными агентами и/или Расчетным агентом. Представитель владельцев облигаций не осуществляет контроль за необходимостью, разумностью, обоснованностью данных расходов;
- Представитель владельцев облигаций не дает согласия Эмитенту на отчуждение Прав требований.

Особенности действий Представителя владельцев Облигаций по созыву общего собрания владельцев Облигаций:

Если:

- в случаях, указанных в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, Представитель владельцев Облигаций заявляет Эмитенту требование о проведении общего собрания владельцев Облигаций, но такое собрание не проведено в течение 20 (Двадцати) рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования; и
- основания для заявления требования о проведении такого собрания, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, не прекратились, то Представитель владельцев Облигаций в разумный срок проводит такое общее собрание владельцев Облигаций при условии, что

расходы Представителя владельцев Облигаций на проведение такого общего собрания были предварительно надлежащим образом оплачены.

Особенности полномочий Представителя владельцев Облигаций по настоящему выпуску Облигаций:

Представитель владельцев облигаций является стороной Договора залога прав, заключенного между Эмитентом и Представителем владельцев облигаций в отношении прав по Залоговому счету и приобретет права и обязанности по нему с даты фактического размещения первой Облигации.

Общее собрание владельцев Облигаций:

1. Общее собрание владельцев облигаций вправе принимать решения по вопросам:

- 1) о согласии на внесение Эмитентом изменений в Решение о выпуске облигаций и (или) в Проспект Облигаций, связанных с объемом прав по Облигациям и (или) порядком их осуществления, если решение по указанному вопросу не принимается Представителем владельцев облигаций самостоятельно на основании решения общего собрания владельцев Облигаций, предусмотренного подпунктом 6 настоящего пункта;
- 2) об отказе от права требовать досрочного погашения Облигаций в случае возникновения у владельцев Облигаций указанного права;
- 3) об отказе от права на предъявление требования к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям Эмитента, в том числе требования об обращении взыскания на заложенное имущество, в случае возникновения у владельцев Облигаций указанного права;
- 4) о согласии на заключение от имени владельцев облигаций соглашения о прекращении обязательств по Облигациям предоставлением отступного или новацией, а также об утверждении условий указанного соглашения;
- 5) об отказе от права на обращение в суд с требованием к эмитенту Облигаций и (или) лицу, предоставившему обеспечение по облигациям эмитента, в том числе с требованием о признании указанных лиц банкротами;
- 6) о предоставлении Представителю владельцев Облигаций права самостоятельно принимать решение по вопросу, указанному в подпункте 1 настоящего пункта;
- 7) об избрании Представителя владельцев Облигаций, в том числе взамен ранее определенного Эмитентом Облигаций или взамен ранее избранного общим собранием владельцев Облигаций;
- 7.1) об осуществлении (реализации) права на обращение в суд с требованием к Эмитенту Облигаций и (или) к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям эмитента, в том числе с требованием о признании указанных лиц банкротами;
- 8) по иным вопросам, предусмотренным Законом о РЦБ.

2. Общее собрание владельцев облигаций не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Законом о РЦБ, если иное не будет предусмотрено Законом о РЦБ.

8.14. Сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском:

не применимо

8.15. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках:

Сведения в настоящем пункте не приводятся, размещаемые ценные бумаги не являются российскими депозитарными расписками.

8.16. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг:

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»:

- а) Совершение сделок, влекущих за собой переход прав собственности на эмиссионные ценные бумаги (обращение эмиссионных ценных бумаг), допускается после государственной регистрации их выпуска (дополнительного выпуска) или присвоения их выпуску (дополнительному выпуску) идентификационного номера.

Переход права собственности на Облигации допускается после полной оплаты ценных бумаг.

б) публичное обращение ценных бумаг, выпуск (дополнительный выпуск) которых подлежит государственной регистрации, допускается при одновременном соблюдении следующих условий:

регистрации проспекта ценных бумаг (проспекта эмиссии ценных бумаг, плана приватизации, зарегистрированного в качестве проспекта эмиссии ценных бумаг) либо допуск эмиссионных ценных бумаг к организованным торгам без их включения в котировальные списки;

раскрытия эмитентом информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг»;

в) запрещается публичное обращение, реклама и предложение в любой иной форме неограниченному кругу лиц ценных бумаг, публичное обращение которых запрещено или не предусмотрено федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Ограничения, предусмотренные уставом Эмитента и законодательством Российской Федерации, для потенциальных приобретателей-нерезидентов, в том числе ограничения на размер доли участия иностранных лиц в уставном капитале Эмитента, не распространяются на приобретение и обращение размещаемых ценных бумаг.

Облигации допускаются к публичному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

8.17. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Эмитент ранее не выпускал ценные бумаги. В этой связи информация в настоящем пункте не приводится.

8.18. Сведения об организаторах торговли, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг:

Облигации не размещаются путем проведения торгов

8.19. Иные сведения о размещаемых ценных бумагах

В Решении о выпуске помимо терминов, определенных в предыдущих разделах Решения о выпуске облигаций, также используются следующие термины:

«**Основная сумма долга**» - означает общую сумму непогашенного основного долга по всем Кредитным договорам. До даты начала размещения Облигаций настоящего выпуска Основная сумма долга составит не менее 11 000 000 000 (Одиннадцати миллиардов) рублей.

«**Права требования**» – право на получение исполнения от должника по Кредитным договорам, приобретенное Эмитентом;

«**Кредитные договоры**» - означает право на получение исполнения от должника по кредитным и иным договорам, приобретённым Эмитентом в Портфеле;

«**Портфель**» - совокупность прав требования по Кредитным договорам и иным договорам, приобретенных Эмитентом от Оригинатора в соответствии с договором цессии о переуступке права требования по кредитным договорам, заключенным между Публичным акционерным обществом Национальный банк «ТРАСТ» (ОГРН 1027800000480) и физическими лицами.

События, которые не признаются утратой обеспечения по Облигациям или существенным ухудшением условий такого обеспечения, в том числе для целей подпункта 4 пункта 5 статьи 17.1 Закона о РЦБ:

Изменение остатка на Залоговом счете, а также замена такого Залогового счета в случаях и в порядке, указанном в пункте 12.2 не признается утратой обеспечения по Облигациям или существенным ухудшением условий такого обеспечения. Приобретение Облигаций означает согласие с указанным принципом.

Без ущерба для применения положений пункта 9.5 Решения о выпуске, владельцы Облигаций, приобретая Облигации, соглашаются, что, как следует из положений п. 2 ст. 340 Гражданского кодекса Российской Федерации, изменение рыночной стоимости предмета залога по Облигациям, в том числе изменение рыночной стоимости денежных требований, заложенных в обеспечение исполнения обязательств по Облигациям, не является основанием для изменения или прекращения залога и, соответственно, не может признаваться утратой обеспечения по Облигациям или существенным ухудшением условий такого обеспечения.

Признание недействительными Кредитных договоров и (либо) не подлежащими/невозможными ко взысканию денежных требований из Кредитных договоров (в том числе, но не ограничиваясь в связи с банкротством должников и др.) вплоть до 15 (Пятнадцати) % от Основной суммы долга не признается утратой обеспечения по Облигациям или существенным ухудшением условий такого обеспечения. Приобретение Облигаций означает согласие с указанным принципом.

Резервы Эмитента

Если иное не указано в Сообщении о ключевых условиях, Эмитентом создаются (1) резерв для выплаты купонного дохода за один купонный период («Резерв для купона»); (2) резерв на операционные расходы, а после погашения Облигаций класса «А» - (3) резерв для погашения номинальной стоимости Облигаций класса «Б»;

Резерв для купона

Резерв для выплаты купонного дохода по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б» формируется и содержится на залоговом счете Эмитента. Резерв для купона может быть использован только для целей выплаты купонного дохода.

В заключительном купонном периоде сумма Резерва для купона по Облигациям класса «А» направляется на выплату купона по Облигациям класса «А» за такой заключительный купонный период в полном объеме.

В заключительном купонном периоде сумма Резерва для купона по Облигациям класса «Б» направляется на выплату купона по Облигациям класса «Б» за такой заключительный купонный период в полном объеме.

В случае использования средств Резерва в одном из купонных периодов Резерв подлежит пополнению до необходимой суммы такого Резерва. Учет получения, расходования средств и необходимости пополнения Резерва для купона осуществляется Расчетным агентом (а в случае его отсутствия - Эмитентом в лице Управляющей организации).

Резерв для погашения номинальной стоимости Облигаций.

Резерв для погашения номинальной стоимости Облигаций в размере 100% от номинальной стоимости Облигаций класса «Б» формируется на залоговом или расчетном счете Эмитента для обеспечения погашения номинальной стоимости Облигаций.

Резерв для операционных расходов

Резерв для операционных расходов формируется на залоговом счете Эмитента для обеспечения осуществления Эмитентом принятых на себя обязательств по заключенным соглашениям.

Резерв для операционных расходов создается каждый отчетный период на дату расчета ДДС, средства Резерва для операционных расходов могут быть использованы для осуществления любых платежей с залогового счета, указанных в подпункте «з» пункта 12.2 Решения о выпуске. Во избежание сомнений у Эмитента отсутствует обязательство по поддержанию размера резерва на определенном уровне и Эмитент вправе внутри купонного периода использовать его в полном объеме.

IX. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

9.1. Дополнительные сведения об эмитенте

9.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента

Размер уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг: 10 000 (Десять тысяч) рублей.

Эмитент не является акционерным обществом.

Размеры долей участников составляют:

- 1) ООО «Синергия финанс» размер доли: 99%
- 2) Ентц Сергей Леонидович размер доли: 1%

Уставный капитал был полностью оплачен обоими участниками к дате утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг.

9.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента

Размер уставного капитала Эмитента не изменялся.

9.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

Наименование высшего органа управления эмитента: Общее собрание участников

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

В соответствии с п. 10.4 Устава Эмитента:

Орган или лица, созывающие Общее собрание Участников ОБЩЕСТВА, обязаны не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до его проведения уведомить об этом каждого Участника ОБЩЕСТВА путем направления заказного письма, вручения лично под роспись Участнику ОБЩЕСТВА либо направления уведомления с использованием средств электронной почты или факсимильной связи.

Любой участник ОБЩЕСТВА вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания Участников ОБЩЕСТВА дополнительных вопросов не позднее чем за 3 (три) дня до его проведения

В случае, если лицом, созывающим Общее собрание Участников ОБЩЕСТВА, получены подтверждения от всех Участников ОБЩЕСТВА об их готовности участвовать в Общем собрании Участников в дату, предварительно обозначенную лицом, созывающим Общее собрание Участников ОБЩЕСТВА, и об отсутствии предложений по включению дополнительных вопросов в повестку дня Общего собрания, уведомление Участников о проведении Общего собрания Участников ОБЩЕСТВА может быть проведено за 2 (два) календарных дня до его проведения способами, указанными в настоящем пункте.

Если по предложению Участников ОБЩЕСТВА в первоначальную повестку дня Общего собрания Участников ОБЩЕСТВА вносятся изменения, орган или лица, созывающие Общее собрание участников ОБЩЕСТВА, обязаны не позднее чем за 2 (два) календарных дня до его проведения уведомить всех Участников ОБЩЕСТВА о внесенных в повестку дня изменений одним из способов, указанных в абзаце первом настоящего пункта Устава.

Орган или лица, созывающие Общее собрание участников ОБЩЕСТВА, обязаны направить информацию и материалы, подлежащие представлению Участникам ОБЩЕСТВА при подготовке Общего собрания Участников ОБЩЕСТВА, вместе с уведомлением о проведении Общего собрания Участников ОБЩЕСТВА.

лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

В соответствии с п. 10.1, 10.3 Устава Эмитента:

Решение вопроса о проведении Общего собрания участников Общества и об утверждении его повестки дня относится к компетенции Управляющей организации.

Внеочередное Общее собрание Участников ОБЩЕСТВА созывается Единоличным исполнительным органом по его инициативе, по требованию аудитора ОБЩЕСТВА, а также Участников ОБЩЕСТВА, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов Участников ОБЩЕСТВА.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

Очередное Общее собрание Участников ОБЩЕСТВА проводится не реже чем один раз в год. Очередное Общее собрание Участников ОБЩЕСТВА созывается Единоличным исполнительным органом ОБЩЕСТВА.

Очередное Общее собрание Участников ОБЩЕСТВА, на котором утверждаются годовые результаты деятельности ОБЩЕСТВА, проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года.

Внеочередное Общее собрание Участников ОБЩЕСТВА проводится в случаях, если его проведения такого Общего собрания требуют интересы ОБЩЕСТВА и его Участников.

Внеочередное Общее собрание Участников ОБЩЕСТВА созывается Единоличным исполнительным органом по его инициативе, по требованию аудитора ОБЩЕСТВА, а также Участников ОБЩЕСТВА, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов Участников ОБЩЕСТВА. Единоличный исполнительный орган определяет дату проведения Общего собрания Участников ОБЩЕСТВА.

Единоличный исполнительный орган ОБЩЕСТВА обязан в течение пяти календарных дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания Участников ОБЩЕСТВА рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного Общего собрания Участников ОБЩЕСТВА или об отказе в его проведении. Решение об отказе в проведении внеочередного Общего собрания Участников ОБЩЕСТВА может быть принято Единоличным исполнительным органом только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Единоличный исполнительный орган ОБЩЕСТВА не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания Участников ОБЩЕСТВА, а также изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания Участников ОБЩЕСТВА. Единоличный исполнительный орган ОБЩЕСТВА наряду с вопросами, предложенными для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания Участников ОБЩЕСТВА по собственной инициативе вправе включать в нее дополнительные вопросы.

В случае принятия решения о проведении внеочередного Общего собрания Участников ОБЩЕСТВА указанное Общее собрание должно быть проведено не позднее сорока пяти календарных дней со дня получения требования о его проведении.

В случае если в течение указанного срока не принято решение о проведении внеочередного Общего собрания Участников ОБЩЕСТВА или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное

Общее собрание Участников ОБЩЕСТВА может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

В соответствии с п. 10.4 Устава Эмитента:

Любой участник ОБЩЕСТВА вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания Участников ОБЩЕСТВА дополнительных вопросов не позднее чем за 3 (три) дня до его проведения.

Если по предложению Участников ОБЩЕСТВА в первоначальную повестку дня Общего собрания Участников ОБЩЕСТВА вносятся изменения, орган или лица, созывающие Общее собрание участников ОБЩЕСТВА, обязаны не позднее чем за 2 (два) календарных дня до его проведения уведомить всех Участников ОБЩЕСТВА о внесенных в повестку дня изменений одним из способов, указанных в абзаце первом настоящего пункта Устава.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемой (предоставляемыми) для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

В соответствии с п. 10.4 Устава Эмитента:

Орган или лица, созывающие Общее собрание участников ОБЩЕСТВА, обязаны направить информацию и материалы, подлежащие представлению Участникам ОБЩЕСТВА при подготовке Общего собрания Участников ОБЩЕСТВА, вместе с уведомлением о проведении Общего собрания Участников ОБЩЕСТВА.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:

В соответствии с п. 10.9 Устава Эмитента:

Принятие Общим собранием Участников ОБЩЕСТВА решения и состав Участников ОБЩЕСТВА, присутствовавших при его принятии, подтверждаются подписанием протокола Общего собрания участников Общества присутствовавшими на собрании Участниками. Соответственно, Участники информируются о принятых решениях в рамках подписания протокола Общего собрания участников Общества.

9.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Эмитент не осуществлял финансовых вложений в уставные (складочные) капиталы других коммерческих организаций.

9.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

Информация по каждой существенной сделке (группе взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которой составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, состоящий из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествующий совершению сделки, совершенной эмитентом за пять последних завершенных отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет - за каждый завершенный отчетный год:

1) Дата совершения сделки: 11.03.2019

Договор цессии

Предмет и иные существенные условия сделки: В соответствии с Договором цессии Цедент обязуется передать, а Цессионарий принять и оплатить права требования по кредитным договорам, заключенным Публичным акционерным обществом Национальный банк «ТРАСТ» (ОГРН 1027800000480, ИНН 7831001567, адрес 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д.5, стр.1) с Заемщиками, в объеме и на условиях, которые существуют к моменту передачи прав требований. Перечень Кредитных договоров, Заемщиков, состав и объем требований к ним содержится в реестре,

подписываемом Сторонами по форме Приложения к Договору.

Лицо (лица), являющееся стороной (сторонами) и выгодоприобретателем (выгодоприобретателями) по сделке:

Цедент – Акционерное общество «Финансовое Агентство по Сбору Платежей» (ОГРН: 1047796582305, ИНН 7704527702, адрес 115114, Москва, Дербеневская набережная, д.11, 3 этаж, комната А314);

Цессионарий – Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Аккорд Финанс».

Сделка не подлежала государственной регистрации и(или) нотариальному удостоверению в соответствии с законодательством Российской Федерации

Размер (цена) сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки:

95 940 192, 93 рубля. Сделка была совершена до даты завершения первого отчетного года (31.12.2019) и первого отчетного периода (31.03.2019). В связи с этим, рассчитать размер процента от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки, не представляется возможным.

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:

Срок оплаты цены Договора: не позднее 2 рабочих дней с даты подписания Договора;

Срок перехода прав требований: 13 марта 2019 года (при условии оплаты цены Договора).

Просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке не допускалось

В соответствии с п. 10 ст. 15.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», в отношении Эмитента не применяются правила, предусмотренные статьей 46 (Крупные сделки) Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», в связи с чем сделка не одобрялась.

2) Дата совершения сделки: 12.03.2019

Договор цессии

Предмет и иные существенные условия сделки: В соответствии с Договором цессии Цедент обязуется передать, а Цессионарий принять и оплатить права требования по кредитным договорам, заключенным Публичным акционерным обществом Национальный банк «ТРАСТ» (ОГРН 1027800000480, ИНН 7831001567, адрес 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д.5, стр.1) с Заемщиками, в объеме и на условиях, которые существуют к моменту передачи прав требований. Перечень Кредитных договоров, Заемщиков, состав и объем требований к ним содержится в реестре, подписываемом Сторонами по форме Приложения к Договору.

Лицо (лица), являющееся стороной (сторонами) и выгодоприобретателем (выгодоприобретателями) по сделке:

Цедент – Акционерное общество «Финансовое Агентство по Сбору Платежей» (ОГРН: 1047796582305, ИНН 7704527702, адрес 115114, Москва, Дербеневская набережная, д.11, 3 этаж, комната А314);

Цессионарий – Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Аккорд Финанс».

Сделка не подлежала государственной регистрации и(или) нотариальному удостоверению в соответствии с законодательством Российской Федерации

Размер (цена) сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки:

98 607 981,11 рублей. Сделка была совершена до даты завершения первого отчетного года (31.12.2019) и первого отчетного периода (31.03.2019). В связи с этим, рассчитать размер процента

от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки, не представляется возможным. —

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:

Срок оплаты цены Договора: не позднее 2 рабочих дней с даты подписания Договора;

Срок перехода прав требований: 14 марта 2019 года (при условии оплаты цены Договора).

Просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке не допускалось

В соответствии с п. 10 ст. 15.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», в отношении Эмитента не применяются правила, предусмотренные статьей 46 (Крупные сделки) Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», в связи с чем сделка не одобрялась.

3) Дата совершения сделки: 13.03.2019

Договор цессии

Предмет и иные существенные условия сделки: В соответствии с Договором цессии Цедент обязуется передать, а Цессионарий принять и оплатить права требования по кредитным договорам, заключенным Публичным акционерным обществом Национальный банк «ТРАСТ» (ОГРН 1027800000480, ИНН 7831001567, адрес 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д.5, стр.1) с Заемщиками, в объеме и на условиях, которые существуют к моменту передачи прав требований. Перечень Кредитных договоров, Заемщиков, состав и объем требований к ним содержится в реестре, подписываемом Сторонами по форме Приложения к Договору.

Лицо (лица), являющееся стороной (сторонами) и выгодоприобретателем (выгодоприобретателями) по сделке:

Цедент – Акционерное общество «Финансовое Агентство по Сбору Платежей» (ОГРН: 1047796582305, ИНН 7704527702, адрес 115114, Москва, Дербеневская набережная, д.11, 3 этаж, комната А314);

Цессионарий – Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Аккорд Финанс».

Сделка не подлежала государственной регистрации и(или) нотариальному удостоверению в соответствии с законодательством Российской Федерации

Размер (цена) сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки:

111 762 315,93 рублей. Сделка была совершена до даты завершения первого отчетного года (31.12.2019) и первого отчетного периода (31.03.2019). В связи с этим, рассчитать размер процента от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки, не представляется возможным. —

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:

Срок оплаты цены Договора: не позднее 2 рабочих дней с даты подписания Договора;

Срок перехода прав требований: 15 марта 2019 года (при условии оплаты цены Договора).

Просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке не допускалось

В соответствии с п. 10 ст. 15.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», в отношении Эмитента не применяются правила, предусмотренные статьей 46 (Крупные сделки) Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», в связи с чем сделка не одобрялась.

4) Дата совершения сделки: 11.03.2019

Договор целевого займа

Предмет и иные существенные условия сделки: В соответствии с условиями Договора целевого займа (далее - Договор) Займодавец передает Заемщику в собственность денежные средства, а Заемщик обязуется вернуть Займодавцу Сумму займа, а также уплатить Займодавцу проценты за пользование Суммой займа.

Условия Договора:

Сумма займа: 51 000 000 рублей;

Цель предоставления Суммы займа: приобретение Эмитентом у Акционерного общества «Финансовое Агентство по Сбору Платежей» (ОГРН: 1047796582305, ИНН 7704527702, адрес 115114, Москва, Дербеневская набережная, д.11, 3 этаж, комната А314) (далее – ФАСП) портфеля потребительских кредитов Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (ОГРН 1027800000480, ИНН 7831001567, адрес 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д.5, стр.1) и дальнейшее обслуживание приобретенных потребительских кредитов.

Размер процентов за пользование Суммой займа: 10 % (Десять процентов) годовых. Проценты за пользование Суммой займа уплачиваются одновременно с возвратом Суммы займа.

Срок возврата Суммы займа: 01.04. 2020.

Лицо (лица), являющееся стороной (сторонами) и выгодоприобретателем (выгодоприобретателями) по сделке:

Займодавец – Общество с ограниченной ответственностью «Богатырь Партнеры»,

Заемщик – Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Аккорд Финанс».

Сделка не подлежала государственной регистрации и(или) нотариальному удостоверению в соответствии с законодательством Российской Федерации

Размер (цена) сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки:

51 000 000 рублей. Сделка была совершена до даты завершения первого отчетного года (31.12.2019) и первого отчетного периода (31.03.2019). В связи с этим, рассчитать размер процента от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки, не представляется возможным. –

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:

Срок погашения займа: 01 апреля 2020 года.

Просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке не допускалось

В соответствии с п. 10 ст. 15.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», в отношении Эмитента не применяются правила, предусмотренные статьей 46 (Крупные сделки) Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», в связи с чем сделка не одобрялась.

5) Дата совершения сделки: 11.03.2019

Договор целевого займа

Предмет и иные существенные условия сделки: В соответствии с условиями Договора целевого займа (далее - Договор) Займодавец передает Заемщику в собственность денежные средства, а Заемщик обязуется вернуть Займодавцу Сумму займа, а также уплатить Займодавцу проценты за пользование Суммой займа.

Условия Договора:

Сумма займа: 51 000 000 рублей;

Цель предоставления Суммы займа: приобретение Эмитентом у Акционерного общества

«Финансовое Агентство по Сбору Платежей» (ОГРН: 1047796582305, ИНН 7704527702, адрес 115114, Москва, Дербеневская набережная, д.11, 3 этаж, комната А314) (далее – ФАСП) портфеля потребительских кредитов Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (ОГРН 1027800000480, ИНН 7831001567, адрес 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д.5, стр.1) и дальнейшее обслуживание приобретенных потребительских кредитов.

Размер процентов за пользование Суммой займа: 10 % (Десять процентов) годовых. Проценты за пользование Суммой займа уплачиваются одновременно с возвратом Суммы займа.

Срок возврата Суммы займа: 01.04. 2020.

Лицо (лица), являющееся стороной (сторонами) и выгодоприобретателем (выгодоприобретателями) по сделке:

Займодавец – Общество с ограниченной ответственностью «Тюрфинг Партенры»,

Заемщик – Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Аккорд Финанс».

Сделка не подлежала государственной регистрации и(или) нотариальному удостоверению в соответствии с законодательством Российской Федерации

Размер (цена) сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки:

51 000 000 рублей. Сделка была совершена до даты завершения первого отчетного года (31.12.2019) и первого отчетного периода (31.03.2019). В связи с этим, рассчитать размер процента от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки, не представляется возможным. –

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:

Срок погашения займа: 01 апреля 2020 года.

Просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке не допускалось

В соответствии с п. 10 ст. 15.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», в отношении Эмитента не применяются правила, предусмотренные статьей 46 (Крупные сделки) Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», в связи с чем сделка не одобрялась.

6) Дата совершения сделки: 11.03.2019.

Договор целевого займа

Предмет и иные существенные условия сделки: В соответствии с условиями Договора целевого займа (далее - Договор) Займодавец передает Заемщику в собственность денежные средства, а Заемщик обязуется вернуть Займодавцу Сумму займа, а также уплатить Займодавцу проценты за пользование Суммой займа.

Условия Договора:

Сумма займа: 192 000 000 рублей;

Цель предоставления Суммы займа: приобретение Эмитентом у Акционерного общества «Финансовое Агентство по Сбору Платежей» (ОГРН: 1047796582305, ИНН 7704527702, адрес 115114, Москва, Дербеневская набережная, д.11, 3 этаж, комната А314) (далее – ФАСП) портфеля потребительских кредитов Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (ОГРН 1027800000480, ИНН 7831001567, адрес 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д.5, стр.1) и дальнейшее обслуживание приобретенных потребительских кредитов.

Размер процентов за пользование Суммой займа: 10 % (Десять процентов) годовых. Проценты за пользование Суммой займа уплачиваются одновременно с возвратом Суммы займа.

Срок возврата Суммы займа: 01.04. 2020

Лицо (лица), являющееся стороной (сторонами) и выгодоприобретателем (выгодоприобретателями) по сделке:

Займодавец – Закрытое акционерное общество «Тринфико Холдингс»,

Заемщик – Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Аккорд Финанс».

Сделка не подлежала государственной регистрации и(или) нотариальному удостоверению в соответствии с законодательством Российской Федерации

Размер (цена) сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки:

192 000 000 рублей. Сделка была совершена до даты завершения первого отчетного года (31.12.2019) и первого отчетного периода (31.03.2019). В связи с этим, рассчитать размер процента от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки, не представляется возможным. –

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:

Срок погашения займа: 01 апреля 2020 года.

Просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке не допускалось

В соответствии с п. 10 ст. 15.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», в отношении Эмитента не применяются правила, предусмотренные статьей 46 (Крупные сделки) Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», в связи с чем сделка не одобрялась.

7) Дата совершения сделки: 11.03.2019.

Договор целевого займа

Предмет и иные существенные условия сделки: В соответствии с условиями Договора целевого займа (далее - Договор) Займодавец передает Заемщику в собственность денежные средства, а Заемщик обязуется вернуть Займодавцу Сумму займа, а также уплатить Займодавцу проценты за пользование Суммой займа.

Условия Договора:

Сумма займа: 51 000 000 рублей;

Цель предоставления Суммы займа: приобретение Эмитентом у Акционерного общества «Финансовое Агентство по Сбору Платежей» (ОГРН: 1047796582305, ИНН 7704527702, адрес 115114, Москва, Дербеневская набережная, д.11, 3 этаж, комната А314) (далее – ФАСП) портфеля потребительских кредитов Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (ОГРН 1027800000480, ИНН 7831001567, адрес 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д.5, стр.1) и дальнейшее обслуживание приобретенных потребительских кредитов.

Размер процентов за пользование Суммой займа: 10 % (Десять процентов) годовых. Проценты за пользование Суммой займа уплачиваются одновременно с возвратом Суммы займа.

Срок возврата Суммы займа: 01.04. 2020.

Лицо (лица), являющееся стороной (сторонами) и выгодоприобретателем (выгодоприобретателями) по сделке:

Займодавец – Общество с ограниченной ответственностью «Т-Капитал»,

Заемщик – Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Аккорд Финанс».

Сделка не подлежала государственной регистрации и(или) нотариальному удостоверению в соответствии с законодательством Российской Федерации

Размер (цена) сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки:

51 000 000 рублей. Сделка была совершена до даты завершения первого отчетного года (31.12.2019) и первого отчетного периода (31.03.2019). В связи с этим, рассчитать размер процента от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки, не представляется возможным.

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:

Срок погашения займа: 01 апреля 2020 года.

Просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке не допускалось

В соответствии с п. 10 ст. 15.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», в отношении Эмитента не применяются правила, предусмотренные статьей 46 (Крупные сделки) Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», в связи с чем сделка не одобрялась.

9.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

Эмитенту и/или его ценным бумагам на дату утверждения Проспекта ценных бумаг кредитные рейтинги не присваивались.

9.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Эмитент не является акционерным обществом.

9.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента

До даты утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не осуществлял размещение выпусков ценных бумаг, в связи с чем сведения в данном пункте настоящего Проспекта ценных бумаг не приводятся.

9.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

До даты утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не осуществлял размещение выпусков ценных бумаг, в связи с чем сведения в данном пункте настоящего Проспекта ценных бумаг не приводятся.

9.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Эмитент не является акционерным обществом или эмитентом именных ценных бумаг.

До даты утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не осуществлял размещение выпусков ценных бумаг, в связи с чем сведения в данном пункте настоящего Проспекта ценных бумаг не приводятся.

9.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

1. Федеральный Закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
2. Налоговый кодекс Российской Федерации, ч.1, № 146-ФЗ от 31.07.1998;
3. Налоговый кодекс Российской Федерации, ч.2, № 117-ФЗ от 05.08.2000;
4. Федеральный Закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
5. Федеральный Закон от 09.07.1999 № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;

6. Федеральный Закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений»;
7. Федеральный Закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»;
8. Федеральный Закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
9. Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.

Указанные законодательные акты применяются в последних действующих редакциях.

9.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента

9.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Эмитент не является акционерным обществом, в связи с чем сведения в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг не приводятся.

9.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

До даты утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не осуществлял размещение выпусков ценных бумаг. В связи с чем сведения в данном пункте настоящего Проспекта ценных бумаг не приводятся.

9.8. Иные сведения

Иные сведения отсутствуют.

Приложение № 1. Вступительная бухгалтерская отчетность

Вступительный бухгалтерский баланс на 13 ноября 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью "СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО АККОРД ФИНАНС"	Форма по ОКУД 0710001
Дата (число, месяц, год)	31 01 2019
Организация	по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН 9715329167
Вид экономической деятельности Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	по ОКВЭД 64.99
Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКФС / ОКФС 12300 16
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ 384
Местонахождение (адрес) 643,127549, Москва г., Алтуфьевское ш, 60, Этаж 1, Пом. I, КОМ. 37, РМ1, дом, квартира	

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 13 ноября 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	-	-	-
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	10	-	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	-	-	-
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	10	-	-
	БАЛАНС	1600	10	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 13 ноября 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	-	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	-	-	-
	Итого по разделу III	1300	10	-	-
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	-	-	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	-	-	-
	БАЛАНС	1700	10	-	-



Руководитель

(подпись)

Балабановский Вадим
Юрьевич

(расшифровка подписи)

18 июля 2019 г.

Отчет о финансовых результатах
за 13.11.2018 - 13.11.2018

Общество с ограниченной ответственностью
"СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО АККОРД
ФИНАНС"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности: **Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки**

Организационно-правовая форма / форма собственности: **Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность**

Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	01	2019
9715329167		
64.99		
12300	16	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 13.11.2018	За 13.11.17
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	-	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	-	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	-	-
	Прочие расходы	2350	-	-
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	-	-
	Текущий налог на прибыль	2410	-	-
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 13.11.2018 - Январь 2019 г.	За Январь 2018 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	-	-
	Справочно	2900	-	-
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-



Балабановский Вадим
Юрьевич
(расшифровка подписи)

Приложение №2. Отчетность на 30.06.2019. Аудиторское заключение о промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период с 13 ноября 2018 г. по 30 июня 2019 года

Бухгалтерский баланс
на 30 июня 2019 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710001		
			30	06	2019
Общество с ограниченной ответственностью					
Организация	"СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО АККОРД	по ОКПО			
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	9715329167		
Вид экономической деятельности	предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	по ОКВЭД	64.99		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес)					
643,127549,Москва г.,,Алтуфьевское ш,60,,Этаж 1, Пом.1, КОМ.37,РМ1,дом,,другое					

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 июня 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	306 151	-	-
	в том числе:				
	Кредитный портфель "Траст"	11701	306 151	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	306 151	-	-
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	2 611	-	-
	в том числе:				
	авансы выданные	12301	1 976	-	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	42 070	-	-
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	44 681	-	-
	БАЛАНС	1600	350 832	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 июня 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	-	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(6 536)	-	-
	в том числе:				
	убыток текущего периода	13701	(6 536)	-	-
	Итого по разделу III	1300	(6 526)	-	-
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	в том числе:				
		14101	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	353 600	-	-
	в том числе:				
	Проценты по займам	15101	8 250	-	-
	Краткосрочные займы	15102	345 350	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	3 758	-	-
	в том числе:				
	перед поставщиками	15201	3 588	-	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	357 358	-	-
	БАЛАНС	1700	350 832	-	-

Руководитель



(подпись)

Балабановский Вадим Юрьевич
(расшифровка подписи)

18 июля 2019 г.



Отчет о финансовых результатах

за 13.11.2018 - Июнь 2019 г.

за 13.11.2018 - Июнь 2019 г.		Коды		
Форма по ОКУД		0710002		
Дата (число, месяц, год)		30	06	2019
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО АККОРД"	по ОКПО		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	9715329167	
Вид экономической деятельности	предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	по ОКВЭД	64.99	
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384	

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 13.11.2018 - Июнь 2019 г.	За Январь - Июнь 2018 г.
	Выручка	2110	886 210	-
	Себестоимость продаж	2120	(160)	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	886 050	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(15 178)	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	870 872	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	721	-
	Проценты к уплате	2330	(10 410)	-
	Прочие доходы	2340	-	-
	Прочие расходы	2350	(867 719)	-
	в том числе:			
	Резерв по сомнительным долгам		(867 696)	-
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(6 536)	-
	Текущий налог на прибыль	2410	-	-
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(6 536)	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 13.11.2018 - Июнь 2019 г.	За Январь - Июнь 2018 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	(6 536)	-
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель



(подпись)

Балабановский Вадим Юрьевич
 (расшифровка подписи)

18 июля 2019 г.





Тел: +7 495 797 56 65
Факс: +7 495 797 56 60
reception@bdo.ru
www.bdo.ru

АО «БДО Юникон», Россия,
117587, Москва, Варшавское шоссе,
д. 125, стр. 1, секция 11, 3 этаж,
пом. 1, комната 50

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО «СФО Аккорд Финанс»

Мнение

Мы провели аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «СФО Аккорд Финанс» (Организация) (ОГРН 1187746934099, этаж 1, пом. I, ком. 37, РМ1, дом 60, Алтуфьевское шоссе, город Москва, индекс 127549), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 30 июня 2019 года, отчета о финансовых результатах за период с 13.11.2018 года по 30 июня 2019 года.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение «СФО Аккорд Финанс» по состоянию на 30 июня 2019 года, а также его финансовые результаты за период с 13.11.2018 года по 30 июня 2019 года в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, ответственных за корпоративное управление, за промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Генеральный директор Управляющей компании ООО «ТПМ Управление проектами» (руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации.

Ответственность аудитора за аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами ответственными за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого аудитора



А.В. Ефремов

Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОПНЗ 11603059593

7 августа 2019 года

Бухгалтерский баланс
на 30 июня 2019 г.

Организация	Общество с ограниченной ответственностью "СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО АККОРД"	Форма по ОКУД	Коды 0710001		
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	30	06	2019
Вид экономической деятельности	предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	по ОКПО			
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	ИНН	9715329167		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКВЭД	64.99		
Местонахождение (адрес)	643,127549, Москва г., Алтуфьевское ш, 60, Этаж 1, Пом. I, КОМ. 37, РМ1, дом, другое	по ОКФС / ОКФС	12300	16	
		по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 июня 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	306 151	-	-
	в том числе:				
	Кредитный портфель "Траст"	11701	306 151	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	306 151	-	-
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	2 611	-	-
	в том числе:				
	авансы выданные	12301	1 976	-	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	42 070	-	-
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	44 681	-	-
	БАЛАНС	1600	350 832	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 июня 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	-	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(6 536)	-	-
	в том числе:				
	убыток текущего периода	13701	(6 536)	-	-
	Итого по разделу III	1300	(6 526)	-	-
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	в том числе:				
		14101	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	353 600	-	-
	в том числе:				
	Проценты по займам	15101	8 250	-	-
	Краткосрочные займы	15102	345 350	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	3 758	-	-
	в том числе:				
	перед поставщиками	15201	3 588	-	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	357 358	-	-
	БАЛАНС	1700	350 832	-	-

Руководитель

(подпись)

Балабановский Вадим
Юрьевич

(расшифровка подписи)

18 июля 2019 г.



Отчет о финансовых результатах
за 13.11.2018 - Июнь 2019 г.

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)
по ОКПО
ИНН
по ОКВЭД
по ОКОПФ / ОКФС
по ОКЕИ

Общество с ограниченной ответственностью
"СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО АККОРД"
Идентификационный номер налогоплательщика
предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по
страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в
другие группировки
Вид экономической деятельности
Организационно-правовая форма / форма собственности
Общества с ограниченной
ответственностью / Частная собственность
Единица измерения: в тыс. рублей

Коды		
0710002		
30	06	2019
9715329167		
64.99		
12300	16	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 13.11.2018 - Июнь 2019 г.	За Январь - Июнь 2018 г.
	Выручка	2110	886 210	-
	Себестоимость продаж	2120	(160)	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	886 050	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(15 178)	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	870 872	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	721	-
	Проценты к уплате	2330	(10 410)	-
	Прочие доходы	2340	-	-
	Прочие расходы	2350	(867 719)	-
	в том числе:			
	Резерв по сомнительным долгам		(867 696)	-
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(6 536)	-
	Текущий налог на прибыль	2410	-	-
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(6 536)	-

7

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 13.11.2018 - Июнь 2019 г.	За Январь - Июнь 2018 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	(6 536)	-
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель



(подпись)

Балабановский Вадим

Юрьевич

(расшифровка подписи)

18 июля 2019 г.



8

Всего прошито и скреплено
печатью 8 листов

Партнер

АО «БДЮ ЮНИКОН»

А.В. Ефремов

08 08 2019 г.



Приложение №3. Отчетность на 30.09.2019. Аудиторское заключение о промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период с 13 ноября 2018 г. по 30 сентября 2019 года

Бухгалтерский баланс
на 30 сентября 2019 г.

		Коды		
		0710001		
Форма по ОКУД		30	09	2019
Дата (число, месяц, год)				
Общество с ограниченной ответственностью				
Организация "СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО АККОРД ФИНАНС"	по ОКПО			
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	9715329167		
Вид экономической деятельности	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	по ОКВЭД	64.99	
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКЕИ	384	
Местонахождение (адрес)				
643,127549,Москва г.,,Алтуфьевское ш,60,,Этаж 1, Пом.І, КОМ.37,РМ1,дом,,квартира				

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 сентября 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	305 920	-	-
	в том числе:				
	Кредитный портфель "Траст"	11701	305 920	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	305 920	-	-
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	9 665	-	-
	в том числе:				
	авансы выданные	12301	8 683	-	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	44 960	-	-
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	54 625	-	-
	БАЛАНС	1600	360 545	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 сентября 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	-	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(14 241)	-	-
	Итого по разделу III	1300	(14 231)	-	-
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	360 136	-	-
	в том числе:				
	Краткосрочные займы	15101	345 350	-	-
	Проценты по займам	15102	14 786	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	14 640	-	-
	в том числе:				
	перед поставщиками	15201	13 978	-	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	374 776	-	-
	БАЛАНС	1700	360 545	-	-

Руководитель

(подпись)

Балабановский Вадим
Юрьевич

(расшифровка подписи)

1 ноября 2019 г.



Отчет о финансовых результатах
за 13.11.2018 - Сентябрь 2019 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710002		
			30	09	2019
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО АККОРД ФИНАНС"	по ОКПО			
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	9715329167		
Вид экономической деятельности	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	по ОКВЭД	64.99		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 13.11.2018 - Сентябрь 2019 г.	За Январь - Сентябрь 2018 г.
	Выручка	2110	1 648 455	-
	Себестоимость продаж	2120	(390)	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	1 648 065	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(45 020)	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1 603 045	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	1 259	-
	Проценты к уплате	2330	(19 105)	-
	Прочие доходы	2340	-	-
	Прочие расходы	2350	(1 599 440)	-
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(14 241)	-
	Текущий налог на прибыль	2410	-	-
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(14 241)	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 13.11.2018 - Сентябрь 2019 г.	За Январь - Сентябрь 2018 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	(14 241)	-
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель

Балабановский Вадим
Юрьевич

(подпись)

(расшифровка подписи)

1 ноября 2019 г.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ООО «СФО Аккорд Финанс»
по итогам деятельности
за период с 13 ноября 2018 года
по 30 сентября 2019 года



Тел: +7 495 797 56 65
Факс: +7 495 797 56 60
reception@bdo.ru
www.bdo.ru

АО «БДО Юникон», Россия,
117587, Москва, Варшавское шоссе,
д. 125, стр. 1, секция 11, 3 этаж,
пом. 1, комната 50

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО «СФО Аккорд Финанс»

Мнение

Мы провели аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «СФО Аккорд Финанс» (Организация) (ОГРН 1187746934099, РМ1, ком. 37, пом. 1, этаж 1, дом 60, Алтуфьевское шоссе, город Москва, 127549), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 30 сентября 2019 года, отчета о финансовых результатах за период с 13 ноября 2018 года по 30 сентября 2019 года.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ООО «СФО Аккорд Финанс» по состоянию на 30 сентября 2019 года, а также его финансовые результаты за период с 13 ноября 2018 года по 30 сентября 2019 года в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства за промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Генеральный директор Управляющей компании ООО «ТПМ Управление проектами» (руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого аудитора

Аудиторская организация:

Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,

117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. 1, ком. 50,
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603059593

19 ноября 2019 года



А.В. Ефремов

Бухгалтерский баланс
на 30 сентября 2019 г.

Организация	Общество с ограниченной ответственностью "СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО АККОРД ФИНАНС"	Форма по ОКУД	Коды 0710001		
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	30	09	2019
Вид экономической деятельности	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	по ОКПО			
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	ИНН	9715329167		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКВЭД	64.99		
Местонахождение (адрес)	643,127549,Москва г.,,Алтуфьевское ш,60,,Этаж 1, Пом.1, КОМ.37,РМ1,дом,,квартира	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
		по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 сентября 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	305 920	-	-
	в том числе:				
	Кредитный портфель "Траст"	11701	305 920	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	305 920	-	-
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	9 665	-	-
	в том числе:				
	авансы выданные	12301	8 683	-	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	44 960	-	-
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	54 625	-	-
	БАЛАНС	1600	360 545	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 сентября 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	-	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(14 241)	-	-
	Итого по разделу III	1300	(14 231)	-	-
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	360 136	-	-
	в том числе:				
	Краткосрочные займы	15101	345 350	-	-
	Проценты по займам	15102	14 786	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	14 640	-	-
	в том числе:				
	перед поставщиками	15201	13 978	-	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	374 776	-	-
	БАЛАНС	1700	360 545	-	-

Руководитель



Балабановский Вадим

Ильевич

(подпись) (подпись)

1 ноября 2019 г.

Отчет о финансовых результатах
за 13.11.2018 - Сентябрь 2019 г.

Организация **Общество с ограниченной ответственностью
"СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО АККОРД
ФИНАНС"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности **Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки**

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКФС / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710002		
30	09	2019
9715329167		
64.99		
12300	16	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 13.11.2018 - Сентябрь 2019 г.	За Январь - Сентябрь 2018 г.
	Выручка	2110	1 648 455	-
	Себестоимость продаж	2120	(390)	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	1 648 065	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(45 020)	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1 603 045	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	1 259	-
	Проценты к уплате	2330	(19 105)	-
	Прочие доходы	2340	-	-
	Прочие расходы	2350	(1 599 440)	-
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(14 241)	-
	Текущий налог на прибыль	2410	-	-
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(14 241)	-

Форма 0710002 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 13.11.2018 - Сентябрь 2019 г.	За Январь - Сентябрь 2018 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	(14 241)	-
	Справочно	2900	-	-
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию			

Руководитель



1 ноября 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью
"СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО
АККОРД ФИНАНС"

127549, Москва г, ш. Алтуфьевское, дом 60, этаж 1, пом.1, ком.37,РМ1
ОГРН 1187746934099, ИНН/КПП 9715329167/771501001

Приказ №УП_1

От «29» марта 2019 .

г. Москва

об утверждении учетной политики для целей ведения бухгалтерского и налогового учетов

Во исполнение требований законодательства РФ по ведению бухгалтерского учета и составлению отчетности, соблюдения единой методики отражения в бухгалтерском учете финансово-хозяйственных операций, оценки имущества, а также в целях соблюдения требований налогового законодательства РФ

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить учетную политику для целей ведения бухгалтерского учета ООО «Специализированное финансовое общество «АККОРД ФИНАНС» с 13 ноября 2018 г.
2. Контроль за исполнением настоящего приказа оставляю за собой.

Генеральный директор
Управляющей компании
ООО «ТРИНФИКО Эдвайзерс»
ООО «СФО АККОРД ФИНАНС»



В.Ю. Балабановский



УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОРГАНИЗАЦИИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

1. Нормативные документы

- Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утв. Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н;
- Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/2008, утв. Приказом Минфина России от 06.10.2008, далее ПБУ 1/2008;
- Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утв. Приказом Минфина России от 06.07.99 N 43н, далее ПБУ 4/99;
- Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 N 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций";
- Положение по бухгалтерскому учету "События после отчетной даты" ПБУ 7/98, утв. Приказом Минфина от 25.11.1998г. № 56н, далее ПБУ 7/98;
- Положение по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" ПБУ 8/2010, утв. Приказом Минфина РФ от 13.12.2010 № 167н, далее ПБУ 8/2010;
- Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, утв. Приказом Минфина России от 06.05.1999г №32н, далее ПБУ 9/99;
- Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, утв. Приказом Минфина России от 06.05.1999г №33н, далее ПБУ 10/99;
- Положение по бухгалтерскому учету "Учет расходов на займы и кредиты" ПБУ 15/2008, утв. Приказом Минфина России от 06.10.2008 № 107н, далее ПБУ 15/2008;
- Положение по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02, утв. Приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н, далее ПБУ 19/02;
- Положение по бухгалтерскому учету "Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности" ПБУ 22/2010, утв. Приказом Минфина России от 28.06.2010г. №63н, далее ПБУ 22/2010;
- Положение по бухгалтерскому учету "Отчет о движении денежных средств" ПБУ 23/2011, утв. Приказом Минфина России от 02.02.2011г. № 11 н, далее ПБУ 23/2011;
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утв. Приказом Минфина России от 31.10.2000г №94;
- Налоговый кодекс РФ;
- Федеральный Закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ.

2. ООО «Специализированное финансовое общество АККОРД ФИНАНС» как юридическое лицо и его деятельность

ООО «Специализированное финансовое общество АККОРД ФИНАНС» (далее «Общество») зарегистрировано как Общество с ограниченной ответственностью и является Специализированным финансовым обществом на основании Федерального Закона « О рынке ценных бумаг » от 22.04.1996 № 39-ФЗ.

Общество является юридическим лицом, правовое положение которого определяется законодательством Российской Федерации.

Единоличным исполнительным органом Общества является Общество с ограниченной ответственностью «Тринфико Эдвайзерс» (далее - "Управляющая Компания"), включенное в реестр управляющих компаний специализированных обществ, дата включения в реестр 29.10.2015 г.

Ведение бухгалтерского учета осуществляется Управляющей Компанией Общества.

Общество является специализированным финансовым обществом, исключительными целями и предметом деятельности которого являются приобретение имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств (далее - денежные требования) по кредитным договорам, договорам займа и (или) иным обязательствам, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями, в том числе по договорам лизинга и договорам аренды, и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований.

Доходы в виде имущества, включая денежные средства, и (или) имущественные права, которые получены Обществом, будут предназначены в основном для:

- оплаты процентов по выпущенным облигациям, обеспеченных залогом денежных требований, владельцам или номинальным держателям данных облигаций;
- погашения, в т.ч. досрочного, облигаций в соответствии с условиями выпуска данных облигаций;
- расходов, связанных с обслуживанием портфеля денежных требований и облигаций;
- формирование необходимых средств для покрытия потенциальных рисков, связанных с приобретенным портфелем денежных требований.

3. Организация бухгалтерского учета и внутреннего контроля

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций возлагается на генерального директора Управляющей Компании.

Уполномоченными лицами, имеющими право подписывать расчетно-платежные документы, документы финансовой и налоговой отчетности Общества, являются генеральный директор Управляющей Компании.

Ответственным за ведение регистров бухгалтерского учета является Управляющая Компания.

Для ведения бухгалтерского учета применяется компьютерная технология обработки учетной информации с использованием программы автоматизации бухгалтерского учета «Алеф». Бухгалтерский учет ведется в электронном виде с применением форм регистров, предусмотренных программным обеспечением «Алеф».

Бухгалтерский учет осуществляется с применением рабочего плана счетов, разработанного на основе типового Плана счетов, утвержденного Приказом Минфина России от 31.10.2000 г. № 94н. В случае необходимости более полного и детализированного отражения информации о хозяйственных операциях Общества к основным синтетическим счетам рабочего плана счетов могут быть открыты дополнительные субсчета в разрезе требующейся детализации.

В случае введения новых аналитических счетов бухгалтерского учета, не поименованных в настоящей учетной политике, изменения в учетную политику не вносятся. Рабочий план счетов представлен в Приложении № 1.

Формы бухгалтерской (финансовой) отчетности:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о финансовых результатах;
- Отчет об изменениях капитала;
- Отчет о движении денежных средств.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) предоставляется в составе Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах оформляются в текстовой форме.

Для целей формирования Отчета о движении денежных средств Денежные эквиваленты представляют собой краткосрочные (до трех месяцев) высоколиквидные инструменты, подверженные незначительному риску изменения их стоимости.

При соблюдении указанных условий к денежным эквивалентам организации относятся депозиты до востребования.

Излишне перечисленные и в связи с этим возвращаемые денежные средства контрагентам или от контрагентов при составлении Отчета о движении денежных средств отражаются свернуто.

Свернутое отражение денежных потоков означает, что в отчете о движении денежных средств отражается только разница между входящим и исходящим денежными потоками (положительная - в составе поступлений, отрицательная - в составе платежей).

Инвентаризация активов и обязательств Общества проводится в соответствии с требованиями статьи 11 Федерального Закона от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Обязанность по проведению инвентаризации и ответственность за отражение результатов инвентаризации в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями законодательства возложены на Управляющую Компанию.

Организация и проведение инвентаризации финансовых вложений, облигаций, расчетов с дебиторами и кредиторами в целях обеспечения достоверности бухгалтерского учета проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного финансового года и оформляется соответствующими актами инвентаризации.

При этом инвентаризация приобретенных денежных требований проводится путем сверки остатков на счетах бухгалтерского учета с данными отчетов Сервисного агента. Сверка данных учета Общества относительно Денежных требований (основного долга, процентов, пеней, стоимости залогового имущества) и данных Сервисного агента производится ежемесячно, в т.ч. на конец года и оформляется актами.

Инвентаризация облигаций (основного долга и процентов) проводится путем сверки остатка размещенных облигаций по данным бухгалтерского учета Общества с данными отчетов Расчетного агента и оформляется актом инвентаризации расчетов по облигациям.

Инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами проводится путем сверки остатков данных учета Общества по счетам расчетов с данными учета контрагентов. Результат инвентаризации оформляется актом инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами. Ежегодно перед составлением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности проводится сверка остатков по данным бухгалтерского учета Общества с данными учета контрагентов, результаты которой оформляются актами сверок.

Инвентаризация денежных средств, хранящихся на расчетных и других счетах банков, производится на конец года путем сверки остатков сумм, числящихся в бухгалтерском учете Общества на соответствующих счетах с данными банков, приведенными в соответствующих справках об остатке денежных средств на конец года. В течение года данные учета Общества на постоянной основе сверяются с данными выписок банков.

Обществом установлено, что существенной признается ошибка, в результате исправления которой показатель по статье бухгалтерской отчетности изменится более чем на 5%.

Обществом установлен следующий критерий существенности информации в бухгалтерской отчетности - существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующего раздела отчетности составляет не менее 5 процентов.

4. Организация внутреннего контроля

Внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества осуществляется Управляющей Компанией и заключается в следующих мероприятиях:

- арифметическая проверка правильности бухгалтерских записей;

- проведение сверок расчетов с контрагентами;
- проверка правильности осуществления документооборота и наличия разрешительных записей руководящего персонала;
- осуществление мер, направленных на физическое ограничение доступа несанкционированных лиц к активам предприятия, системе ведения документации и записей по бухгалтерским счетам;
- проведение инвентаризаций активов и обязательств.

Кроме того, в целях обеспечения наиболее эффективного внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, к которым у Управляющей Компании отсутствует самостоятельный доступ, Управляющая Компания от имени Общества заключает договоры с третьими лицами, которые осуществляют такой контроль в соответствующих областях согласно предметам соответствующих договоров. К таким лицам относятся сервисные и расчетные агенты.

Сервисный агент осуществляет внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни Общества в части:

- Осуществления контроля за исполнением обязательств по денежным требованиям, принадлежащим Обществу и договорам страхования, заключенным в отношении Денежных требований;
- Осуществления контроля над состоянием Предметов кредита;
- Взыскание просроченной задолженности по Денежным требованиям, принадлежащим Обществу.

Расчетный агент осуществляет внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни Общества в части:

- ведение операционных регистров денежных средств Общества;
- расчет размера процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения) по облигациям Общества;
- расчета распределения денежных средств Общества в соответствии с Порядком распределения поступлений;
- подготовки отчетов.

Кроме того, с целью формирования полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении в годовой бухгалтерской отчетности Общества раскрываются показатели и пояснения о потенциально существенных рисках хозяйственной деятельности, которым подвержено Общество, в том числе:

- отраслевые риски;
- страновые и региональные риски;
- финансовые риски;
- правовые риски;
- риски, связанные с деятельностью эмитента.

5. Активы и пассивы общества в целях бухгалтерского учета

Денежные требования

Приобретаемые денежные требования (Портфель денежных требований) включаются в состав долгосрочных или краткосрочных финансовых вложений в зависимости от срока их погашения.

Денежные требования учитываются на субсчетах счета 58 «Финансовые вложения». Аналитический учет ведется в разрезе Портфелей денежных требований.

Приобретенные денежные права отражаются в бухгалтерской отчетности Общества как финансовые вложения. Краткосрочными финансовыми вложениями признаются права требования, ожидаемый срок погашения которых составляет менее года.

Финансовые вложения при первоначальном признании принимаются к учету в размере фактических затрат на приобретение. Аналитический учет ведется в разрезе каждого кредитного портфеля (договора на приобретения денежных требований).

Начисление процентных и прочих, приравненных к процентным, доходов производится ежемесячно. Сумма начисленных процентов по приобретенным денежным правам отражается в составе выручки от основного вида деятельности.

Поступление денежных средств в счет погашения основного долга признается выручкой от основного вида деятельности.

При поступлении денежных средств в счет погашения основного долга по приобретенным правам требования производится пропорциональное уменьшение первоначальной стоимости прав требования. Уменьшение первоначальной стоимости прав требования показывается в составе себестоимости продаж.

Долгосрочные займы. Эмиссия облигаций

Эмиссия выпусков облигаций рассматривается как способ привлечения заемных средств путем выпуска и продажи облигаций (ст.816 ГК РФ) и включается в состав долгосрочных займов Общества.

Основная сумма обязательства по полученному займу отражается в бухгалтерском учете Общества как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа в сумме, указанной в договоре.

Проценты отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу.

Общество производит начисление процентов по размещенным облигациям ежемесячно.

Дополнительные расходы по займам (кредитам) учитываются единовременно в периоде, к которому относятся (п.6 ПБУ 15/2008).

Резервы

Общество создает резервы под обесценение финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость.

На конец квартала и на конец года Общество проводит проверку наличия условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений.

Общество создает резерв по сомнительным долгам в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением суммы резервов на финансовые результаты. Сомнительной признается дебиторская задолженность, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число месяца инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется исходя из анализа фактически поступивших денежных средств и величины просрочки по группам должников.

Доходы и расходы Общества

В связи с тем, что уставная деятельность Общества не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности, доходы по финансовым вложениям в рамках уставной деятельности признаются Обществом выручкой от основной деятельности с учетом требований п.4 ПБУ 9/99 и п.34 ПБУ 19/02. Расходы, связанные с

осуществлением уставной деятельности Общества относятся к расходам по основной деятельности (себестоимости).

К доходам от основной деятельности относятся:

- процентные доходы по денежным требованиям;
- доходы от выбытия (погашения) денежных требований;
- доходы в виде пеней и штрафов за просрочку уплаты по денежным требованиям;
- доходы от получения страхового возмещения;
- доходы от реализации непогашенных денежных требований;

К расходам по осуществлению основной деятельности относятся:

- расходы по выбытию (погашению) денежных требований;
- расходы от реализации непогашенных денежных требований;

К управленческим расходам относятся:

- расходы на услуги Сервисного агента;
- расходы на услуги рейтингового агентства;
- расходы на услуги Расчетного агента;
- расходы на услуги Платежного агента;
- расходы по управленческим услугам, оказываемым Управляющей компанией;
- расходы на обязательный аудит;
- расходы на оплату услуг кредитных организаций;
- прочие расходы.

К прочим доходам относятся:

- процентные доходы по депозитам;
- процентные доходы от размещения денежных средств на банковских счетах, в том числе проценты на неснижаемый остаток и проценты на остаток денежных средств на расчетном счете;
- восстановление резерва по сомнительной задолженности и обесценению финансовых вложений.

К прочим расходам относятся:

- создание резервов по сомнительной задолженности и обесценению финансовых вложений;
- расходы на проценты (купонный доход) по выпущенным облигациям;
- прочие расходы

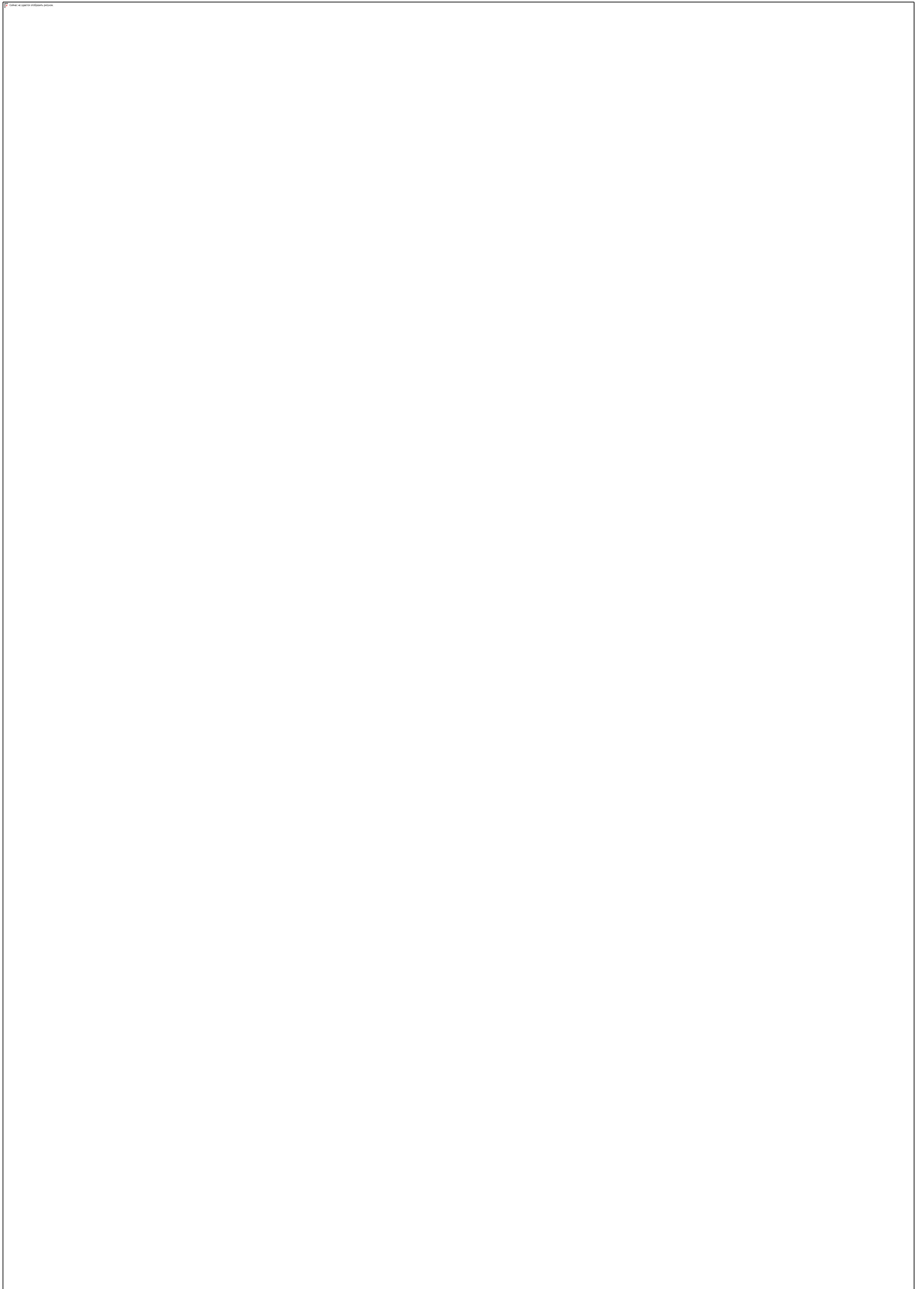
6. Налог на прибыль

Доходы Общества, полученные при осуществлении уставной деятельности, не облагаются налогом на прибыль. В тоже время, в связи с тем, что практика применения данного налогового режима не устоялась, существует вероятность налоговых претензий. Общество раскрывает в пояснениях к бухгалтерской отчетности условные обязательства в сумме возможных налоговых санкций и доначислений.

Общество ведет налоговый учет доходов и расходов в соответствии с положениями Главы 25 Налогового кодекса.

Общество не ведет отдельные налоговые регистры для учета доходов и расходов. Для целей налогового учета Общество использует данные бухгалтерского учета.

Расходы, связанные с получением доходов от уставной деятельности, не уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.



Рабочий план счетов

01 - Основные средства
01-001 - Производственные основные средства
01-002 - Непроизводственные основные средства
01-090 - Выбытие основных средств
02 - Амортизация основных средств
02-001 - Амортизация производственных основных средств
02-002 - Амортизация непроизводственных основных средств
02-003 - Амортизация ОС, учтенных на счете 03
03 - Доходные вложения в материальные ценности
03-001 - Прочие доходные вложения
03-090 - Выбытие материальных ценностей
04 - Нематериальные активы
04-001 - Нематериальные активы
05 - Амортизация нематериальных активов
05-001 - Амортизация нематериальных активов
08 - Вложения во внеоборотные активы
08-001 - Приобретение ОС производственного назначения
08-002 - Приобретение ОС непроизводственного назначения
08-003 - Приобретение доходных вложений в материальные ценности
08-004 - Вложения в НМА
09 - Отложенные налоговые активы
09-001 - Отложенные налоговые активы
10 - Материалы
10-003 - Топливо
10-005 - Запасные части
10-006 - Прочие материалы
10-009 - Инвентарь и хозяйственные принадлежности
19 - НДС по приобретенным ценностям
19-001 - НДС при приобретении ОС
19-002 - НДС при приобретении НМА
19-003 - НДС при приобретении материалов
19-004 - НДС по приобретенным услугам
19-008 - НДС при строительстве ОС
19-009 - НДС по уменьшению стоимости реализации
19-010 - НДС по прямым затратам к необлагаемым видам деятельности
19-011 - НДС по непринятым расходам
19-068 - НДС, удержанный с иностранных поставщиков
26 - Общехозяйственные расходы
26-001 - Уменьшает базу н/о
26-002 - Не уменьшает базу н/о
41 - Товары
41-001 - Товары
50 - Касса
50-051 - Наличные средства в рублях
50-052 - Наличные средства в иностранной валюте
51 - Расчетные счета
51-001 - Денежные средства в рублях на р/с в банках

51-076 - Денежные ср-ва на транз.счетах ПИФ
52 - Валютные счета
52-001 - Денежные средства в ин.валюте на в/с в банках
55 - Специальные счета в банках
55-051 - Вклады и депозиты
55-055 - Собственные средства на прочих спецсчетах
55-076 - Денежные средства клиентов на СБС
57 - Переводы в пути
57-051 - Перевод средств между счетами в рублях
57-052 - Покупка-продажа-перевод ин.валюты
58 - Финансовые вложения
58-030 - Займы выданные
58-058 - Финансовые вложения
58-076 - НКД/НПД по финансовым вложениям
59 - Резервы под обесценение финансовых вложений
59-058 - Резерв под обесценение финансовых вложений
59-076 - Резерв под обесценение НКД/НПД по финансовым вложениям
60 - Расчеты с поставщиками и подрядчиками
60-001 - Расчеты с поставщиками и подрядчиками
60-002 - Расчеты по авансам выданным
62 - Расчеты с покупателями и заказчиками
62-001 - Расчеты с покупателями и заказчиками
62-002 - Расчеты по авансам полученным
63 - Резервы по сомнительным долгам
63-001 - Расчеты по сомнительным долгам
66 - Расчеты по краткосрочным кредитам и займам
66-001 - Краткосрочные займы и кредиты полученные
66-002 - Проценты к уплате по краткосрочным займам и кредитам
67 - Расчеты по долгосрочным кредитам и займам
67-001 - Долгосрочные займы и кредиты полученные
67-002 - Проценты к уплате по долгосрочным займам и кредитам
68 - Расчеты по налогам и сборам
68-001 - Расчеты по налогам
68-004 - Расчет налога на прибыль
69 - Расчеты по социальному страхованию и обеспечению
69-001 - Расчеты с Пенсионным Фондом
69-002 - Расчеты по обязательному мед.страхованию
69-003 - Расчеты по обязательному соц.страхованию
70 - Расчеты с персоналом по оплате труда
70-001 - Расчеты с персоналом
71 - Расчеты с подотчетными лицами
71-002 - Расчеты с подотчетными лицами
73 - Расчеты с персоналом по прочим операциям
73-001 - Расчеты по предоставленным ссудам и займам
73-002 - Расчеты по возмещению ущерба
73-003 - Расчеты по прочим операциям
75 - Расчеты с учредителями
75-001 - Расчеты по вкладам в УК и в имущество
75-002 - Расчеты по выплате доходов
76 - Расчеты с разными дебиторами и кредиторами
76-001 - Расчеты по операциям купли-продажи ОС
76-030 - Проценты по выданным займам к получению

76-058 - НПД по депозитам к получению
76-062 - Расчеты с клиентами по компенсации расходов
76-063 - Ошибочные и неопознанные суммы
76-076 - Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами
76-5801 - Расчеты по операциям покупки фин.вложений
76-5802 - Расчеты по операциям продажи фин.вложений
76-5803 - Расчеты по операциям выдачи-погашения займов и кредитов
76-5810 - КД, ПД, амортизационные выплаты к получению
76-5812 - Расчеты по погашению облигаций
76-5855 - Денежные средства на ибс у брокеров
76-5857 - Авансы по сделкам купли-продажи
76-5866 - Проценты по погашенным займам к выплате и получению
76-5891 - Отложенная комиссия по сделкам с режимом Т+
76-6860 - НДС с авансов выданных
76-6862 - НДС с авансов полученных
76-7651 - Расчеты с инвесторами по ТС ПИФ
76-7655 - Средства клиентов на СБС
77 - Отложенные налоговые обязательства
77-001 - Отложенные налоговые обязательства
79 - Внутрихозяйственные расчеты
79-001 - Расчеты по договору ДУ
80 - Уставный капитал
80-001 - Уставный капитал
81 - Собственные акции (доли)
81-001 - Собственные акции (доли)
82 - Резервный капитал
82-001 - Резервы, образованные в соответствии с законодательством
82-002 - Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами
83 - Добавочный капитал
83-001 - Эмиссионный доход
83-002 - Прирост стоимости внеоборотных активов
83-003 - Вклад участников в имущество
84 - Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)
84-001 - Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)
84-002 - Выплата доходов акционерам
84-003 - Отчисления в резервный фонд
90 - Продажи
90-010 - Выручка от оказания услуг
90-011 - Управленческие расходы
90-020 - Выручка от реализации активов
90-021 - Себестоимость реализации активов
91 - Прочие доходы и расходы
91-001 - Прочие доходы и расходы, принимаемые для целей н/о
91-002 - Прочие доходы и расходы, не принимаемые для целей н/о
91-003 - Подлежит распределению
96 - Резервы предстоящих расходов
96-001 - Резервы предстоящих расходов и платежей
97 - Расходы будущих периодов
97-001 - Расходы будущих периодов
98 - Доходы будущих периодов
98-001 - Доходы будущих периодов
99 - Прибыли и убытки

99-001 - Финансовый результат
99-002 - Налог на прибыль
99-003 - ОНА по налогу на прибыль
99-004 - ОНО по налогу на прибыль
99-005 - ПНО/ПНА по налогу на прибыль

Оборотно-сальдовая ведомость

ООО "СФО АККОРД ФИНАНС"
Оборотная ведомость за период
Эквивалент:

	Сальдо на		Обороты		Сальдо на	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
01 - Основные средства						
01-001 - Производственные основные средства						
01-002 - Непроизводственные основные средства						
01-090 - Выбытие основных средств						
02 - Амортизация основных средств						
02-001 - Амортизация производственных основных средств						
02-002 - Амортизация непроизводственных основных средств						
02-003 - Амортизация ОС, учтенных на счете 03						
03 - Доходные вложения в материальные ценности						
03-001 - Прочие доходные вложения						
03-090 - Выбытие материальных ценностей						
04 - Нематериальные активы						
04-001 - Нематериальные активы						
05 - Амортизация нематериальных активов						
05-001 - Амортизация нематериальных активов						
08 - Вложения во внеоборотные активы						
08-001 - Приобретение ОС производственного назначения						
08-002 - Приобретение ОС непроизводственного назначения						
08-003 - Приобретение доходных вложений в материальные ценности						
08-004 - Вложения в НМА						
09 - Отложенные налоговые активы						
09-001 - Отложенные налоговые активы						
10 - Материалы						
10-003 - Топливо						
10-005 - Запасные части						
10-006 - Прочие материалы						
10-009 - Инвентарь и хозяйственные принадлежности						
19 - НДС по приобретенным ценностям						
19-001 - НДС при приобретении ОС						
19-002 - НДС при приобретении НМА						
19-003 - НДС при приобретении материалов						
19-004 - НДС по приобретенным услугам						
19-008 - НДС при строительстве ОС						
19-009 - НДС по уменьшению стоимости реализации						
19-010 - НДС по прямым затратам к необлагаемым видам деятельности						
19-011 - НДС по принимаемым расходам						
19-068 - НДС, удержанный с иностранных поставщиков						
26 - Общехозяйственные расходы						
Субсчета						
26-001 - Уменьшает базу н/о						
26-002 - Не уменьшает базу н/о						
Все прочие (по субсчетам)						
41 - Товары						
41-001 - Товары						
50 - Касса						
50-051 - Наличные средства в рублях						
50-052 - Наличные средства в иностранной валюте						
51 - Расчетные счета						
51-001 - Денежные средства в рублях на р/с в банках						
51-076 - Денежные ср-ва на транз.счетах ПИФ						
52 - Валютные счета						
52-001 - Денежные средства в ин.валюте на в/с в банках						
55 - Специальные счета в банках						
55-051 - Вклады и депозиты						
55-055 - Собственные средства на прочих спецсчетах						
55-076 - Денежные средства клиентов на СБС						
57 - Переводы в пути						
57-051 - Перевод средств между счетами в рублях						
57-052 - Покупка-продажа-перевод ин.валюты						
58 - Финансовые вложения						
58-030 - Займы выданные						
58-058 - Финансовые вложения						
58-076 - НКД/НПД по финансовым вложениям						
59 - Резервы под обесценение финансовых вложений						
59-058 - Резерв под обесценение финансовых вложений						
59-076 - Резерв под обесценение НКД/НПД по финансовым вложениям						
60 - Расчеты с поставщиками и подрядчиками						
60-001 - Расчеты с поставщиками и подрядчиками						
60-002 - Расчеты по авансам выданным						
62 - Расчеты с покупателями и заказчиками						
62-001 - Расчеты с покупателями и заказчиками						
62-002 - Расчеты по авансам полученным						
63 - Резервы по сомнительным долгам						
63-003 - Расчеты по сомнительным долгам						
66 - Расчеты по краткосрочным кредитам и займам						
66-001 - Краткосрочные займы и кредиты полученные						
66-002 - Проценты к уплате по краткосрочным займам и кредитам						
67 - Расчеты по долгосрочным кредитам и займам						

67-001 - Долгосрочные займы и кредиты полученные					
67-002 - Проценты к уплате по долгосрочным займам и кредитам					
68 - Расчеты по налогам и сборам					
Субсчета					
68-001 - Расчеты по налогам					
68-004 - Расчет налога на прибыль					
Все прочие (по субсчетам)					
69 - Расчеты по социальному страхованию и обеспечению					
69-001 - Расчеты с Пенсионным Фондом					
69-002 - Расчеты по обязательному мед.страхованию					
69-003 - Расчеты по обязательному соц.страхованию					
70 - Расчеты с персоналом по оплате труда					
70-001 - Расчеты с персоналом					
71 - Расчеты с подотчетными лицами					
71-002 - Расчеты с подотчетными лицами					
73 - Расчеты с персоналом по прочим операциям					
73-001 - Расчеты по предоставленным ссудам и займам					
73-002 - Расчеты по возмещению ущерба					
73-003 - Расчеты по прочим операциям					
75 - Расчеты с учредителями					
75-001 - Расчеты по вкладам в УК и в имущество					
75-002 - Расчеты по выплате доходов					
76 - Расчеты с разными дебиторами и кредиторами					
76-001 - Расчеты по операциям купли-продажи ОС					
76-030 - Проценты по выданным займам к получению					
76-058 - НПД по депозитам к получению					
76-062 - Расчеты с клиентами по компенсации расходов					
76-063 - Ошибочные и неопознанные суммы					
76-076 - Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами					
76-5801 - Расчеты по операциям покупки фин.вложений					
76-5802 - Расчеты по операциям продажи фин.вложений					
76-5803 - Расчеты по операциям выдачи-погашения займов и кредитов					
76-5810 - КД, ПД, амортизационные выплаты к получению					
76-5812 - Расчеты по погашению облигаций					
76-5855 - Денежные средства на ибс у брокеров					
76-5857 - Авансы по сделкам купли-продажи					
76-5866 - Проценты по погашенным займам к выплате и получению					
76-5891 - Отложенная комиссия по сделкам с режимом Т+					
76-6860 - НДС с авансов выданных					
76-6862 - НДС с авансов полученных					
76-7651 - Расчеты с инвесторами по ТС ПИФ					
76-7655 - Средства клиентов на СБС					
77 - Отложенные налоговые обязательства					
77-001 - Отложенные налоговые обязательства					
79 - Внутрихозяйственные расчеты					
79-001 - Расчеты по договору ДУ					
80 - Уставный капитал					
80-001 - Уставный капитал					
81 - Собственные акции (доли)					
81-001 - Собственные акции (доли)					
82 - Резервный капитал					
82-001 - Резервы, образованные в соответствии с законодательством					
82-002 - Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами					
83 - Добавочный капитал					
83-001 - Эмиссионный доход					
83-002 - Прирост стоимости внеоборотных активов					
83-003 - Вклад участников в имущество					
84 - Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)					
84-001 - Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)					
84-002 - Выплата доходов акционерам					
84-003 - Отчисления в резервный фонд					
90 - Продажи					
90-010 - Выручка от оказания услуг					
90-011 - Управленческие расходы					
90-020 - Выручка от реализации активов					
90-021 - Себестоимость реализации активов					
91 - Прочие доходы и расходы					
Субсчета					
91-001 - Прочие доходы и расходы, принимаемые для целей н/о					
91-002 - Прочие доходы и расходы, не принимаемые для целей н/о					
91-003 - Подлежит распределению					
Все прочие (по субсчетам)					
96 - Резервы предстоящих расходов					
96-001 - Резервы предстоящих расходов и платежей					
97 - Расходы будущих периодов					
97-001 - Расходы будущих периодов					
98 - Доходы будущих периодов					
98-001 - Доходы будущих периодов					
99 - Прибыли и убытки					
99-001 - Финансовый результат					
99-002 - Налог на прибыль					
99-003 - ОНА по налогу на прибыль					
99-004 - ОНО по налогу на прибыль					
99-005 - ПНО/ПНА по налогу на прибыль					
Итого:					
Система Алеф 6.1.102					
Контекст: АКФ БНУ					
Стр. из	Дата:	Время:			

Анализ счета

Список проводок за период

Валюта проводок

Сальдо на

Дата	Номер	Дебет	Кредит	Текст	Сокр. код дебета	Сокр. код кредита
Счёт _____ - _____						
Итого для счёта _____ - _____						
Итого				Сальдо на		
Стр. __ из __	Дата:	Время:	Контекст "АКФ_БНУ"		Система Алеф 6.1.102	

Бухгалтерская справка

Дата

БУХГАЛТЕРСКАЯ СПРАВКА

С целью отражения в учете операции:

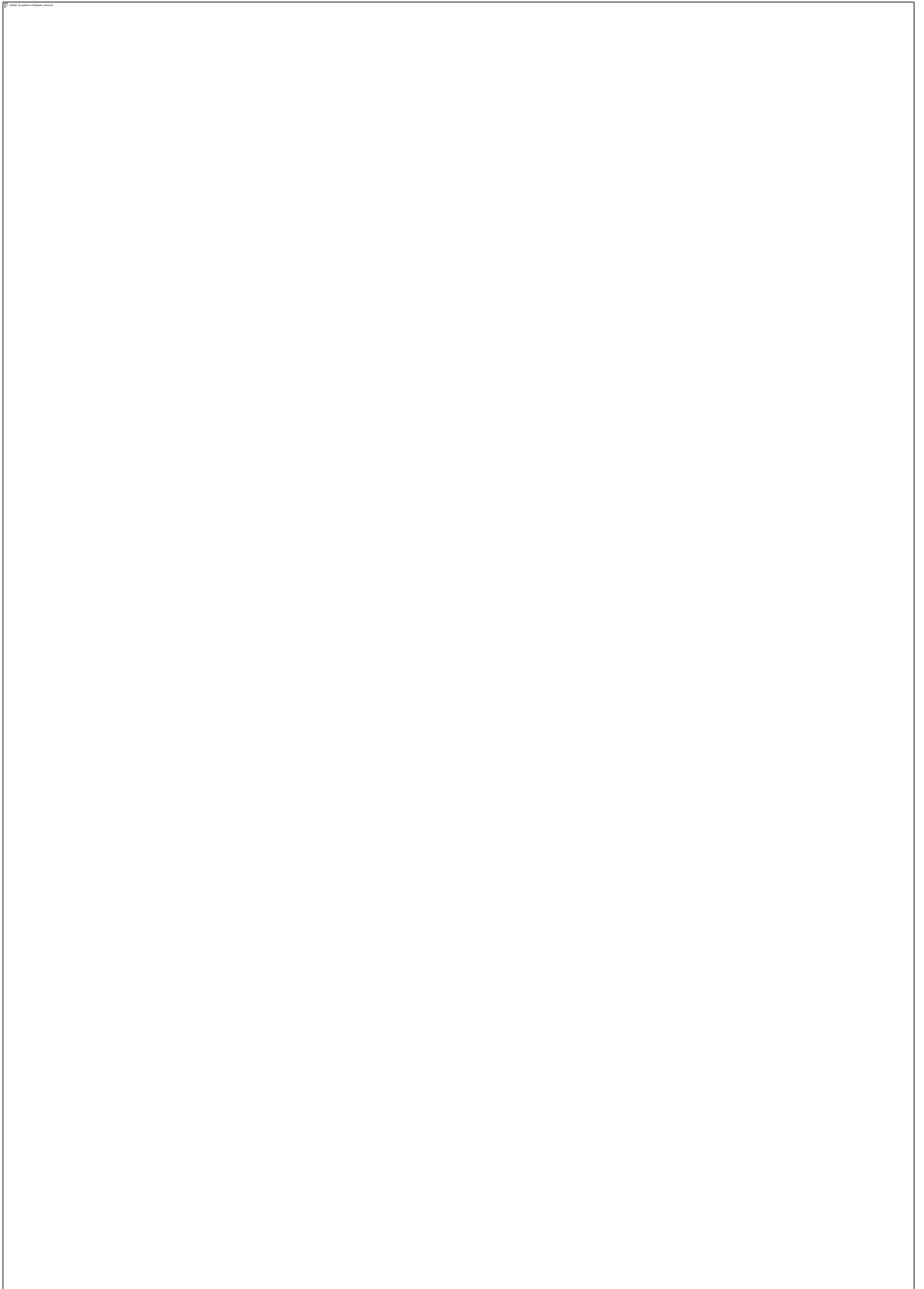
Отчет г.

Бухгалтер

Выполнил в журнале транзакций следующие проводки:

№	Дата	Баланс	Раздел	Сумма	Дебет	Кредит	Комментарий

_____ /ФИО/



Отчет о финансовых результатах
за 13.11.2018 - Сентябрь 2019 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710002		
			30	09	2019
Общество с ограниченной ответственностью		по ОКПО			
Организация "СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО АККОРД ФИНАНС"					
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	9715329167		
Вид экономической деятельности	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	по ОКВЭД	64.99		
Организационно-правовая форма / форма собственности		по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность		по ОКЕИ	384		
Единица измерения:	в тыс. рублей				

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 13.11.2018 - Сентябрь 2019 г.	За Январь - Сентябрь 2018 г.
	Выручка	2110	1 648 455	-
	Себестоимость продаж	2120	(390)	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	1 648 065	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(45 020)	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1 603 045	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	1 259	-
	Проценты к уплате	2330	(19 105)	-
	Прочие доходы	2340	-	-
	Прочие расходы	2350	(1 599 440)	-
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(14 241)	-
	Текущий налог на прибыль	2410	-	-
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(14 241)	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 13.11.2018 - Сентябрь 2019 г.	За Январь - Сентябрь 2018 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	(14 241)	-
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель

Балабановский Вадим
Юрьевич

(подпись)

(расшифровка подписи)

1 ноября 2019

Прошито, пронумеровано, скреплено печатью 242 листов

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «ТТМ Управление проектами», осуществляющего функции единоличного исполнительного органа и бухгалтерской организации Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Аккорд Финанс» на основании протокола внеочередного общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Аккорд Финанс» (Протокол № 0107-19 от 01 июля 2019 г.) и договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Аккорд Финанс» - Обществу с ограниченной ответственностью «ТТМ Управление проектами» б/н от 02 июля 2019г.

Дата 20 января 2020 года

В.Ю. Балабановский

М.П.

