
(Банк России или наименование регистрирующей
организации)

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО СВОЙ КАПИТАЛ - ФИНТЕХ"

**Процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с залоговым обеспечением денежными
требованиями класса "А" номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая со сроком
погашения в Плановую дату погашения облигаций класса "А"**

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

**БАНК РОССИИ НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ,
СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО
РЕГИСТРАЦИИ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К ЦЕННЫМ БУМАГАМ,
В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ОН СОСТАВЛЕН**

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается залогом денежных требований в соответствии с условиями, установленными в решении о выпуске облигаций и указанными в настоящем проспекте облигаций.

Лицом, предоставляющим обеспечение по облигациям настоящего выпуска, является эмитент.

Генеральный директор Акционерного общества "Контрада Капитал" – управляющей организации ООО "СФО Свой Капитал – Финтех", осуществляющей функции единоличного исполнительного органа ООО "СФО Свой Капитал – Финтех" на основании решения единственного учредителя ООО "СФО Свой Капитал – Финтех" № 1 от 29 декабря 2025 года и договора передачи полномочий единоличного исполнительного органа и ведения бухгалтерского и налогового учета б/н от 13 января 2026 года.

Е.Н. Ганцева

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	ВВЕДЕНИЕ (РЕЗЮМЕ ПРОСПЕКТА ЦЕННЫХ БУМАГ)	5
	Если иное не предусмотрено в настоящем проспекте ценных бумаг, термины, используемые с заглавной буквы, имеют значение, установленное в п. 7.10.1 настоящего проспекта ценных бумаг.	5
1.1.	Общие положения	5
1.2.	Сведения об эмитенте и его деятельности	6
1.3.	Основные сведения об эмиссионных ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта	7
1.4.	Основные условия размещения ценных бумаг	8
1.5.	Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг	8
1.6.	Цели регистрации проспекта ценных бумаг	11
1.7.	Сведения об основных рисках, связанных с эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг эмитента	11
1.8.	Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг	12
2.	ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА	13
2.1.	Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента	13
2.2.	Основные финансовые показатели эмитента	13
2.3.	Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение	13
2.4.	Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение	13
2.5.	Сведения об обязательствах эмитента	13
2.6.	Сведения об истории создания и развития эмитента, а также о его положении в отрасли	13
2.7.	Сведения о перспективах развития эмитента	13
2.8.	Сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением ценных бумаг	13
3.	СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА, СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ В ЭМИТЕНТЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ВНУТРЕННЕГО АУДИТА, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ О РАБОТНИКАХ ЭМИТЕНТА	24
3.1.	Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	24
3.2.	Сведения о политике эмитента в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	26
3.3.	Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита	26
3.4.	Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита	26

3.5.	СВЕДЕНИЯ О ЛЮБЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ ЭМИТЕНТА ПЕРЕД РАБОТНИКАМИ ЭМИТЕНТА И РАБОТНИКАМИ ПОДКОНТРОЛЬНЫХ ЭМИТЕНТУ ОРГАНИЗАЦИЙ, КАСАЮЩИХСЯ ВОЗМОЖНОСТИ ИХ УЧАСТИЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ЭМИТЕНТА.....	26
4.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ, ЧЛЕНАХ) ЭМИТЕНТА	26
4.1.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕМ КОЛИЧЕСТВЕ АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ, ЧЛЕНОВ) ЭМИТЕНТА ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО УЧАСТНИКОВ (ЧЛЕНОВ) ЭМИТЕНТА: 1 (Один).....	26
4.2.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ, ЧЛЕНАХ) ЭМИТЕНТА ИЛИ ЛИЦАХ, ИМЕЮЩИХ ПРАВО РАСПОРЯЖАТЬСЯ ГОЛОСАМИ, ПРИХОДЯЩИМИСЯ НА ГОЛОСУЮЩИЕ АКЦИИ (ДОЛИ, ПАИ), СОСТАВЛЯЮЩИЕ УСТАВНЫЙ (СКЛАДОЧНЫЙ) КАПИТАЛ (ПАЕВОЙ ФОНД) ЭМИТЕНТА.....	26
4.3.	СВЕДЕНИЯ О ДОЛЕ УЧАСТИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, СУБЪЕКТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ИЛИ МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ЭМИТЕНТА, НАЛИЧИИ СПЕЦИАЛЬНОГО ПРАВА («ЗОЛОТОЙ АКЦИИ»).....	27
5.	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЦЕННЫХ БУМАГАХ	27
5.1.	ПОДКОНТРОЛЬНЫЕ ЭМИТЕНТУ ОРГАНИЗАЦИИ, ИМЕЮЩИЕ ДЛЯ НЕГО СУЩЕСТВЕННОЕ ЗНАЧЕНИЕ	27
5.2.	СВЕДЕНИЯ О РЕЙТИНГАХ ЭМИТЕНТА.....	27
5.3.	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТОВ, ЯВЛЯЮЩИХСЯ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМИ ОБЩЕСТВАМИ	27
5.4.	СВЕДЕНИЯ О КАЖДОЙ КАТЕГОРИИ (ТИПЕ) АКЦИЙ ЭМИТЕНТА	28
5.5.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЯВЛЕННЫХ И ВЫПЛАЧЕННЫХ ДИВИДЕНДАХ ПО АКЦИЯМ ЭМИТЕНТА.....	28
5.6.	СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАХ ЦЕННЫХ БУМАГ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ АКЦИЙ.....	28
5.7.	СВЕДЕНИЯ О НЕИСПОЛНЕНИИ ЭМИТЕНТОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ АКЦИЙ.....	28
5.8.	СВЕДЕНИЯ О РЕГИСТРАТОРЕ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕМ ВЕДЕНИЕ РЕЕСТРА ВЛАДЕЛЬЦЕВ АКЦИЙ ЭМИТЕНТА	29
5.9.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ АУДИТОРЕ ЭМИТЕНТА.....	29
5.10.	ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ	33
6.	КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ), БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ.....	33
6.1.	КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ)	33
6.2.	БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ	33
7.	СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ СОСТАВЛЕН ПРОСПЕКТ.....	34
7.1.	ВИД, КАТЕГОРИЯ (ТИП), ИНЫЕ ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЕ ПРИЗНАКИ ЦЕННЫХ БУМАГ	34
7.2.	УКАЗАНИЕ НА СПОСОБ УЧЕТА ПРАВ	34
7.3.	НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ КАЖДОЙ ЦЕННОЙ БУМАГИ ВЫПУСКА.....	34
7.4.	ПРАВА ВЛАДЕЛЬЦА КАЖДОЙ ЦЕННОЙ БУМАГИ ВЫПУСКА	34
7.5.	ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПОГАШЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ДОХОДОВ ПО ОБЛИГАЦИЯМ	36

7.6.	СВЕДЕНИЯ О ПРИОБРЕТЕНИИ ОБЛИГАЦИЙ	43
7.7.	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ЗЕЛЕННЫХ ОБЛИГАЦИЯХ, СОЦИАЛЬНЫХ ОБЛИГАЦИЯХ, ОБЛИГАЦИЯХ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ, ИНФРАСТРУКТУРНЫХ ОБЛИГАЦИЯХ, АДАПТАЦИОННЫХ ОБЛИГАЦИЯХ, ОБЛИГАЦИЯХ, СВЯЗАННЫХ С ЦЕЛЯМИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ, ОБЛИГАЦИЯХ КЛИМАТИЧЕСКОГО ПЕРЕХОДА	43
7.8.	СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТАВИТЕЛЕ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ОБЛИГАЦИЙ	43
7.9.	ОБЛИГАЦИИ НЕ ЯВЛЯЮТСЯ ДЕПОЗИТАРНЫМИ РАСПИСКАМИ.....	44
7.10.	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ.....	44
8.	УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ	57
8.1.	КОЛИЧЕСТВО РАЗМЕЩАЕМЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ	57
8.2.	СРОК РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ	57
8.3.	ПОРЯДОК ПРИОБРЕТЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ ПРИ ИХ РАЗМЕЩЕНИИ	57
8.4.	ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ЭМИТЕНТОМ ИНФОРМАЦИИ О ВЫПУСКЕ (ДОПОЛНИТЕЛЬНОМ ВЫПУСКЕ) ЦЕННЫХ БУМАГ.....	57
8.5.	СВЕДЕНИЯ О ДОКУМЕНТЕ, СОДЕРЖАЩЕМ ФАКТИЧЕСКИЕ ИТОГИ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ, КОТОРЫЙ ПРЕДСТАВЛЯЕТСЯ ПОСЛЕ ЗАВЕРШЕНИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ	57
8.6.	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ.....	57
9.	СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩЕМ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ОБЛИГАЦИЯМ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ УСЛОВИЯХ ТАКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ	58
9.1.	СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩЕМ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОБЛИГАЦИЯМ.....	58
9.2.	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОБЛИГАЦИЯМ	58
9.3.	УСЛОВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА, КОТОРЫМ ОБЕСПЕЧИВАЕТСЯ ИСПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОБЛИГАЦИЯМ	58
9.4.	УСЛОВИЯ НЕЗАВИСИМОЙ ГАРАНТИИ, КОТОРОЙ ОБЕСПЕЧИВАЕТСЯ ИСПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОБЛИГАЦИЯМ	58
9.5.	УСЛОВИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ИЛИ МУНИЦИПАЛЬНОЙ ГАРАНТИИ, КОТОРОЙ ОБЕСПЕЧИВАЕТСЯ ИСПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОБЛИГАЦИЯМ.....	58
9.6.	УСЛОВИЯ ЗАЛОГА, КОТОРЫМ ОБЕСПЕЧИВАЕТСЯ ИСПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОБЛИГАЦИЯМ	58
9.7.	УСЛОВИЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОБЛИГАЦИЯМ С ИПОТЕЧНЫМ ПОКРЫТИЕМ	67
9.8.	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕЩАЕМЫХ ОБЛИГАЦИЯХ С ЗАЛОГОВЫМ ОБЕСПЕЧЕНИЕМ ДЕНЕЖНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ	67
9.9.	ОЧЕРЕДНОСТЬ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ С ОДНИМ И ТЕМ ЖЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕМ	73
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 ВСТУПИТЕЛЬНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА С АУДИТОРСКИМ ЗАКЛЮЧЕНИЕМ.....		76

1. ВВЕДЕНИЕ (РЕЗЮМЕ ПРОСПЕКТА ЦЕННЫХ БУМАГ)

Если иное не предусмотрено в настоящем проспекте ценных бумаг, термины, используемые с заглавной буквы, имеют значение, установленное в п. 7.10.1 настоящего проспекта ценных бумаг.

1.1. Общие положения

Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Свой Капитал - Финтех" (далее также – "**Эмитент**" или "**Общество**") зарегистрировано в качестве юридического лица 13 января 2026 года. В соответствии со статьей 15 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и пунктом 36 Приказа Минфина РФ от 29 июля 1998 года № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», по общему правилу, первым отчетным годом является период с даты государственной регистрации экономического субъекта по 31 декабря того же календарного года включительно. Соответственно, первым отчетным годом для Эмитента является период с 13 января 2026 года по 31 декабря 2026 года.

В связи с этим к настоящему проспекту ценных бумаг (далее – "**Проспект ценных бумаг**") приложена вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента, подготовленная по состоянию за 13 января 2026 года, которая прошла аудиторскую проверку.

Эмитент является специализированным обществом и в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – "**Закон о РЦБ**"), Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» и приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» не обязан составлять финансовую отчетность и консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (**МСФО**) и не обязан составлять, и (или) представлять и (или) публиковать финансовую отчетность и консолидированную финансовую отчетность в соответствии с какими-либо иными федеральными законами.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента, на основании которой в настоящем Проспекте ценных бумаг раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке Эмитента.

Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности Эмитента содержит достоверное представление о деятельности Эмитента, а также об основных рисках, связанных с его деятельностью.

Настоящий Проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы в отношении 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, приведенные в настоящем Проспекте ценных бумаг, так как фактические результаты деятельности Эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг Эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем Проспекте ценных бумаг.

Объем прав по Облигациям и (или) порядок их осуществления может быть изменен по решению общего собрания владельцев Облигаций о согласии на внесение указанных изменений (по решению представителя владельцев Облигаций, сведения о котором приведены в пункте 7.8 настоящего Проспекта ценных бумаг (далее – "**ПВО**"), о согласии на внесение указанных изменений, если решением общего собрания владельцев Облигаций ему предоставлено право давать такое согласие). В соответствии с пунктом 1 статьи 29.6 Закона о РЦБ решение общего собрания владельцев Облигаций

является обязательным для всех владельцев Облигаций, в том числе для владельцев Облигаций, которые голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

1.2. Сведения об эмитенте и его деятельности

Полное фирменное наименование эмитента на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Свой Капитал – Финтех".

Полное фирменное наименование эмитента на английском языке: Limited Liability Company "Special Finance Organisation Svoi Capital – Fintech".

Сокращенное фирменное наименование эмитента на русском языке: ООО "СФО Свой Капитал – Финтех".

Сокращенное фирменное наименование эмитента на английском языке: LLC "SFO Svoi Capital Fintech".

Место нахождения эмитента: Российская Федерация, город Москва.

Адрес эмитента: Российская Федерация, 127473, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Тверской, пл. Суворовская, д. 1/52, к. 1.

Способ и дата создания эмитента: Эмитент создан в качестве юридического лица 13 января 2026 года путем учреждения.

Случаи изменения полного фирменного наименования (для коммерческих организаций), наименования (для некоммерческих организаций), а также о реорганизации эмитента: с даты создания Эмитента изменение полного фирменного наименования и реорганизация Эмитента не проводились.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) эмитента: 1267700002646.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) эмитента: 9707054857.

Краткое описание финансово-хозяйственной деятельности, операционных сегментов и географии осуществления финансово-хозяйственной деятельности эмитента: Эмитент является специализированным финансовым обществом, созданным в качестве юридического лица с ограниченной правоспособностью в соответствии со статьей 15.1 Закона о РЦБ и уставом Эмитента. Целями и предметом деятельности Эмитента является приобретение имущественных прав требовать уплаты денежных средств от должников по кредитным договорам, договорам займа, потребительским займам, микрозаймам и (или) иным обязательствам, включая требования, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями (в том числе удостоверенного ценными бумагами), ценных бумаг и иного имущества, которое может быть приобретено Эмитентом в соответствии с действующим законодательством, и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, в соответствии с Законом о РЦБ.

Добровольная ликвидация Эмитента допускается после погашения всех размещенных Обществом и находящихся в обращении облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, либо при наличии облигаций Общества, обязательства по которым не исполнены, добровольная ликвидация Эмитента допускается с согласия владельцев таких облигаций. Решение о согласии принимается общим собранием владельцев таких облигаций большинством в девять десятых голосов, которыми обладают лица, имеющие право голоса на общем собрании владельцев таких облигаций.

Код основного отраслевого направления деятельности Эмитента согласно ОКВЭД: 66.12.3 – эмиссионная деятельность.

Иные коды согласно ОКВЭД, присвоенные Эмитенту:

64.99 – предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки;

Эмитент не производит какой-либо продукции, не ведет какой-либо операционной деятельности и не привлекает клиентов каким-либо иным образом для получения прибыли.

Эмитент осуществляет свою деятельность и зарегистрирован в качестве налогоплательщика в г. Москве.

Ценные бумаги, в отношении которых составлен настоящий Проспект ценных бумаг, не являются акциями или ценными бумагами, конвертируемыми в акции.

Эмитент не составляет и не раскрывает консолидированную финансовую отчетность.

1.3. Основные сведения об эмиссионных ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта

Настоящий Проспект ценных бумаг подготовлен в отношении одного выпуска ценных бумаг.

Вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг:

процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями класса "А" (далее – "**Облигации класса А**" или "**Облигации**").

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги: 1 000 (Одна тысяча) рублей. Индексация номинальной стоимости Облигаций не предусматривается.

Права владельцев эмиссионных ценных бумаг:

Каждая Облигация в соответствии с решением о выпуске Облигаций (далее – "**Решение о выпуске облигаций**" или "**Решение о выпуске облигаций класса А**") предоставляет ее владельцу равный объем прав:

- (а) право на получение номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций при погашении или досрочном погашении Облигаций в срок, порядок определения которого устанавливается в соответствии с настоящим Решением о выпуске облигаций класса А преимущественно перед получением номинальной стоимости (части номинальной стоимости) владельцами Облигаций класса Б, обеспеченных залогом того же залогового обеспечения;
- (б) право на получение процентного (купонного) дохода по Облигациям по окончании купонного периода и/или при досрочном погашении Облигаций преимущественно перед получением переменного дохода по Облигациям класса Б;
- (в) право обратиться к Эмитенту с требованием досрочного погашения Облигаций по цене досрочного погашения, в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске облигаций и действующим законодательством;
- (г) все права, возникающие из обеспечения по Облигациям, в соответствии с условиями обеспечения, предусмотренными Решением о выпуске облигаций и действующим законодательством;
- (д) иные права, предусмотренные действующим законодательством.

Несмотря на назначение ПВО, сведения о котором указаны в пункте 9 Решения о выпуске облигаций и пункте 7.8 Проспекта ценных бумаг, каждый из владельцев Облигаций вправе в индивидуальном порядке осуществлять действия, которые в соответствии с Законом о РЦБ отнесены к полномочиям ПВО, в том числе реализовывать любые перечисленные в пункте 4 Решения о выпуске облигаций и пункте 7.4.3 Проспекта ценных бумаг права в индивидуальном порядке и осуществлять любые

действия, вытекающие из таких прав, в индивидуальном порядке.

Владельцы Облигаций, а также ПВО не имеют права предъявлять в суд (арбитражный суд) заявление о признании Эмитента банкротом до даты реализации залогового обеспечения по Облигациям вследствие обращения взыскания.

Во избежание сомнений, владельцы Облигаций, приобретая Облигации, соглашаются, что во всех случаях, когда в Решении о выпуске облигаций предусмотрено, что общее собрание владельцев Облигаций (далее – "**ОСВО**") рассматривает и (или) принимает решение по вопросу о предоставлении ПВО того или иного права, ОСВО обладает компетенцией на рассмотрение данного вопроса в соответствии с Законом о РЦБ.

Сведения о ценных бумагах, в которые осуществляется конвертация: Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Способ обеспечения исполнения обязательств: исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям обеспечено залогом денежных требований.

Полное фирменное наименование (для коммерческих организаций), наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица либо фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) физического лица, предоставляющего обеспечение по облигациям:

Исполнение обязательств по Облигациям обеспечено залогом денежных требований. Залогодателем является Эмитент - Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Свой Капитал - Финтех".

Настоящий Проспект ценных бумаг не является проспектом ценных бумаг, регистрируемым впоследствии, то есть после государственной регистрации выпуска Облигаций.

Заинтересованные лица при принятии экономических решений не должны полагаться только на информацию, указанную в настоящем пункте, при этом сведения о ценных бумагах раскрыты в разделе 7 Проспекта ценных бумаг, а сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям Эмитента, и об условиях такого обеспечения – в разделе 9 Проспекта ценных бумаг.

1.4. Основные условия размещения ценных бумаг

Условия размещения Облигаций отсутствуют в Проспекте ценных бумаг и будут содержаться в отдельном документе (далее – "**Условия размещения ценных бумаг**"), который публикуется Эмитентом на странице в сети Интернет по адресу: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=39715>, не позднее Даты начала размещения.

1.5. Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг

Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг: средства, привлеченные Эмитентом в результате эмиссии Облигаций, Эмитент направит на оплату денежных требований в соответствии с рамочным договором купли-продажи денежных требований (далее – "**Рамочный договор купли-продажи**"), заключаемым Эмитентом в качестве покупателя и ООО МФК "Мани Мен", ОГРН 1117746442670 (далее – "**Оригинатор**") в качестве продавца.

Размер ожидаемых чистых поступлений по итогам эмиссии (объем привлеченных средств за вычетом расходов, связанных с эмиссией) либо процентное соотношение ожидаемых чистых поступлений от полного объема выпуска: не менее 99%.

Описание сделки или иной операции, в целях которой осуществляется эмиссия ценных бумаг: на основании Рамочного договора купли-продажи Эмитент приобретает денежные требования, которые будут составлять залоговое обеспечение по Облигациям класса А и Облигациям класса Б.

Цели, на которые предполагается использовать средства, полученные от размещения ценных бумаг: средства, привлеченные в результате эмиссии Облигаций, Эмитент планирует направить на оплату покупной цены за денежные требования, приобретаемые Эмитентом согласно Рамочному договору купли-продажи, которые будут составлять залоговое обеспечение по Облигациям.

Предполагаемая цена (стоимость) сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции:

В соответствии с Рамочным договором купли-продажи покупная цена в отношении каждого уступаемого Эмитенту денежного требования определяется в заключаемых в соответствии с ним соглашениях об уступке и на дату перехода денежного требования устанавливается равной сумме:

- а) остатка основного долга по денежному требованию; и
- б) суммы начисленных, но не выплаченных Заемщиком, процентов по основному долгу.

Предполагаемая цена (стоимость) денежных требований, приобретенных Эмитентом не позднее Даты начала размещения, составит не более 1 500 000 000 (Одного миллиарда пятисот миллионов) рублей.

Величина дополнительного финансирования и его источники (если, по мнению эмитента, ожидаемых поступлений по итогам эмиссии будет недостаточно для финансирования всех предполагаемых целей): одновременно с размещением Облигаций класса А (сумма номинальных стоимостей 100 000 000 (Один миллиард рублей)) Эмитент планирует разместить процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями класса "Б", обязательства по которым исполняются после обязательств Эмитента по Облигациям класса А, и которые обеспечены залогом того же залогового обеспечения (далее – "**Облигации класса Б**"). Сумма номинальных стоимостей размещаемых Облигаций класса Б составляет 500 000 000 (Пятьсот миллионов) рублей. Величина финансирования в результате размещения Облигаций класса А и Облигаций класса Б будет достаточна для выплаты покупной цены за денежные требования, которые будут составлять залоговое обеспечение по Облигациям класса А и Облигациям класса Б, в части основного долга (как указано в пункте а) выше) в соответствии с Рамочным договором купли-продажи. Покупная цена в части суммы начисленных, но не выплаченных Заемщиком процентов (как указано в пункте б) выше), будет выплачена Эмитентом за счет поступлений по Денежным требованиям, которые по прогнозам Эмитента составят 3 473 миллиона рублей в 2026 году (указанная сумма включает поступления от размещения Облигаций класса А и Облигаций класса Б).

Эмитент планирует заключить с Оригинатором договор о предоставлении займа (далее "**Договор субординированного займа**"). В соответствии с Договором субординированного займа Оригинатор предоставляет Эмитенту денежные средства (заем) без обеспечения (залога) (далее "**Субординированный заем**") на следующие цели:

- а) финансирование первоначальных расходов Эмитента, связанных с выпуском Облигаций; и
- б) формирование Резерва специального назначения.

Эмитент вправе заключить с Оригинатором иные договоры о предоставлении займа. Предоставление Оригинатором Субординированного займа не является способом принятия рисков.

Совокупная номинальная стоимость Облигаций класса Б составит не менее 20% (Двадцати процентов) от совокупной номинальной стоимости размещенных Облигаций класса А и Облигаций класса Б.

Окупаемость производимых затрат на основе прогнозируемых финансовых потоков на весь период обращения ценных бумаг (исходя из размера предполагаемых поступлений по сделке (сделкам) или иной операции, а также расходов, связанных с размещением, обращением и исполнением обязательств по ценным бумагам):

Показатели	2026	2027	2028
Итого поступления, включая облигационные	3 473	2 707	1 450

займы, млн. руб.			
Итого расходы, включая выплату процентного (купонного) дохода и сумм погашения (досрочного погашения) облигаций, млн. руб.	3 251	2 397	1 227
Средства (включая заемные), остающиеся в распоряжении Эмитента, млн. руб.	222	310	223
Отношение средств, остающихся в распоряжении Эмитента (включая заемные), к общей сумме поступлений	0,06	0,11	0,15
Окупаемость затрат (отношение суммы поступлений к сумме затрат)	1,07	1,13	1,18

Поскольку на дату утверждения Проспекта ценных бумаг дата погашения Облигаций не определена, информация за весь период обращения Облигаций не может быть приведена, поэтому в настоящем пункте приводятся сведения за 3 (три) года, с учетом возможных условий амортизации (досрочного погашения) Облигаций в соответствии с Решением о выпуске облигаций класса А и Револьверного периода. Приведенные прогнозы и расчеты являются приблизительными и рассчитаны исходя из планируемой суммы номинальных стоимостей Облигаций класса А в размере 1 млрд. рублей, с учетом минимального размера Залогового обеспечения денежными требованиями по Облигациям в соответствии с Решением о выпуске облигаций класса А, который должен быть не менее суммы номинальных стоимостей размещенных Облигаций. Фактическое количество размещенных Облигаций зависит от итогов (объема) размещения ценных бумаг. Ввиду этого, а также поскольку дата погашения Облигаций на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг неизвестна, приведенные в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг сведения об окупаемости производимых затрат на основе прогнозируемых финансовых потоков на весь период обращения Облигаций являются приблизительными и могут отличаться по итогам размещения Облигаций, в том числе, ввиду отличия фактических сроков обращения Облигаций от прогнозируемых сроков, иного количества фактически размещенных Облигаций.

Исходные данные и предположения для расчета приведенных показателей:

- поступления включают в себя привлечение займов для оплаты расходов Эмитента и формирования Резерва специального назначения до размещения Облигаций, средства от размещения Облигаций, поступления в счет исполнения обязательств по Договорам потребительского займа / Револьверным денежным требованиям, которые входят в состав Залогового обеспечения по Облигациям;
- расходы включают в себя затраты по организации публичного размещения выпуска Облигаций, погашение займов, привлеченных Эмитентом для оплаты расходов Эмитента и формирования Резерва специального назначения до размещения Облигаций, и процентов по ним, выплату покупной цены Денежных требований/Револьверных денежных требований в соответствии с условиями Рамочного договора купли-продажи, выплату процентного дохода и погашение номинальной стоимости Облигаций класса А и Облигаций класса Б, операционные расходы, в том числе на оплату услуг и возмещение расходов Управляющей организации, осуществляющей полномочия единоличного исполнительного органа Эмитента и ведение бухгалтерского и налогового учёта, расходов на услуги Основного сервисного агента,

Расчетного агента, оплата услуг иных лиц, связанных с публичным обращением Облигаций, а также иные расходы, указанные в пункте 9.6.5 Проспекта ценных бумаг и пункте 7 Решения о выпуске облигаций;

- средства, остающиеся в оперативном распоряжении Эмитента – специализированного финансового общества, включают в себя остаток на начало каждого года;
- процентная ставка по Денежным требованиям/Револьверным денежным требованиям, которые будут включены в состав Залогового обеспечения по Облигациям, составляет не менее 50 процентов годовых. Средневзвешенная процентная ставка по остатку по Денежным требованиям/Револьверным денежным требованиям не может быть определена на дату утверждения Проспекта ценных бумаг, так как Рамочный договор купли-продажи на дату утверждения Проспекта ценных бумаг не заключен.

Как видно из прогнозных расчетов приведенных показателей на 2026-2028 гг. в случае, если вышеприведенные исходные данные и предположения Эмитента реализуются, то доходы по Денежным требованиям, входящим в состав Залогового обеспечения по Облигациям, позволят Эмитенту своевременно и регулярно выплачивать процентный (купонный) доход по Облигациям, осуществлять необходимые затраты по обслуживанию Денежных требований, которые будут включены в состав Залогового обеспечения по Облигациям, а также осуществлять иные операционные расходы, связанные с деятельностью Эмитента.

Источники поступления денежных средств, за счет которых эмитент предполагает осуществлять исполнение обязательств по размещаемым облигациям: учитывая специальный статус Эмитента, источником его будущих доходов являются поступления денежных средств по правам (требованиям), входящим в состав залогового обеспечения по Облигациям. Описание залогового обеспечения Облигаций приводится в разделе 9 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Эмитент не является государственным или муниципальным унитарным предприятием.

Эмитент не осуществляет дополнительную идентификацию выпуска Облигаций с использованием слов «зеленые облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития», «инфраструктурные облигации», «адаптационные облигации», «облигации, связанные с целями устойчивого развития» или «облигации климатического перехода».

Настоящий Проспект ценных бумаг не составлен в отношении программы (программ) облигаций.

1.6. Цели регистрации проспекта ценных бумаг

Настоящий Проспект ценных бумаг не является проспектом ценных бумаг, регистрируемым впоследствии (после регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, либо после регистрации программы облигаций).

Регистрация Проспекта ценных бумаг не осуществляется в связи с совершением владельцами ценных бумаг определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

Ценные бумаги, в отношении которых составлен настоящий Проспект ценных бумаг, не являются акциями.

Регистрация Проспекта ценных бумаг не осуществлена в целях соблюдения требования, предусмотренного пунктом 12 статьи 22 Закона о РЦБ, о размещении ценных бумаг не более чем в течение одного года с даты регистрации проспекта ценных бумаг.

1.7. Сведения об основных рисках, связанных с эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг эмитента

Основные риски, связанные с эмитентом, в том числе свойственные исключительно эмитенту, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг)

консолидированная финансовая отчетность - основные риски, связанные с эмитентом, действующим в качестве организации, которая вместе с другими организациями определяется как группа (риски, связанные с группой эмитента), которые могут существенно повлиять на финансово-хозяйственную деятельность эмитента, а также основные риски (в случае их наличия), связанные с приобретением ценных бумаг эмитента, в отношении которых составлен проспект:

По мнению Эмитента, к основным рискам, которые могут существенно повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента и исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям, относится указанный ниже риск:

Кредитный риск по денежным требованиям, входящим в состав залогового обеспечения по Облигациям. Данный риск связан с потенциальной неспособностью или нежеланием Заемщиков выполнять свои обязанности по Договорам потребительского займа, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям. Неисполнение обязательств (дефолт) по потребительским кредитам может быть вызван как снижением доходов Заемщиков, так и увеличением их расходов. При этом следует отметить, что ухудшение финансового состояния Заемщиков может быть вызвано как внутренними факторами (снижение заработной платы Заемщиков), так и внешними факторами (общее ухудшение макроэкономической ситуации в стране, снижение темпов роста экономики, увеличение инфляции и др.).

Перечень описанных в настоящем пункте рисков не является исчерпывающим. Подробные сведения о рисках, связанных с Эмитентом и приобретением Облигаций выпуска, раскрыты в пункте 2.8 Проспекта ценных бумаг.

1.8. Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Сведения о единоличном исполнительном органе Эмитента, подписавшем данный Проспект ценных бумаг:

В соответствии со статьей 15.2 Закона о РЦБ, полномочия единоличного исполнительного органа Эмитента переданы коммерческой организации, соответствующей требованиям статьи 15.3 Закона о РЦБ. Управляющая организация действует на основании решения единственного учредителя Эмитента № 1 от 29 декабря 2025 г. и в соответствии с договором передачи полномочий единоличного исполнительного органа и ведения бухгалтерского и налогового учета б/н от 13 января 2026 года.

Полное фирменное наименование: Акционерное общество "Контрада Капитал"

Сокращенное фирменное наименование: АО "Контрада Капитал"

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

ИНН: 9703206844.

ОГРН: 1257700107642.

Номер телефона юридического лица: +7 (495) 745-51-99

Адрес страницы в сети Интернет, используемой юридическим лицом для раскрытия информации: <https://contrada-capital.ru/>, <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=12016>.

Представителем Управляющей организации, подписавшим данный Проспект ценных бумаг, является: Ганцева Екатерина Николаевна, (год рождения: 1985; сведения об основном месте работы: АО "Контрада Капитал"; должность: генеральный директор).

Иные лица, подписавшие настоящий Проспект ценных бумаг, отсутствуют.

2. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

2.2. Основные финансовые показатели эмитента

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

2.3. Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

2.4. Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

2.5. Сведения об обязательствах эмитента

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

2.6. Сведения об истории создания и развития эмитента, а также о его положении в отрасли

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

2.7. Сведения о перспективах развития эмитента

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

2.8. Сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением ценных бумаг

Подробное описание рисков, реализация которых может оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение Эмитента, а также рисков, связанных с приобретением ценных бумаг Эмитента, с указанием возможных последствий реализации каждого из описанных рисков с учетом специфики деятельности Эмитента, приведено далее в пунктах 2.8.1 – 2.8.10 Проспекта ценных бумаг.

Перечень рисков, приведенных в настоящем пункте, отражает точку зрения и собственные оценки Эмитента и в силу этого не является исчерпывающим и единственно возможным. Потенциальные инвесторы, прежде чем принимать инвестиционное решение, должны сформировать собственное мнение, не опираясь исключительно на факторы, описанные в настоящем пункте. Каждый из указанных рисков может оказать неблагоприятное воздействие на финансовое положение 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.

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.

Эмитент не составляет и не раскрывает консолидированную финансовую отчетность.

Сведения о политике управления рисками, утвержденной эмитентом в качестве отдельного документа, и основные положения политики в области управления рисками:

Эмитентом не утвержден отдельный документ, содержащий политику управления рисками.

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

В случае возникновения одного или нескольких перечисленных ниже рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. 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.

2.8.1. Отраслевые риски

Риски, характерные для отрасли, в которой эмитент (группа эмитента) осуществляет основную финансово-хозяйственную деятельность. Влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по его ценным бумагам. Приводятся наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации):

Согласно требованиям Закона о РЦБ, а также уставу Эмитента, правоспособность Эмитента ограничена, в связи с чем Эмитент не ведет никакой хозяйственной деятельности, за исключением видов деятельности, предусмотренных статьей 3 устава Эмитента. Согласно пункту 2.1 устава Эмитента, исключительными целями и предметом деятельности Эмитента являются приобретение имущественных прав требовать уплаты денежных средств от должников по кредитным договорам, договорам займа, потребительским займам, микрозаймам и (или) иным обязательствам, включая требования, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями (в том числе удостоверенного ценными бумагами), ценных бумаг и иного имущества, которое может быть приобретено Эмитентом в соответствии с действующим законодательством, и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований.

К рискам, которые могут повлиять на деятельность Эмитента и исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям, связанным с возможным ухудшением экономической ситуации на российском рынке потребительского кредитования, и являющимся наиболее значимыми, по мнению Эмитента, относится следующий риск:

Кредитный риск по денежным требованиям, составляющим залоговое обеспечение по Облигациям:

Данный риск связан с потенциальной неспособностью или нежеланием Заемщиков выполнять свои обязанности по Договорам потребительского займа, Денежные требования по которым входят в состав Залогового обеспечения по Облигациям. Неисполнение обязательств (дефолт) по потребительским кредитам может быть вызван как снижением доходов Заемщиков, так и увеличением их расходов. При этом следует отметить, что ухудшение финансового состояния Заемщиков может быть вызвано как

внутренними факторами (снижение заработной платы Заемщиков), так и внешними факторами (общее ухудшение макроэкономической ситуации в стране, снижение темпов роста экономики, увеличение инфляции и др.).

За период с 2021 по август 2025 года среднемесячная начисленная заработная плата населения в номинальном и реальном выражении росла и увеличивалась. Реальные располагаемые денежные доходы населения также за указанный период увеличивались, а уровень безработицы в стране уменьшался и по итогам 2025 года составил 2,1-2,2%, что является одним из самых низких показателей с 1991 года.

Снижение реальных доходов населения может оказать влияние на платежеспособность Заемщиков, а именно, на способности выполнять свои обязательства по потребительским кредитам. Аналогично, увеличение задолженности Заемщиков по иным кредитам (займам), в том числе ипотечным, может оказать влияние на их платежеспособность. В краткосрочной перспективе Эмитент оценивает этот риск резкого снижения реальных доходов населения как существенный.

В случае реализации кредитного риска по Денежным требованиям, входящим в состав Залогового обеспечения по Облигациям, объем поступлений по ним может уменьшиться, что в свою очередь может негативно повлиять на исполнение Эмитентом своих обязательств по Облигациям.

Риск такого неисполнения Заемщиками своих обязательств снижается за счет кредитной поддержки со стороны Оригинатора в форме приобретения Облигаций класса Б и предоставления Оригинатором Субординированного займа. При этом предоставление Оригинатором Субординированного займа не является способом принятия рисков в соответствии с Указанием о рисках.

В целях минимизации кредитного риска в состав Залогового обеспечения будут включены Денежные требования, соответствующие условиям выдачи, рефинансирования и сопровождения потребительских займов, а также дополнительным критериям в отношении платежеспособности Заемщиков. Указанные критерии (Критерии соответствия) установлены в Приложении 1 Решения о выпуске облигаций и указаны в пункте 9.6.1 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент не осуществляет деятельности на рынках за пределами Российской Федерации.

Риски, связанные с возможным изменением цен на основные виды сырья, товаров, работ, услуг, используемых эмитентом (группой эмитента) в своей деятельности (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации), их влияние на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по его ценным бумагам:

Услуги сторонних организаций оказываются Эмитенту на основе долгосрочных договоров. Предельные размеры сумм денежных средств, направляемых Эмитентом на оплату услуг таких сторонних организаций и исчерпывающий перечень расходов Эмитента по оплате таких услуг, покрываемых за счет средств, зачисляемых на Залоговый счет, определены в пункте 7.3.1.1 Решения о выпуске облигаций и указаны в пункте 9.6.5 настоящего Проспекта ценных бумаг. Тем не менее, существует риск возможного изменения цен на используемые Эмитентом услуги сторонних организаций. По мнению Эмитента, реализация данного риска не окажет существенного влияния на деятельность Эмитента и исполнение обязательств Эмитента по Облигациям.

Эмитент не осуществляет деятельности на рынках за пределами Российской Федерации.

Риски, связанные с возможным изменением цен на товары, работы и (или) услуги эмитента (группы эмитента) (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации), и их влияние на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по его ценным бумагам:

Эмитент не производит никаких видов продукции, не выполняет никаких видов работ и не оказывает никаких услуг на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации, и, соответственно, не несет рисков какого-либо изменения цен в связи с этим.

2.8.2. Страновые и региональные риски

Риски, связанные с политической и экономической ситуацией в государстве (государствах) и административно-территориальных единицах государства (государств), в которых зарегистрирован (зарегистрированы) в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет (осуществляют) финансово-хозяйственную деятельность эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение):

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, зарегистрирован в качестве налогоплательщика в городе Москве, поэтому риски других стран непосредственно на деятельность Эмитента не влияют. Страновой риск Российской Федерации может определяться на основе рейтингов, устанавливаемых независимыми рейтинговыми агентствами.

Эмитент подвержен рискам, связанным с политической, социальной и экономической нестабильностью в стране, возможными последствиями потенциальных конфликтов между федеральными и местными властями по различным спорным вопросам, включая налоги и сборы, местную автономию и сферы ответственности государственных органов. Законотворческая и правоприменительная деятельность органов власти города Москвы и региональных отделений федеральных органов власти в городе Москве может влиять на финансовое положение и результаты деятельности Эмитента. Эмитент не может повлиять на снижение данного риска. Поскольку развитие рынка потребительского кредитования является одним из приоритетов экономического и социального развития России в целом и города Москвы как субъекта Российской Федерации в частности, маловероятно принятие решений, препятствующих нормальной деятельности Эмитента.

В 2021 году портфель кредитов населению продолжил расти, и по сравнению с 2020 годом увеличился на 22,9%, достигнув 24,480 трлн руб. При этом в 2021 году объем выдачи кредитов населению увеличился на 34,0% по сравнению с 2020 годом и в абсолютном выражении составил 20,860 трлн руб. В 2021 году сегмент потребительского кредитования рос высокими темпами в связи с возросшей потребительской активностью населения. Портфель потребительских кредитов на балансах банков вырос до 11,7 трлн руб., что на 20,6% больше аналогичного показателя 2020 года. Выдача потребительских кредитов в 2021 году составила 8 555 млрд руб., что на 37,1% выше аналогичного показателя 2020 года.

По итогам 2022 года портфель кредитов населению продолжил расти, и по сравнению с 2021 годом увеличился на 9,8%, достигнув 26,870 трлн руб. При этом по итогам 2022 года объем выдачи кредитов населению снизился на 12,4% по сравнению с 2021 годом и в абсолютном выражении составил 18,280 трлн руб. Снижение доходов населения и рост осторожности при планировании крупных покупок в условиях неопределенности, а также ужесточение кредитных политик банков привели к существенному замедлению потребительского кредитования в 2022 году. Портфель потребительских кредитов на балансах банков вырос незначительно, +2,6% по сравнению с 2021 годом до 12 трлн руб. Объем выдач потребительских кредитов сократился на 24,8% по сравнению с 2021 годом до 6 435 млрд руб.

В 2023 году портфель кредитов населению продолжил расти, и по сравнению с 2022 годом увеличился на 23,4%, достигнув 33,162 трлн руб. При этом по итогам 2023 года объем выдачи кредитов населению вырос на 42,9% по сравнению с 2022 годом и в абсолютном выражении составил 26,136 трлн руб. В связи с активным ростом потребительского спроса на фоне увеличения доходов населения в 2023 году портфель потребительских кредитов на балансах банков увеличился до 13,6 трлн руб., продемонстрировав рост на 15,7% по сравнению с 2022 годом. Объем выдачи потребительских кредитов в 2023 году при этом составил 11 384 млрд руб., что на 69,6% выше объема выдачи потребительских кредитов в 2022 году.

По итогам 2024 года портфель кредитов населению продолжил расти, и по сравнению с 2023 годом увеличился на 5,4%, достигнув 34,968 трлн руб. При этом по итогам 2024 года объем выдачи кредитов населению вырос на 2,6% по сравнению с 2023 годом и в абсолютном выражении составил 26,803 трлн руб. Всего за 2024 год портфель потребительских кредитов (с учетом крупных сделок секьюритизации внутри банковской группы) вырос на 11,2%. По итогам 2024 года объем выдач необеспеченных

потребительских ссуд составил 11 210 млрд руб. В условиях жесткой денежно-кредитной и макропруденциальной политики банки существенно повысили требования к заемщикам и одобрили меньше заявок. В IV квартале 2024 года выдачи потребительских кредитов сократились почти на четверть – до 2,3 трлн с 3,0 трлн руб. в III квартале 2024 года, при этом более 70% выдач (1,6 трлн руб.) пришлось на кредитные карты. Люди стремились сохранить средства на вкладах, а для текущих расходов использовали кредитные карты в грейс-период. Однако, учитывая строгие макропруденциальные лимиты, банки сократили лимиты по новым кредитным картам на ~30% по сравнению с III кварталом 2024 года.

В 2025 году портфель кредитов населению в России показал сдержанный рост (около 2,8% за год), при этом структура рынка значительно изменилась: ипотека продолжала медленно расти, а объемы выдачи потребительских кредитов упали почти вдвое (до 3,37 трлн руб.) по сравнению с 2024 годом из-за жесткой денежно-кредитной политики.

Описанные выше факторы могут оказать негативное влияние на российскую экономику, развитие финансовых рынков, вызвать отток капитала, ухудшить инвестиционный климат в Российской Федерации и повысить указанные страновые риски Эмитента.

Риски, связанные с военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в государстве (государствах) и административно-территориальных единицах государства (государств), в которых зарегистрирован (зарегистрированы) в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет (осуществляют) финансово-хозяйственную деятельность эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение):

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в Российской Федерации, существуют. В связи с геополитическими событиями последних лет эти риски повысились. Эмитент не может повлиять на снижение данных рисков, которые зависят от ситуации в мире, в Российской Федерации и в ее отдельных регионах.

Указанные риски могут негативно повлиять на инвестиционный климат в Российской Федерации и Московском регионе, что, в свою очередь, может негативно повлиять на финансовое положение Заемщиков по потребительским кредитам, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям, что, в свою очередь, может повлиять на способность Эмитента выполнять обязательства по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода по Облигациям.

Риски, связанные с географическими особенностями в государстве (государствах) и административно-территориальных единицах государства (государств), в которых зарегистрирован (зарегистрированы) в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет (осуществляют) финансово-хозяйственную деятельность эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение):

Российская Федерация может быть подвержена стихийным природным бедствиям, а также рискам, связанным со степенью изношенности физической инфраструктуры (например, автомобильные и железные дороги, трубопроводы, электросетевые сети). Эмитент не может повлиять на снижение данных рисков. В случае возникновения указанных рисков Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

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 отсутствуют.

У Эмитента отсутствуют подконтрольные организации, имеющие для него существенное значение.

2.8.3. Финансовые риски

Риски, связанные с влиянием изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции на финансовое положение эмитента (группы эмитента), в том числе на ликвидность, источники финансирования, ключевые финансовые показатели:

В соответствии с Решением о выпуске облигаций, в случае принятия Эмитентом решения об установлении процентной ставки на первый купонный период все процентные ставки купонов по Облигациям будут равны размеру первого купона по Облигациям, и будут фиксированными на весь срок обращения Облигаций. Ставки по потребительским кредитам, денежные требования по которым входят в состав залогового обеспечения Облигаций, являются фиксированными. В связи с тем, что сумма досрочного погашения по потребительским кредитам, размер которой может существенно увеличиваться при снижении рыночных процентных ставок, используется для частичного погашения номинала Облигаций, Эмитент не несет на себе существенных рисков, связанных с изменением процентных ставок, и рисков досрочного погашения.

Денежные обязательства Эмитента по Облигациям, а также Денежные требования, входящие в состав залогового обеспечения по Облигациям, выражены и погашаются в рублях. В связи с этим Эмитент в целом не подвержен рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют.

Предполагается, что активы Эмитента после размещения Облигаций составят Денежные требования по рублевым потребительским кредитам, а пассивы – облигационные займы в валюте Российской Федерации. В связи с этим валютный риск, связанный с изменением обменных курсов иностранных валют, у Эмитента может быть оценен как отсутствующий.

Хеджирование рисков Эмитентом не производится.

Инфляционный риск Эмитента связан с возможным увеличением расходов по оплате услуг сторонних организаций, а также с возможным ухудшением кредитоспособности должников по потребительским кредитам, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения, в случае увеличения темпов инфляции.

Предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции:

Эмитент планирует провести анализ рисков и принять соответствующее решение в каждом конкретном случае. В случае отрицательного влияния инфляции Эмитент планирует предпринять все возможные меры по ограничению негативных последствий, в том числе меры по оптимизации своих расходов и планированию расходов с учетом ожидаемых темпов инфляции. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

Влияние инфляции на выплаты по ценным бумагам эмитента, критические, по мнению эмитента, значения инфляции, а также предполагаемые действия эмитента по уменьшению указанного риска:

Увеличение темпов инфляции может отрицательно сказаться на кредитоспособности должников по потребительским кредитам, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям. Защита владельцев Облигаций дополнительно обеспечена за счет кредитной поддержки в виде Облигаций класса Б, Субординированного займа, дополнительного избыточного спреда в структуре сделки, а также Резерва специального назначения. Критические, по мнению Эмитента, значения инфляции, которые могут негативно повлиять на выплаты по Облигациям, составляют 20-25% годовых. В целом влияние данного риска, по мнению Эмитента, незначительно. При любом стечении обстоятельств Эмитент планирует предпринять адекватные меры по оптимизации своих расходов.

Указанные инфляционные риски могут повлечь дефолт по потребительским кредитам, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям, что, в свою очередь, может повлиять на способность Эмитента выполнять обязательства по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода по Облигациям.

Указывается, какие из показателей консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента наиболее подвержены изменению в результате влияния финансовых рисков, указанных в настоящем пункте, в том числе указываются вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности:

В случае достижения показателя инфляции критических значений наибольшим изменениям будут подвержены следующие показатели финансовой отчетности: прибыль, размер дебиторской и кредиторской задолженности, которые будут уменьшаться. Эмитент оценивает вероятность возникновения указанных рисков как незначительную.

Указанные финансовые риски могут повлечь дефолт по потребительским кредитам, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям, что, в свою очередь, может повлиять на способность Эмитента выполнять обязательства по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода по Облигациям. При наступлении данных обстоятельств у Эмитента могут возникнуть убытки, которые негативным образом скажутся на стоимости чистых активов Эмитента. Однако, по мнению Эмитента, данные риски не являются значительными в связи с формированием Эмитентом резерва, а также наличия по Облигациям кредитной поддержки в виде облигаций младшего выпуска (Облигаций класса Б) и Субординированного займа. При этом предоставление Оригинатором Субординированного займа не является способом принятия рисков в соответствии с Указанием о рисках.

2.8.4. Правовые риски

Риски, связанные с текущими судебными процессами:

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент не участвует в судебных процессах.

У Эмитента отсутствуют подконтрольные организации, имеющие для него существенное значение.

Российское правовое регулирование секьюритизации:

Секьюритизация активов является для Российской Федерации относительно 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 декабря 2013 года № 379-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 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 негативное влияние на возможность владельцев Облигаций получить ожидаемый доход от инвестиций в Облигации.

Российское законодательство об облигациях с залоговым обеспечением:

Закон о РЦБ, а также разработанные на его основе нормативные правовые акты Банка России, содержат ряд положений, в применении которых возникают неясности. Данные положения относятся, в частности, к пределам правоспособности специализированных финансовых обществ, порядку расчета и применению нормативов, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением, порядку погашения (частичного погашения) облигаций с залоговым обеспечением, обращения взыскания на имущество, составляющее залоговое обеспечение и т.д.

Неправильное толкование и применение Эмитентом каких-либо положений Закона о РЦБ при структурировании выпуска Облигаций может оказать негативное влияние на возможность владельцев Облигаций получить ожидаемый доход от инвестиций в Облигации. При этом при подготовке документов по сделке Эмитент принял во внимание существующие на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг разъяснения уполномоченных государственных органов, а также сложившуюся практику применения соответствующих нормативных правовых актов по аналогичным проектам.

Риски, связанные с изменением валютного законодательства:

Валютное регулирование в Российской Федерации осуществляется на основании Федерального закона от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – **Закон о валютном регулировании**). При этом целый ряд положений Закона о валютном регулировании был отменен или подвергнут изменениям в сторону упрощения ранее установленного порядка в ходе либерализации валютного законодательства в Российской Федерации.

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.

Специфика деятельности и правового положения Эмитента, а также отсутствие у Эмитента обязательств и прав (требований) по потребительским кредитам, выраженным в иностранной валюте, позволяют оценивать риски, связанные с изменением валютного регулирования, как крайне незначительные. В случае возникновения указанных рисков, выражающихся в невозможности осуществления платежей в иностранной валюте, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

Эмитент не осуществляет деятельности за пределами Российской Федерации.

Риски, связанные с изменением законодательства о налогах и сборах:

Российское федеральное, региональное и местное налоговое законодательство периодически изменяется. Несмотря на попытки усовершенствовать законодательство, ряд действующих нормативно-правовых актов в области налогов и сборов нередко содержит нечеткие формулировки, что позволяет по-разному трактовать одну и ту же норму налогообложения со стороны органов государственной власти (например, Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы, ее территориальных подразделений), их представителей, судов и налогоплательщиков.

Практическое применение и интерпретация государственными органами налогового законодательства часто являются непоследовательными, и в ряде случаев новые подходы к интерпретации налогового законодательства применяются в отношении предыдущих налоговых периодов. В результате налогоплательщики часто вынуждены прибегать к судебной защите своих прав спорах с налоговыми органами. Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов Эмитента. Налоговое законодательство РФ влияет на Эмитента как на резидента.

Согласно действующему налоговому законодательству, имущество и имущественные права, получаемые Эмитентом в связи с его уставной деятельностью, в силу наличия статуса специализированного финансового общества не учитываются для определения налоговой базы налога на прибыль Эмитента, что оценивается Эмитентом как преимущество, снижающее степень рисков, связанных с потенциальным изменением налогового законодательства.

Деятельность Эмитента подвержена риску изменения налогового законодательства в части увеличения налоговых ставок, введения новых налогов, изменения порядков начисления или расчетов налогов.

Руководство Эмитента оценивает вероятность возникновения у Эмитента непредвиденных (дополнительных) налоговых и иных обязательств (в том числе начислению соответствующих штрафов и пеней) в будущем как незначительную и не планирует создавать каких-либо резервов в отношении соответствующих платежей. По мнению руководства Эмитента, Эмитентом в полной мере соблюдается действующее российское налоговое законодательство.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и таможенных пошлин:

Эмитент не осуществляет внешнеэкономическую деятельность, подлежащую регулированию нормами таможенного законодательства. В этой связи Эмитент считает, что изменение таможенного законодательства не отразится существенным образом на деятельности Эмитента.

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение), а также лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

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

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с финансово-хозяйственной деятельностью эмитента (группы эмитента), которые могут негативно сказаться на результатах его (ее) финансово-хозяйственной деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение):

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут существенным образом отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности. У Эмитента отсутствуют подконтрольные организации, имеющие для него существенное значение. Судебная практика по спорам, относящимся к основной деятельности Эмитента и (или) связанным с применением Закона о РЦБ специализированными финансовыми обществами и владельцами облигаций с залоговым обеспечением, отсутствует. Таким образом, оценить риски, связанные с возможным изменением в судебной практике, на дату утверждения Проспекта ценных бумаг не представляется возможным.

Эмитент не ведет финансово-хозяйственную деятельность за пределами Российской Федерации.

2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск, связанный с формированием негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента (группы эмитента), качестве производимых товаров (работ, услуг) или характере деятельности в целом:

Эмитент не производит какой-либо продукции, не ведет какой-либо операционной деятельности и не привлекает клиентов каким-либо иным образом для получения прибыли. Эмитент является специализированным финансовым обществом, созданным для цели приобретения 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, приобретения иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями, и осуществления эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований. Обязательства Эмитента по выпускаемым им облигациям будут обеспечены залогом Денежных требований, в том числе прав (требований) по потребительским кредитам. Таким образом, Эмитент оценивает репутационные риски, связанные с его текущей деятельностью или финансовым состоянием, как отсутствующие.

2.8.6. Стратегический риск

Риски, связанные с принятием ошибочных решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (группы эмитента) (стратегическое управление), в том числе риски, возникающие вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Эмитента, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, трудовых) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Эмитента:

Текущее управление и бухгалтерский учет Эмитента осуществляют управляющая организация, а расчет выплат по обязательствам Эмитента осуществляет Расчетный агент, информация о котором указана в пункте 7.5.4 Проспекта ценных бумаг. Данные организации обладают большим опытом сопровождения специализированных обществ в рамках сделок секьюритизации. Таким образом, Эмитент оценивает риск совершения ошибок при достижении своей основной цели деятельности, как маловероятный.

Указанные выше управляющая организация и Расчетный агент не могут менять исключительные цели и предмет деятельности Эмитента, установленные Законом о РЦБ и указанные в уставе Эмитента. Таким образом, направление деятельности установлено для Эмитента Законом о РЦБ его уставом. Ввиду этого риск неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, оценивается Эмитентом как незначительный.

У Эмитента отсутствует собственная материально-техническая база. Так как Эмитент является специализированным финансовым обществом и не имеет штата сотрудников, риск отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых людских ресурсов отсутствует.

В целях снижения стратегического риска Эмитент при привлечении управляющей организации для руководства деятельностью Эмитента, а также других сторонних организаций, в том числе консультантов, обращает особое внимание на квалификацию специалистов соответствующих организаций, что они обладают надлежащими навыками и знаниями для выявления всевозможных опасностей и рисков Эмитента, а также помогали бы 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. Так, порядок и очередность выплат по всем обязательствам Эмитента, в том числе по Облигациям, установлены в Решении о выпуске облигаций.

2.8.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензий эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

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

Риски, связанные с возможной ответственностью эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) по обязательствам третьих лиц, в том числе подконтрольных эмитенту:

У Эмитента нет дочерних или зависимых обществ. Эмитент не несет и не может принимать на себя ответственность по обязательствам третьих лиц. В случае если на Эмитента будет возложена такая

ответственность, владельцы Облигаций будут иметь преимущественное право на удовлетворение своих требований по Облигациям из стоимости залогового обеспечения.

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

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

Риски, связанные с реализацией информационных угроз, в том числе обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий:

В своей деятельности Эмитент использует информационные системы от сторонних провайдеров, которые предоставляют услуги по настройке и технической поддержке таких информационных систем. Хотя данные информационные системы широко используются на рынке и считаются хорошо защищенными, они могут быть уязвимы к неисправностям оборудования, некорректной работе программного обеспечения, взлому и компьютерным вирусам. Реализация информационных угроз может привести к невозможности полноценного функционирования либо перерывам работы отдельных бизнес-процессов и, как следствие, иметь негативные финансовые последствия для Эмитента. В случае реализации указанного риска Эмитент планирует провести консультации со сторонними провайдерами, направленные на скорейшее устранение препятствий в работе информационных систем. С учетом указанного выше, по мнению Эмитента, отсутствует риск долгосрочного воздействия указанных факторов на деятельность Эмитента. По мнению Эмитента, реализация данного риска не окажет существенного влияния на деятельность Эмитента и исполнение обязательств Эмитента по Облигациям.

Риски, связанные с негативным воздействием производственно-хозяйственной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на окружающую среду:

Эмитент не осуществляет производственно-хозяйственную деятельность.

Риски, связанные с воздействием на производственно-хозяйственную деятельность эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий:

Эмитент не осуществляет производственно-хозяйственную деятельность.

2.8.8. Риски кредитных организаций

Эмитент не является кредитной организацией.

2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента

Облигации не являются структурными облигациями.

Описываются иные риски (при их наличии), связанные со спецификой ценных бумаг эмитента, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта ценных бумаг, в том числе:

Риски, связанные с особенностями формирования денежного потока, направляемого эмитентом на осуществление выплат по облигациям:

Эмитент предполагает осуществлять исполнение обязательств по Облигациям за счет поступлений денежных средств по Денежным требованиям, входящим в состав Залогового обеспечения по Облигациям.

Таким образом, риски, связанные с особенностями формирования денежного потока, направляемого Эмитентом на осуществление выплат по Облигациям, связаны с исполнением Заемщиками обязательств по потребительским кредитам, Денежные требования по которым входят в состав Залогового обеспечения по Облигациям. Возможное ухудшение финансового положения Заемщиков может оказать влияние на их платежеспособность, а именно на способность выполнять свои обязательства по потребительским кредитам, что, в свою очередь, может повлиять на способность Эмитента выполнять обязательства по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода по Облигациям.

Риски, связанные с реализацией проекта, финансирование которого осуществляется путем размещения ценных бумаг:

Размещение Облигаций не осуществляется с целью финансирования какого-либо проекта.

2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для эмитента

Отсутствуют.

3. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА, СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ В ЭМИТЕНТЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ВНУТРЕННЕГО АУДИТА, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ О РАБОТНИКАХ ЭМИТЕНТА

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

Структура органов управления Общества в соответствии с уставом Общества:

- а) общее собрание участников Общества;
- б) управляющая организация (единоличный исполнительный орган) (далее и ранее – **Управляющая организация**).

В Обществе в соответствии с Законом о РЦБ совет директоров (наблюдательный совет) и ревизионная комиссия (ревизор) не избираются, коллегиальный исполнительный орган не создается. Функции совета директоров Общества осуществляет общее собрание участников Общества.

Единый исполнительный орган эмитента:

Полномочия единого исполнительного органа Эмитента переданы Управляющей организации.

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Акционерное общество "Контрада Капитал"
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	АО "Контрада Капитал"
<i>ИНН:</i>	9703206844
<i>ОГРН:</i>	1257700107642
<i>Дата и номер договора о передаче управляющей организации полномочий единого исполнительного органа:</i>	Договор передачи полномочий единого исполнительного органа и ведения бухгалтерского и налогового учета б/н от 13 января 2026 года

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

Контактный телефон: +7 (495) 745-51-99

Адрес электронной почты: info@contrada-capital.ru

Сведения о персональном составе органов управления управляющей организации:

Совет директоров (наблюдательный совет): не избирался.

Коллегиальный исполнительный орган (правление) не предусмотрен уставом Управляющей организации.

Уставом Управляющей организации предусмотрен единоличный исполнительный орган – генеральный директор.

Сведения о генеральном директоре

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): Ганцева Екатерина Николаевна

Год рождения: 1985

Уровень образования: высшее

Квалификация: юрист

Специальность: юриспруденция

Должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершенных отчетных года или за каждый заверченный отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
03.09.2022	настоящее время	Акционерное общество "Контрада Капитал" (до 06.03.2025 – Общество с ограниченной ответственностью "Контрада Капитал")	Генеральный директор

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией: доли не имеет. Эмитент не является акционерным обществом.

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение: отсутствует, Эмитент не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение.

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

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

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": не занимала.

3.2. Сведения о политике эмитента в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

3.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

3.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

3.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ, ЧЛЕНАХ) ЭМИТЕНТА

4.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента Общее количество участников (членов) эмитента: 1 (Один).

4.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента

Лица, имеющие право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента:

Полное наименование: Фонд содействия развитию системы кредитования "Инвестиции-3"

Сокращенное наименование: Фонд "Инвестиции-3"

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9707054399.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1257700569719.

Размер доли (в процентах) голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо: 100%.

Вид права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо (прямое распоряжение; косвенное распоряжение): прямое распоряжение.

Признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо (самостоятельное распоряжение; совместное распоряжение с иными лицами): самостоятельное распоряжение.

Основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента (участие (доля участия в уставном (складочном) капитале) в эмитенте, пай, договор доверительного управления имуществом, договор простого товарищества, договор поручения, акционерное соглашение, иное соглашение, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) эмитента): участие (100%) в уставном капитале Эмитента.

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: отсутствуют.

Лица, контролирующие участника Эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала, отсутствуют.

Лица, владеющие не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала участника Эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала Эмитента, отсутствуют.

4.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»)

Сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются в проспектах облигаций, не конвертируемых в акции.

5. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЦЕННЫХ БУМАГАХ

5.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, отсутствуют.

5.2. Сведения о рейтингах эмитента

Эмитенту и ценным бумагам Эмитента рейтинги не присваивались.

5.3. Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Вид специализированного общества (специализированное финансовое общество; специализированное общество проектного финансирования): Эмитент является специализированным финансовым обществом.

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

В соответствии с пунктом 2.1 устава Эмитента целями и предметом деятельности которого является приобретение имущественных прав требовать уплаты денежных средств от должников по кредитным договорам, договорам займа, потребительским займам, микрозаймам и (или) иным обязательствам, включая требования, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями (в том числе удостоверенного ценными бумагами), ценных бумаг и иного имущества, которое может быть приобретено Эмитентом в соответствии с действующим законодательством, и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, в соответствии с Законом о РЦБ.

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:

В соответствии с пунктом 5.1.3 устава Эмитента участники Эмитента вправе принимать участие в распределении прибыли Эмитента после погашения всех облигаций, размещенных Обществом.

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 пунктом 15.2 устава Эмитента добровольная ликвидация Общества допускается после погашения всех размещенных Обществом и находящихся в обращении облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, либо при наличии облигаций Общества, обязательства по которым не исполнены, добровольная ликвидация Общества допускается с согласия владельцев таких облигаций. Решение о согласии принимается общим собранием владельцев таких облигаций большинством в девять десятых голосов, которыми обладают лица, имеющие право голоса на общем собрании владельцев таких облигаций.

5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Не применимо. Информация, предусмотренная настоящим пунктом, не раскрывается в проспектах облигаций, не конвертируемых в акции.

5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Не применимо. Эмитент не является акционерным обществом.

5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций

5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Выпуски ценных бумаг Эмитента, ценные бумаги которых были погашены до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг, отсутствуют.

5.6.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Зарегистрированные и непогашенные выпуски ценных бумаг отсутствуют.

5.7. Сведения о неисполнении эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций

Неисполненные или исполненные ненадлежащим образом, в том числе по вине Эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), обязательства Эмитента по

ценным бумагам, срок исполнения которых наступил, отсутствуют.

5.8. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций эмитента

Не применимо. Эмитент не является акционерным обществом.

5.9. Информация об аудиторе эмитента

1) Аудитор вступительной отчетности

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью "Интерком-Аудит"
Сокращенное фирменное наименование:	ООО "Интерком-Аудит"
Место нахождения:	125124, г. Москва, ул. 3-я Ямского Поля, д. 2, к. 13, этаж 7, помещение XV, комната 6
ОГРН:	1137746561787
ИНН:	7729744770

Отчетный год (годы) и (или) иной отчетный период (периоды) из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента: на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг у Эмитента отсутствует отчетность за какой-либо отчетный период, ООО "Интерком-Аудит" осуществил проверку вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 13.01.2026.

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность); промежуточная консолидированная финансовая отчетность, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний заверченный отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев; вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность): вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 13.01.2026.

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершенных отчетных лет и текущего года аудитором: отсутствуют.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 «Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 № 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 января 2019 года

№ 53639:

Такие факторы, включая указанные существенные интересы (взаимоотношения), отсутствуют.

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора:

Основной мерой, предпринятой 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 статьи 8 Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», а размер вознаграждения аудиторской организации не ставился в зависимость от результатов проведенных проверок.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору эмитента за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента за последний заверченный отчетный год, а также за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Вид вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору эмитента	Фактический размер вознаграждения, тыс. руб.
Вознаграждение за аудит (проверку) отчетности эмитента за последний заверченный отчетный год*	190
в том числе за обязательный аудит (проверку)*	190
Вознаграждение за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг	0
Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору эмитента:	190

* - указан размер вознаграждения аудитора за аудит вступительной отчетности. Эмитент создан 13 января 2026 года, в связи с этим на дату утверждения Проспекта первый отчетный год не заверщен.

Размер вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: Вознаграждение за оказанные аудитором Эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена Эмитентом, отсутствует.

Порядок выбора аудитора эмитента:

Выбор аудиторской организации осуществлялся по следующим критериям:

- а) спектр предлагаемых услуг;
- б) наличие деловой репутации;
- в) опыт проведения аудиторских проверок;
- г) ценовая политика.

На основании сравнительного анализа предлагаемых услуг в соответствии с решением единственного участника Эмитента ООО "Интерком-Аудит" утверждено в качестве аудиторской организации Эмитента для проведения аудиторской проверки вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 13.01.2026.

Процедура конкурса, связанного с выбором аудитора эмитента, и его основные условия:

Решения единственного участника Эмитента об утверждении аудиторской организации ООО "Интерком-Аудит" для проведения аудиторской проверки вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента были приняты без использования процедуры конкурса. В связи с этим сведения об основных условиях конкурса не приводятся.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора эмитента для утверждения общим собранием акционеров (участников, членов) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента:

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора не предусмотрена уставом Эмитента (согласно уставу Эмитента, совет директоров в Эмитенте не создается), решение об утверждении аудитора принимается общим собранием участников Эмитента. Решение вопроса о проведении общего собрания участников Эмитента и об утверждении его повестки дня относится к компетенции Управляющей организации.

2) Аудитор , утвержденный для проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента на 2026 год

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество Аудиторская компания "ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ"
Сокращенное фирменное наименование:	АО АК "ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ"
Место нахождения:	129085, г. Москва, Звёздный бульвар, д. 21, стр. 1, эт. 7, п. № 1, ч. ом. № 7
ОГРН:	1027700253129
ИНН:	7735073914

Отчетный год (годы) и (или) иной отчетный период (периоды) из числа последних трех завершающихся отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента: Решением единственного участника Эмитента (решение № 5 от 30 июня 2026 года) АО АК "Деловой профиль" было утверждено для проведения аудита бухгалтерской (финансовой) годовой отчетности Эмитента за 2026 год.

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность); промежуточная консолидированная финансовая отчетность, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний завершающийся отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев; вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность): годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2026 год.

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершающихся отчетных лет и текущего года аудитором: отсутствуют.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о

наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 «Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 № 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 января 2019 года № 53639:

Такие факторы, включая указанные существенные интересы (взаимоотношения), отсутствуют.

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора:

Основной мерой, предпринятой 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 статьи 8 Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», а размер вознаграждения аудиторской организации не ставился в зависимость от результатов проведенных проверок.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору эмитента за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента за последний заверченный отчетный год, а также за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Вид вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору эмитента	Фактический размер вознаграждения, тыс. руб.
Вознаграждение за аудит (проверку) отчетности эмитента за последний заверченный отчетный год*	0
в том числе за обязательный аудит (проверку)*	0
Вознаграждение за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг	0
Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору эмитента:	0

* - В связи с тем, что аудитор Эмитента был утвержден для проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2026 год, на дату утверждения Проспекта ценных бумаг вознаграждение ему не выплачивалось.

Размер вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Вознаграждение за оказанные аудитором Эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена Эмитентом, отсутствует.

Порядок выбора аудитора эмитента:

Выбор аудиторской организации осуществлялся по следующим критериям:

- а) спектр предлагаемых услуг;
- б) наличие деловой репутации;
- в) опыт проведения аудиторских проверок;
- г) ценовая политика.

На основании сравнительного анализа предлагаемых услуг в соответствии с решением единственного участника Эмитента АО АК "Деловой профиль" утверждено в качестве аудиторской организации Эмитента для проведения аудиторской проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2026 год.

Процедура конкурса, связанного с выбором аудитора эмитента, и его основные условия:

Решения единственного участника Эмитента об утверждении аудиторской организации АО АК "Деловой профиль" для проведения аудиторской проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2026 год были приняты без использования процедуры конкурса. В связи с этим сведения об основных условиях конкурса не приводятся.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора эмитента для утверждения общим собранием акционеров (участников, членов) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента:

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора не предусмотрена уставом Эмитента (согласно уставу Эмитента, совет директоров в Эмитенте не создается), решение об утверждении аудитора принимается общим собранием участников Эмитента. Решение вопроса о проведении общего собрания участников Эмитента и об утверждении его повестки дня относится к компетенции Управляющей организации.

5.10. Иная информация об эмитенте

Иная информация отсутствует.

6. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ), БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

6.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)

Эмитент является специализированным финансовым обществом и в соответствии с Законом о РЦБ, Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» и приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» не обязан составлять финансовую отчетность и консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО и не обязан составлять, и (или) представлять, и (или) публиковать финансовую отчетность и консолидированную финансовую отчетность в соответствии с какими-либо иными федеральными законами.

6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Состав (формы) годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента за 3 последних

завершенных отчетных года или за каждый завершенный отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет) вместе с аудиторским заключением в отношении указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

Эмитент создан 13 января 2026 года. В связи с этим, Эмитентом предоставляется вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность, включающая в себя:

- а) бухгалтерский баланс по состоянию на 13 января 2026 года;
- б) отчет о финансовых результатах за 13 января 2026 года;
- в) отчет об изменениях капитала за 13 января 2026 года;
- г) отчет о движении денежных средств за 13 января 2026 года; и
- д) пояснения к указанным в пунктах (а) и (б) выше документам.

Аудитором проведен аудит вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Состав (формы) промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, составленной за последний завершенный отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев отчетного года, а если в отношении указанной отчетности проведен аудит - вместе с аудиторским заключением:

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг у Эмитента отсутствует промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность.

7. СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ СОСТАВЛЕН ПРОСПЕКТ

7.1. Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг

Вид ценных бумаг: облигации.

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями класса "А".

7.2. Указание на способ учета прав

Предусмотрен обязательный централизованный учет прав на Облигации.

Депозитарий, который будет осуществлять централизованный учет:

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация акционерное общество "Национальный расчетный депозитарий"

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

Основной государственный регистрационный номер: 1027739132563

7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: 1 000 (Одна тысяча) рублей. Индексация номинальной стоимости Облигаций не предусматривается.

7.4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

7.4.1. Права владельца обыкновенных акций: не применимо

7.4.2. Права владельца привилегированных акций: не применимо

7.4.3. Права владельца облигаций

Каждая Облигация предоставляет ее владельцу равный объем прав:

- (а) право на получение номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций при погашении или досрочном погашении Облигаций в срок, порядок определения которого устанавливается в соответствии с настоящим Решением о выпуске облигаций класса А преимущественно перед получением номинальной стоимости (части номинальной стоимости) владельцами Облигаций класса Б, обеспеченных залогом того же залогового обеспечения;
- (б) право на получение процентного (купонного) дохода по Облигациям по окончании купонного периода и/или при досрочном погашении Облигаций преимущественно перед получением переменного дохода по Облигациям класса Б;
- (в) право обратиться к Эмитенту с требованием досрочного погашения Облигаций по цене досрочного погашения, в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске облигаций класса А и действующим законодательством;
- (г) все права, возникающие из обеспечения по Облигациям, в соответствии с условиями обеспечения, предусмотренными Решением о выпуске облигаций класса А и действующим законодательством;
- (д) иные права, предусмотренные действующим законодательством.

Владельцы Облигаций, а также ПВО не имеют права предъявлять в суд (арбитражный суд) заявление о признании Эмитента банкротом до даты реализации залогового обеспечения по Облигациям вследствие обращения взыскания на залоговое обеспечение по Облигациям в соответствии с условиями, предусмотренными Решением о выпуске облигаций класса А.

7.4.3.1 В случае предоставления обеспечения по облигациям выпуска:

Права владельцев Облигаций, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в Решении о выпуске облигаций класса А.

Владельцам Облигаций выпуска принадлежат все права, возникающие из залога Залогового обеспечения (как данный термин определен в пункте 7.3.1 Решения о выпуске облигаций класса А), в том числе из залога Денежных требований, в соответствии с условиями такого залога, указанными в пункте 7.3.1 Решения о выпуске облигаций класса А. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу Облигаций (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога Залогового обеспечения. Передача прав, возникших из залога Залогового обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица (в том числе номинальные держатели Облигаций) имеют право обратиться с требованием об исполнении обязательств по Облигациям в соответствии с условиями предоставления обеспечения, в порядке, предусмотренном п. 7 Решения о выпуске облигаций класса А.

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям и порядок действия владельцев Облигаций и/или уполномоченных ими лиц в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Эмитентом своих обязательств по Облигациям содержатся в п. 7 Решения о выпуске облигаций класса А.

7.4.3.2 Облигации не являются структурными облигациями.

7.4.3.3 Облигации не являются облигациями без срока погашения

7.4.3.4 Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием

7.4.4. Облигации не являются опционами эмитента

7.4.5. Облигации не являются российскими депозитарными расписками

7.4.6. Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

7.4.7. Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов

Не применимо. Облигации не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

7.5.1. Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций производится денежными средствами в российских рублях в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не предусмотрена.

В отношении погашения и выплаты дохода по Облигациям применяется Условие о рабочих днях (пункт 7.10.2 настоящего Проспекта ценных бумаг).

7.5.2. Срок погашения облигаций

Облигации подлежат полному погашению в Плановую дату погашения облигаций класса А.

Предусматривается частичное досрочное погашение Облигаций в каждую Дату выплаты, начиная с Даты начала плановой амортизации (включая эту дату) или Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты, включая эту дату). Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации в каждую такую Дату выплаты рассчитывается по формуле:

$$K_A = (RAA + AF + Ma)/N_A, \text{ где}$$

K_A – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса А, который не может превышать номинальной стоимости Облигации класса А (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах). В случае если величина $K_A < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (нулю). В случае если расчетная величина K_A превышает непогашенную номинальную стоимость Облигации, она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации.

RAA — сумма Дефицита основного долга, определяемая Расчётным агентом по следующей формуле:

$$RAA = \sum ODD_3 + \sum SOL + \sum POL + \sum PAA_{i-1} - \sum RAA_{i-1}, \text{ где:}$$

$\sum ODD_3$ – сумма остатка основного долга по Денежным требованиям в Портфеле потребительских займов, признанным Дефолтными денежными требованиями, по состоянию на дату такого признания, за все Расчётные периоды (с первого до последнего истекшего Расчетного периода включительно).

$\sum SOL$ – сумма, причитавшаяся Эмитенту по Денежным требованиям в Портфеле потребительских займов, но не полученная Эмитентом в силу зачёта указанной суммы Заёмщиком, за все Расчётные периоды (с первого до последнего истекшего Расчетного периода включительно);

$\sum POL$ – сумма основного долга по Денежным требованиям в Портфеле потребительских займов, прекращённого в результате Реструктуризации в силу закона, за все Расчётные периоды (с первого до последнего истекшего Расчетного периода включительно);

$\sum PAA_{i-1}$ – сумма Поступлений по основному долгу, направленных на оплату расходов Эмитента, предусмотренных в очередях (i)–(ii) Порядка распределения процентных поступлений, и (или) на выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса А, в течение предыдущих Расчётных периодов (в случае недостаточности Процентных поступлений для осуществления указанных выплат);

$\sum RAA_{i-1}$ – сумма Процентных поступлений, направленная в предыдущих Расчётных периодах на погашение (частичное погашение) номинальной стоимости Облигаций класса А, а после полного погашения Облигаций класса А – на погашение (частичное погашение) номинальной стоимости Облигаций класса Б;

В случае если $RAA < 0$, то для целей расчёта данного показателя он признаётся равным 0 (нулю).

AF — сумма денежных средств, доступная для распределения по очереди (ii) Порядка распределения поступлений по основному долгу на соответствующую Дату выплаты, за вычетом RAA. В случае если $AF < 0$, то для целей расчёта данного показателя он признаётся равным 0 (нулю).

M_A — сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату выплаты (начиная со второй Даты выплаты включительно) как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле $(RAA + AF + M_A)$ на предыдущую Дату выплаты, и (ii) фактически выплаченной в предыдущую Дату выплаты суммой в погашение части номинальной стоимости по всем Облигациям класса А (нераспределенный остаток в результате округления). В первом Расчетном периоде $M_A = 0$;

N_A — количество Облигаций класса А на Дату выплаты.

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

7.5.3. Порядок и условия погашения облигаций

Передача выплат при погашении Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством. Эмитент исполняет обязанность по погашению Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Полное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости (под номинальной стоимостью подразумевается номинальная стоимость Облигаций или ее непогашенная часть). При полном погашении Облигаций выплачивается также начисленный процентный (купонный) доход за последний купонный период.

Обязательства Эмитента по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса А исполняются преимущественно перед исполнением обязательств Эмитента по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса Б. Погашение (в том числе частичное) номинальной стоимости Облигаций класса Б осуществляется только после полного погашения номинальной стоимости Облигаций класса А.

Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации класса А, депонентами которого они являются.

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется НРД в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Закона о РЦБ, с особенностями в зависимости от способа учета прав на Облигации.

Если на момент совершения действий, связанных с исполнением обязательств Эмитентом по погашению (досрочному погашению) Облигаций, действующим законодательством будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, исполнение обязательств Эмитентом по погашению (досрочному погашению) Облигаций будет осуществляться с учетом требований действующего законодательства на момент совершения соответствующих действий.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по погашению номинальной стоимости (остатку номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) Облигаций класса А и выплате начисленного процентного (купонного) дохода по ним за все купонные периоды.

7.5.3.1 Порядок определения выплат по каждой структурной облигации при ее погашении

Не применимо. Ценные бумаги не являются структурными облигациями.

7.5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Доходом по Облигациям является сумма процентных (купонных) выплат, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от непогашенной номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Первый купонный период начинается в Дату начала размещения и заканчивается в первую Дату выплаты.

Второй и каждый последующий купонный период начинается в дату окончания предшествующего купонного периода и заканчивается в следующую Дату выплаты. Дата окончания последнего купонного периода наступает в дату полного погашения Облигаций.

Расчет суммы выплат по каждому i -му купону на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$$K_i = C_i * Nom * (T_i - T_{i-1}) / 365, \text{ где}$$

K_i – размер процентного (купонного) дохода по i -му купону в расчете на одну Облигацию в российских рублях;

i – порядковый номер купонного периода;

Nom – номинальная стоимость (непогашенная часть номинальной стоимости) одной Облигации;

C_i – размер процентной ставки i -ого купона в процентах годовых;

Величина процентной ставки C_i определяется с точностью до одной сотой процента (округление производится по правилам математического округления до сотой части процента). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение сотой части процента не изменяется, если следующая за ней цифра находится в интервале от 0 до 4 (включая обе цифры), и изменяется, увеличиваясь на одну сотую, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9 (включая обе цифры).

T_{i-1} – дата начала купонного периода i -ого купона, в частности, T_0 – Дата начала размещения;

T_i – дата окончания купонного периода i -ого купона.

K_i рассчитывается с точностью до 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 следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Процентная ставка по первому купону определяется Эмитентом в Сообщении о ключевых условиях выпуска не позднее Даты начала размещения.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

Процентная ставка со второго купона по последний купон включительно устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

Порядок раскрытия информации о процентных ставках либо порядке определения процентных ставок:

Процентная ставка по первому купонному периоду раскрывается Эмитентом в Сообщении о ключевых условиях выпуска в Ленте новостей не позднее Даты начала размещения.

7.5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Процентный (купонный) доход по Облигациям, начисляемый за каждый купонный период, подлежит выплате Эмитентом в Дату выплаты, непосредственно следующую за таким купонным периодом.

Процентный (купонный) доход по Облигациям класса А выплачивается преимущественно перед выплатой переменного дохода по Облигациям класса Б за соответствующий купонный период.

Выплата (передача) дохода по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством. Выплата (передача) дохода по Облигациям производится денежными средствами в безналичном порядке в российских рублях. Выплата (передача) дохода по Облигациям в неденежной форме не предусмотрена.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет выплаты дохода по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются.

Передача денежных выплат при выплате дохода по Облигациям осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Закона о РЦБ, с особенностями в зависимости от способа учета прав на Облигации.

Доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Доход, начисленный за последний купонный период, выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) Облигаций.

Если на момент совершения действий, связанных с исполнением обязательств Эмитентом по выплате дохода по Облигациям, действующим законодательством будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, исполнение обязательств Эмитентом по выплате дохода по Облигациям будет осуществляться с учетом требований законодательства, действующих на момент совершения соответствующих действий.

7.5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение по основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

Владельцы Облигаций вправе требовать их досрочного погашения в случаях, предусмотренных законодательством, действующим на момент предъявления требования о досрочном погашении независимо от того, предусмотрены ли соответствующие основания для досрочного погашения Облигаций в Решении о выпуске облигаций класса А.

Существенным ухудшением обеспечения по Облигациям признается снижение стоимости Залогового обеспечения ниже 100 (ста) процентов от номинальной стоимости размещенных Облигаций класса А (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах).

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 (далее – "**Требование (инструкция)**") с момента наступления указанных выше в настоящем разделе "*Досрочное погашение по основаниям, предусмотренным действующим законодательством*" обстоятельств (событий) и до даты раскрытия Эмитентом и (или) ПВО, информации об устранении нарушения. В этом случае Эмитент обязан погасить Облигации, предъявленные к досрочному погашению, не позднее 7 (Семи) Рабочих дней с даты получения соответствующего Требования (инструкции).

Стоимость досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

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 НКД по Облигациям, рассчитанного в порядке, указанном в пункте 12.1 Решения о выпуске облигаций класса А, который должен быть выплачен владельцам Облигаций при досрочном погашении Облигаций в соответствии с Решением о выпуске облигаций класса А. При этом в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах НКД 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).

В случае недостатка у Эмитента денежных средств, направляемых на досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций, для полного исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций, погашение Облигаций осуществляется в следующем порядке: имеющиеся у Эмитента денежные средства направляются на удовлетворение Требований (инструкций) о досрочном погашении Облигаций пропорционально произведению количества Облигаций, указанному в каждом предъявленном требовании о досрочном погашении, и суммы:

- (а) номинальной стоимости одной Облигации (остатка номинальной стоимости); и
- (б) НКД по одной Облигации, рассчитанного в соответствии с пунктом 12.1 Решения о выпуске облигаций класса А до даты выплаты НКД а 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:

Требование (инструкция) о досрочном погашении Облигаций, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Владелец Облигаций, права которого на Облигации учитываются НРД или номинальным держателем, предъявляет требование к Эмитенту о досрочном погашении принадлежащих ему ценных бумаг путем подачи Требования (инструкции) лицу, которое осуществляет учет его прав на Облигации.

Требование (инструкция) о досрочном погашении Облигаций должно подаваться в соответствии со статьей 8.9 Закона о РЦБ и должно содержать сведения о количестве Облигаций, предъявляемых для досрочного погашения, сведения, позволяющие идентифицировать лицо, осуществляющее права по Облигациям, и иную предусмотренную действующим законодательством информацию.

В течение 5 (Пяти) Рабочих дней с даты получения Требования (инструкции) Эмитент осуществляет его проверку.

В случае принятия Эмитентом решения об отказе в удовлетворении Требования (инструкции) Эмитент не позднее, чем на 5 (Пятый) Рабочий день с даты получения Требования (инструкции) 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 (инструкции), 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 (инструкции) считается исполненной с даты ее получения НРД.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (инструкции) не лишает владельца Облигаций права обратиться с Требованиями (инструкциями) повторно.

В случае принятия Эмитентом решения об удовлетворении Требования (инструкции), 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 депозитария, осуществляющего учет прав на ценные бумаги, депонентами которого являются владельцы Облигаций или уполномоченные лица, осуществляется НРД после проверки достаточности средств Эмитента количеству удовлетворённых им Требований (инструкций).

Со дня получения НРД, или депозитарием от владельца Облигаций указания (инструкции) о предъявлении Требования (инструкции) о досрочном погашении Облигаций и до дня внесения по счету НРД или Депозитария записей, связанных с таким досрочным погашением, либо до дня получения информации об отзыве владельцем своего Требования (инструкции) о досрочном погашении Облигаций владелец не вправе распоряжаться Облигациями, предъявленными для досрочного

погашения, в том числе передавать их в залог либо обременять другими способами, о чем НРД и депозитарий без поручения владельца вносят запись об установлении этого ограничения по счету, на котором учитываются его права на Облигации.

При осуществлении Эмитентом досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев записи, связанные с их досрочным погашением, вносятся НРД, без поручения (распоряжения) владельцев и депозитариев на основании документов, подтверждающих исполнение обязательств по досрочному погашению Облигаций, и полученных требований об их досрочном погашении.

Списание погашаемых Облигаций с лицевого счета (счета депо) депозитария таких облигаций в порядке, установленном настоящим пунктом, является основанием для осуществления Депозитарием записи о прекращении прав на погашаемые Облигации по счетам депо депонента без поручения последнего. Для осуществления указанного списания Эмитент не позднее даты окончания срока на досрочное погашение Облигаций обязан зачислить необходимую сумму средств на свой счет в НРД.

Досрочное погашение по требованию их владельцев осуществляется в отношении всех поступивших Требований (инструкций), соответствующих требованиям, указанным выше в данном пункте, и удовлетворенных Эмитентом.

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 сообщения о существенном факте, включая информацию об условиях и стоимости досрочного погашения, в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) Рабочего дня с даты возникновения соответствующих обстоятельств.

Информация о прекращении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) Рабочего дня с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой прекращение у владельцев Облигаций Эмитента указанного права.

- 2) После досрочного погашения Облигаций Эмитентом Облигаций Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций в форме сообщения о существенных фактах в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) Рабочего дня с даты окончания срока исполнения обязательств.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента

Основания досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя на осуществление Эмитентом досрочного погашения Облигаций выпуска в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

Досрочное погашение Облигаций выпуска по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций.

Эмитент вправе принять решение о полном досрочном погашении Облигаций по своему усмотрению. В соответствии с решением Эмитента Облигации могут быть досрочно погашены:

- 1) в Дату колл опциона; или
- 2) в любую Дату выплаты, начиная с даты, в которую совокупный остаток номинальной стоимости Облигаций составит менее 10% (Десяти процентов) от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса А и Облигаций класса Б на Дату начала размещения,

в каждом случае, при условии соблюдения всех следующих условий:

1. в предполагаемую дату досрочного погашения Облигаций у Эмитента будет достаточно денежных средств для полного исполнения обязательств по Облигациям и уплаты всех Старших выплат; и
2. Решение о досрочном погашении принимается Эмитентом не позднее, чем за 5 (Пять) Рабочих дней до Даты выплаты, в которую производится досрочное погашение Облигаций.

Стоимость досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости Облигаций, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) на Дату выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций в соответствии с настоящим пунктом, и купонного дохода, который должен быть выплачен владельцам Облигаций из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до Даты выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций в соответствии с настоящим пунктом. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах 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 одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

Порядок и условия досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Порядок досрочного погашения Облигаций аналогичен порядку погашения Облигаций, установленному в пункте 5.3 Решения о выпуске облигаций класса А.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Порядок раскрытия информации об условиях и итогах досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

- 1) Эмитент уведомляет НРД и Биржу о досрочном погашении Облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) Рабочих дней до даты осуществления такого досрочного погашения.
- 2) Раскрытие информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента должно быть осуществлено не позднее чем за 5 (Пять) Рабочих дней до даты осуществления такого досрочного погашения.

Информация о принятом решении о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается Эмитентом в виде сообщения о существенном факте в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) Рабочего дня с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента. Сообщение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента должно содержать стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения, срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

- 3) Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций, в форме сообщения о существенном факте в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) Рабочего дня с даты досрочного погашения Облигаций.

Облигации не являются облигациями без срока погашения.

Эмитент не идентифицирует выпуск Облигаций с использованием слов "зеленые облигации", "адаптационные облигации", "социальные облигации", "облигации устойчивого развития" или "инфраструктурные облигации".

7.5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям

Платежный агент не назначен. Погашение и (или) выплата (передача) доходов по Облигациям осуществляются Эмитентом без привлечения платежных агентов.

Эмитент вправе назначать платежных агентов и отменять такие назначения.

Порядок раскрытия информации о назначении Эмитентом платежных агентов и отмене таких назначений

Эмитент раскрывает информацию о назначении платежных агентов или отмене таких назначений в порядке, форме и сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации для раскрытия текста зарегистрированных изменений в решения о выпуске ценных бумаг.

7.5.8. Прекращение обязательств кредитной организации - эмитента по выплате суммы основного долга и невыплаченного процента (купона) по облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по облигациям

Не применимо. Эмитент не является кредитной организацией.

7.6. 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.

7.7. Дополнительные сведения о зеленых облигациях, социальных облигациях, облигациях устойчивого развития, инфраструктурных облигациях, адаптационных облигациях, облигациях, связанных с целями устойчивого развития, облигациях климатического перехода

Эмитент не идентифицирует выпуск Облигаций с использованием слов "зеленые облигации", "социальные облигации", "облигации устойчивого развития", "инфраструктурные облигации", "адаптационные облигации", "облигации, связанные с целями устойчивого развития" или "облигации климатического перехода".

7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций

Полное фирменное наименование ПВО: Общество с ограниченной ответственностью "Лигал Кэпитал Инвестор Сервисез".

Место нахождения ПВО в соответствии с учредительными документами: г. Москва.

Почтовый адрес ПВО: 127006, город Москва, ул. Малая Дмитровка, д. 16 стр. 6

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1025402483809

Дата внесения записи: 17 декабря 2002

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5406218286

Расходы ПВО, связанные с обращением в арбитражный суд, включая, но не ограничиваясь, расходами на уплату государственной пошлины, вознаграждением ПВО за оказание услуг, связанных с обращением в суд, и иными судебными расходами, осуществляются за счет Эмитента, за исключением случая, когда владельцами облигаций проведено Общее собрание владельцев облигаций, на котором принято решение о возложении таких расходов на самих владельцев.

В дополнение к полномочиям ПВО, предусмотренным действующим законодательством, ПВО вправе:

- (а) предоставлять согласие от имени владельцев Облигаций на внесение изменений в Решение о выпуске облигаций класса А в части замены Резервного сервисного агента или Расчетного агента; и
- (б) предоставлять согласие от имени владельцев Облигаций на изменение реквизитов Залогового счета в случае смены Банка залогового счета.

В случае отказа или бездействия ПВО в отношении предоставления указанного согласия на внесение указанных изменений, ОСВО вправе принять решение о внесении необходимых изменений в Решение о выпуске облигаций класса А.

В дополнение к обязанностям ПВО, предусмотренным действующим законодательством, ПВО обязуется осуществлять проверку определенных Критериев соответствия (номер 3, 4, 5, 6, 11, 13, 25, 26, 27) в отношении Револьверных денежных требований. Указанная проверка должна быть завершена ПВО не позднее Даты перехода требований в отношении соответствующих Револьверных требований.

ПВО не осуществляет проверку подлинности, корректности заполнения или полноты любых данных, информации, материалов, расчетов и документов, предоставляемых ПВО и (или) подписываемых, заключаемых в соответствии с настоящим Решением о выпуске облигаций класса А. При этом ПВО проверяет факт визуальной заполненности документов согласно их стандартным формам (в том числе,

если применимо, проверяет наличие подписей и печатей) или прецедентам таких документов, которые ранее предоставлялись сторонами ПВО.

ПВО не осуществляет кредитного анализа и финансового мониторинга в отношении кредитного качества, финансового положения, платежеспособности по Революционным денежным требованиям.

ПВО обязан по требованию владельцев Облигаций возместить причиненные им убытки. Договором, на основании которого действует ПВО, размер ответственности ПВО за убытки, причиненные владельцам Облигаций в результате его неосторожных действий (бездействия) ограничен суммой, равной десятикратному размеру годового вознаграждения ПВО.

7.8.1. Сведения о компетенции общего собрания владельцев облигаций

Решением о выпуске облигаций класса А не предусмотрены вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания владельцев Облигаций, дополнительно к вопросам, предусмотренным пунктом 1 статьи 29.7 Закона о РЦБ.

7.9. Облигации не являются депозитарными расписками

Ценные бумаги не являются российскими депозитарными расписками.

7.10. Иные сведения

7.10.1. Накопленный купонный доход по облигациям

В любой день i -го купонного периода между датой начала размещения и датой погашения Облигаций величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

$НКД = C_i * Nom_i * (T_i - T_{i-1}) / 365$, где:

НКД – размер процентного (купонного) дохода по купону в расчете на одну Облигацию в российских рублях;

i – порядковый номер купонного периода;

Nom_i – номинальная стоимость (непогашенная часть номинальной стоимости) одной Облигации на дату начала i -го купонного периода;

C_i – размер процентной ставки i -ого купона в процентах годовых;

Величина процентной ставки C_i определяется с точностью до одной сотой процента (округление производится по правилам математического округления до сотой части процента). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение сотой части процента не изменяется, если следующая за ней цифра находится в интервале от 0 до 4 (включая обе цифры), и изменяется, увеличиваясь на одну сотую, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9 (включая обе цифры).

T_{i-1} – дата начала купонного периода i -ого купона, в частности, T_0 – Дата начала размещения;

T_i – дата окончания купонного периода i -ого купона.

Величина НКД рассчитывается с точностью до 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 следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

7.10.2. Условие о рабочих днях

Если Дата выплаты, в которую происходит погашение, в том числе частичное полное или досрочное погашение Облигаций класса А, или выплата купонного дохода по Облигациям класса А приходится на Нерабочий день, выплата подлежащей суммы производится в первый Рабочий день, следующий за

таким Нерабочим днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

7.10.3. Учет и использование средств Резерва специального назначения

Средства Резерва специального назначения могут быть использованы для осуществления Старших выплат. Средства Резерва специального назначения также могут быть использованы для покрытия Недостатка процентных поступлений после использования Поступлений по основному долгу для покрытия Недостатка процентных поступлений.

В дату погашения Облигаций класса Б Резерв специального назначения расформировывается, а его средства включаются в состав Процентных поступлений.

7.10.4. Амортизация Резерва специального назначения

Резерв специального назначения может быть уменьшен (амортизирован) в Дату выплаты по итогам Расчетного периода до Минимального размера при соблюдении всех следующих условий:

- 1) Револьверный период закончился в результате наступления первого Основания для начала плановой амортизации (истечения необходимого числа Расчетных периодов);
- 2) Отсутствуют иные (кроме указанного в пункте 1) выше) Основания для плановой амортизации и любые Основания для ускоренной амортизации;
- 3) Размер Резерва специального назначения на начало Расчётного периода равен Максимальному размеру резерва;
- 4) В истекшем Расчетном периоде и непосредственно предшествующем Расчётном периоде отсутствовали случаи использования средств Резерва специального назначения.

Сумма амортизации Резерва специального назначения включается в состав Процентных поступлений и распределяется в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений до даты начала ускоренной амортизации.

В случае использования средств Резерва специального назначения, пополнение Резерва специального назначения до Максимального размера в последующие Даты выплаты осуществляется в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений до даты начала ускоренной амортизации или Порядком распределения процентных поступлений с даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты).

7.10.5. Сведения о расчетном агенте

Расчетный агент осуществляет расчеты на основании договора с Эмитентом, который будет заключен не позднее Даты начала размещения.

Сведения о Расчетном агенте	
Полное фирменное наименование:	Публичное акционерное общество "Совкомбанк"
Сокращенное фирменное наименование:	ПАО "Совкомбанк"
Место нахождения:	Российская Федерация, Костромская область, г. Кострома
ОГРН:	1144400000425
ИНН:	4401116480
Номер лицензии на осуществление банковских операций:	963
Дата выдачи лицензии на осуществление банковских операций:	5 декабря 2014 года

7.10.6. Сведения об обращении облигаций.

Эмитент предполагает обратиться к Бирже для допуска Облигаций класса А к торгам в процессе их размещения и (или) обращения.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС"
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	ПАО Московская Биржа
<i>Место нахождения:</i>	Российская Федерация, г. Москва
<i>Почтовый адрес:</i>	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
<i>Номер лицензии биржи:</i>	077-001
<i>Дата выдачи лицензии:</i>	29 августа 2013 года
<i>Срок действия лицензии:</i>	без ограничения срока действия
<i>Орган, выдавший лицензию:</i>	ФСФР России

7.10.7. Проценты за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Облигациям класса А

В случае неисполнения (полностью или в части) Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты процентного (купонного) дохода, невыплаченного Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске облигаций класса А, а также процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям.

В случае неисполнения (полностью или в части) Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости), а также процентов за несвоевременную выплату в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента.

Сумма процентов за несвоевременную выплату определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа).

Проценты за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Облигациям, предусмотренные настоящим пунктом Решения о выпуске облигаций класса А, являются исключительной неустойкой. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям допускается взыскание только процентов, предусмотренных настоящим пунктом, но не убытков.

Требования владельцев Облигаций класса А об уплате процентов за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Облигациям класса А удовлетворяются преимущественно по отношению к аналогичным требованиям владельцев Облигаций класса Б.

7.10.8. В настоящем Проспекте ценных бумаг указанные ниже термины используются в следующем значении:

Банк залогового счета – ПАО "Совкомбанк", ОГРН 1144400000425 или иной банк, в котором Эмитенту открыт залоговый счет, права по которому переданы в залог по Облигациям.

Биржа – Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС" (ПАО Московская Биржа).

Будущие требования – все права (требования) кредитора к Заемщику по возврату суммы основного долга, начисленных процентов, неустоек (штрафов, пеней) и иных платежей в соответствии с условиями Договора займа с лимитом кредитования, возникшие после даты заключения Соглашения об уступке;

Дата выплаты – 25 (Двадцать пятое) число месяца, следующего за окончанием каждого Расчётного периода (такая Дата выплаты относится к такому Расчётному периоду).

Дата колл опциона – Дата выплаты, номер которой указан в Сообщении о ключевых условиях выпуска.

Дата начала плановой амортизации – Дата выплаты, следующая за Расчётным периодом, в котором наступило любое Основание для плановой амортизации. Эмитент раскрывает информацию о фактическом наступлении Даты начала плановой амортизации в форме сообщения о существенном факте путем опубликования в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) Рабочего дня с фактического наступления Даты начала плановой амортизации.

Дата начала ускоренной амортизации – Дата выплаты, следующая за Расчётным периодом, в котором наступило любое Основание для ускоренной амортизации. Эмитент раскрывает информацию о фактическом наступлении Даты начала ускоренной амортизации в форме сообщения о существенном факте путем опубликования в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) Рабочего дня с фактического наступления Даты начала ускоренной амортизации.

Дата начала размещения – дата начала размещения Облигаций класса А.

Дата перехода требований – каждая дата перехода Денежных требований к Эмитенту (цессионарию) в соответствии с Рамочным договором купли-продажи.

Денежное требование – все права (требования) Оригинатора к Заемщику (включая Будущие требования) по возврату суммы основного долга, начисленных процентов, неустоек (штрафов, пеней) и иных платежей в соответствии с условиями Договора потребительского займа.

Дефицит основного долга (RAA) – показатель, определяемый Расчётным агентом в соответствии с пунктом 5.2 Решения о выпуске облигаций класса А.

Договор об оказании услуг сервисного агента – договор между Эмитентом, Основным сервисным агентом и Дополнительным сервисным агентом об оказании услуг по обслуживанию Денежных требований (Портфеля потребительских займов).

Дефолтное денежное требование – Денежное требование, по которому Заемщик просрочил погашение основного долга или уплату начисленных процентов на срок более чем 30 (Тридцать) календарных дней.

Договор потребительского займа – договор потребительского займа (микрозайма), заключенный с Заемщиком (в том числе Договор займа с лимитом кредитования), по которому Заемщику

предоставляется заем в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, и состоящий из общих условий договора потребительского займа и индивидуальных условий договора потребительского займа;

Договор займа с лимитом кредитования – договор потребительского займа (микрозайма), заключенный с Заемщиком, по которому Заемщику предоставляется заем частями (траншами) в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, и состоящий из общих условий договора потребительского займа и индивидуальных условий договора потребительского займа;

Доля ненадлежащих требований – показатель Портфеля потребительских займов, рассчитываемый как отношение (i) сумм остатков непогашенного основного долга по всем Денежным требованиям, признанных Ненадлежащими денежными требованиями по состоянию на конец Расчетного периода и (ii) сумм остатков непогашенного основного долга по Денежным требованиям, не являющимся Дефолтными денежными требованиями, и Неиспользованных поступлений по ОД на конец периода.

Доля новых дефолтов – показатель Портфеля потребительских займов, рассчитываемый как отношение (i) сумм остатков непогашенного основного долга по всем Денежным требованиям, признанных Дефолтными денежными требованиями в Расчетном периоде; к (ii) суммам остатков непогашенного основного долга по всем Денежным требованиям в Портфеле потребительских займов, не являющимися Дефолтными денежными требованиями, и Неиспользованных поступлений по ОД на конец Расчетного периода.

Доля просроченных требований – показатель Портфеля потребительских займов, рассчитываемый как отношение: (i) суммы остатков непогашенного основного долга по Просроченным денежным требованиям на конец Расчетного периода; к (ii) сумме (а) остатков непогашенного основного долга по всем Денежным требованиям в Портфеле потребительских займов, не являющимся Дефолтными денежными требованиями, на конец такого Расчетного периода; и (б) денежных средств, определенных Расчетным агентом для оплаты покупной цены Революверных денежных требований в соответствии с Порядком распределения поступлений по основному долгу по итогам такого Расчетного периода.

Доля реструктурированных требований – показатель Портфеля потребительских займов, рассчитываемый как отношение: (i) суммы остатков непогашенного основного долга по всем Денежным требованиям, в отношении которых была проведена Стандартная реструктуризация и которые не являются Дефолтными денежными требованиями, по состоянию на конец Расчетного периода; к (ii) сумме остатков непогашенного основного долга по всем Денежным требованиям, не являющимся Дефолтными денежными требованиями, на конец такого Расчетного периода.

Допустимая реструктуризация – Реструктуризация в силу закона или Стандартная реструктуризация.

Достаточность избыточного спреда – показатель Портфеля потребительских займов за Расчетный период, рассчитываемый как отношение (i) Процентных поступлений за вычетом Старших выплат, купонных выплат по Облигациям класса А и направления денежных средств в Поступления по основному долгу в размере Дефицита основного долга за Расчетный период (очереди (i)-(iii) Порядка распределения процентных поступлений до даты начала ускоренной амортизации); к (ii) совокупному непогашенному остатку номинальной стоимости Облигаций класса А на конец указанного Расчетного периода.

Достаточность обеспечения – показатель Портфеля потребительских займов, рассчитываемый как отношение (i) сумм остатков непогашенного основного долга по всем Денежным требованиям, не являющимися Дефолтными денежными требованиями, и суммы денежных средств на Залоговом счете; к (ii) совокупному непогашенному остатку номинальной стоимости Облигаций класса А.

Заемщик – физическое лицо, являющееся должником по Договору потребительского займа.

Закон о РЦБ – Федеральный закон № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" от 22.04.1996 г. (с изменениями и дополнениями).

Залоговый счет – залоговый счет Эмитента, указанный в пункте 7.3.1.1. Решения о выпуске облигаций класса А, или иной счет, определенный Эмитентом в качестве залогового счета по Облигациям.

Кредитные каникулы – период времени, в течение которого Заёмщик в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" или иными федеральными

законами вправе полностью или частично не осуществлять платежи по Договору потребительского займа.

Критерии соответствия – критерии (требования) в отношении Денежных требований, указанные в Приложении № 2 к Решению о выпуске облигаций класса А.

Лента новостей – означает информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый информационным агентством, аккредитованным Банком России на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах.

Минимальный размер резерва – часть (в процентах) от совокупной непогашенной номинальной стоимости находящихся в обращении (размещенных) Облигаций класса А, раскрываемая Эмитентом в Сообщении о ключевых условиях выпуска.

Максимальный размер резерва – часть (в процентах) от совокупной непогашенной номинальной стоимости находящихся в обращении (размещенных) Облигаций класса А, раскрываемая Эмитентом в Сообщении о ключевых условиях выпуска.

Недостаток поступлений по основному долгу – положительная разница между (i) суммой подлежащих осуществлению платежей в соответствии с очередностью (i)–(ii) Порядка распределения поступлений по основному долгу; и (ii) суммой Поступлений по основному долгу за Расчетный период.

Недостаток процентных поступлений – положительная разница между (i) суммой Процентных поступлений за Расчетный период; и (ii) суммой Старших выплат и купонного дохода по Облигациям класса А, подлежащего выплате в Дату выплаты, относящейся к Расчетному периоду.

Неиспользованные поступления по ОД – Поступления основного долга, оставшиеся после распределения Поступлений по основному долгу в соответствии с очередями (i)–(iii) Порядка распределения поступлений по основному долгу.

Нерабочий день – любой день, не являющийся Рабочим днем.

НКД – накопленный купонный доход.

НРД – Небанковская кредитная организация акционерное общество "Национальный расчетный депозитарий".

Облигации – Облигации класса А.

Облигации класса А – процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями класса А, условия которых определяются Решением о выпуске облигаций класса А.

Облигации класса Б – процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями класса Б, условия которых определяются Решением о выпуске облигаций класса Б.

Оригинатор – ООО МФК "Мани Мен", ОГРН 1117746442670, являющееся первоначальным или последующим кредитором по Денежным требованиям в соответствии с Указанием о рисках.

ОСВО – общее собрание владельцев Облигаций.

Основание для замены – любое из следующих оснований для выкупа Денежных требований:

- (а) получена информация о смерти Заемщика; или
- (б) подан иск о признании Заемщика банкротом; или
- (в) Денежное требование было признано Дефолтным денежным требованием в любом истекшем Расчетном периоде; или
- (г) Договор потребительского займа был изменен в результате Допустимой реструктуризации или Эмитентом или Основным сервисным агентом получено заявление Заемщика об изменении условий (реструктуризации) Договор потребительского займа.

Основание для плановой амортизации – наступление любого из следующих событий:

- (а) завершение Расчетного периода, порядковый номер которого указан в Сообщении о ключевых условиях выпуска; или
- (б) любое событие, указанное в качестве Основания для плановой амортизации в Сообщении о ключевых условиях выпуска.

Основание для ускоренной амортизации – любое событие, указанное в качестве Основания для ускоренной амортизации в Сообщении о ключевых условиях выпуска.

Соглашение об уступке – любое соглашение об уступке Денежных требований, заключенное между Оригинатором в качестве цедента и Эмитентом в качестве цессионария в соответствии с Рамочным договором купли-продажи.

ПВО – представитель владельцев Облигаций класса А, сведения о котором приведены в Решении о выпуске облигаций класса А, или назначенный Эмитентом впоследствии.

Плановая дата погашения облигаций класса А – дата, в которую Эмитент обязан осуществить полное погашение Облигаций класса А, указанная в Сообщении о ключевых условиях выпуска.

Плановая дата погашения облигаций класса Б – дата, в которую Эмитент обязан осуществить полное погашение Облигаций класса Б, указанная в Сообщении о ключевых условиях выпуска.

Портфель потребительских займов – в каждый момент времени совокупность всех Денежных требований, проданных (уступленных) Эмитенту, кредитором по которым является Эмитент, и являющихся предметом залога по Облигациям.

Порядок распределения денежных средств – один из порядков, приведенных в Приложении № 3 к Решению о выпуске облигаций класса А:

- (а) Порядок распределения процентных поступлений до начала ускоренной амортизации;
- (б) Порядок распределения поступлений по основному долгу;
- (в) Порядок распределения поступлений с даты ускоренной амортизации;
- (г) Порядок распределения поступлений в случае досрочного погашения облигаций по усмотрению Эмитента;
- (д) Порядок распределения денежных средств после обращения взыскания на Залоговое обеспечение.

Поступления – совокупность денежных средств, фактически полученных Эмитентом в течение Расчетного периода:

- (а) по Портфелю потребительских займов, в том числе все процентные платежи, штрафы, пени, погашения основного долга, страховые премии (при наличии);
- (б) процентный доход, полученный Эмитентом по Залоговому счету;
- (в) денежные средства, полученные от продажи Денежных требований.

Поступления по основному долгу – совокупность следующих поступлений денежных средств по Денежным требованиям в Портфеле потребительских займов:

- (а) поступления по Денежным требованиям, не являющимся Дефолтными денежными требованиями, в части погашения задолженности по основному долгу;
- (б) фактически полученная Эмитентом покупная цена Денежных требований, не являющихся Дефолтными денежными требованиями, в результате их продажи Основному сервисному агенту или иным лицам;
- (в) Процентные поступления, использованные для покрытия Дефицита основного долга;
- (г) Неиспользованные поступления по ОД, полученные в прошлых Расчётных периодах;
- (д) Нераспределенный остаток в результате округления в части сумм погашения номинальной стоимости Облигаций класса А и/или по Облигациям класса Б.

При расчёте Поступлений по основному долгу в первую Дату выплаты учитываются также: (i) денежные средства, полученные Эмитентом в счёт возврата основной суммы долга по Денежным требованиям, не являющимся Дефолтными денежными требованиями, за период с Даты перехода требований к Эмитенту до даты начала первого Расчётного периода; и (ii) денежные средства, полученные Эмитентом от размещения Облигаций класса А и Облигаций класса Б, оставшиеся в распоряжении Эмитента после полной оплаты покупной цены за Денежные требования в соответствии с Рамочным договором купли-продажи.

Проспект ценных бумаг – проспект ценных бумаг в отношении Облигаций класса А.

Просроченное денежное требование – Денежное требование в Портфеле потребительских займов, по которому Заемщик просрочил погашение основного долга или уплату начисленных процентов на срок от 1 (Одного) до 30 (Тридцати) календарных дней включительно по состоянию на последний день Расчетного периода.

Процентные поступления – совокупность следующих поступлений денежных средств по Денежным требованиям в Портфеле потребительских займов (без двойного счета) за Расчетный период:

- (а) денежные средства, полученные в счёт уплаты процентов и неустоек (штрафов, пеней) и иных платежей по Денежным требованиям, принадлежащим Эмитенту, за исключением сумм, включаемых в Поступления по основному долгу;
- (б) Поступления по Дефолтным денежным требованиям, в том числе в случае обращения взыскания;
- (в) фактически полученная Эмитентом покупная цена проданных Дефолтных денежных требований в результате их продажи Основному сервисному агенту или иным лицам;
- (г) проценты, начисленные на суммы денежных средств, находящихся на банковских счетах Эмитента, кредитными организациями, в которых открыты такие счета;
- (д) денежные средства, высвободившиеся в результате амортизации Резерва специального назначения в соответствии с пунктом 12.4 Решения о выпуске облигаций класса А;
- (е) нераспределённый остаток в результате округления в части сумм переменного дохода по Облигациям класса Б;
- (ж) Поступления по основному долгу, используемые для покрытия Недостатка процентных поступлений.
- (з) иные Поступления, не являющиеся Поступлениями по основному долгу;

При расчёте Процентных поступлений в первую Дату выплаты учитываются также: (i) денежные средства, полученные Эмитентом в счёт процентных поступлений по Денежным требованиям, а также всех иных поступлений, указанных выше, за период от Даты перехода требований к Эмитенту до даты начала первого Расчётного периода; и (ii) денежные средства, полученные Эмитентом по Субординированному займу, оставшиеся в распоряжении Эмитента на дату окончания первого Расчётного периода (за исключением денежных средств, использованных для формирования Резерва специального назначения).

Рабочий день – любой день, за исключением выходных и нерабочих праздничных дней, объявляемых таковыми в соответствии с постановлениями Правительства Российской Федерации.

Рамочный договор купли-продажи – рамочный договор купли-продажи (уступки) Денежных требований между Оригинатором в качестве продавца и Эмитентом в качестве покупателя, определяющее общие условия продажи (уступки) Денежных требований Эмитенту, являющихся предметом залога по Облигациям.

Расчетный агент – лицо, осуществляющее расчеты по Облигациям, сведения о котором указаны в пункте 12.5 Решения о выпуске облигаций класса А в части сведений о расчетном агенте, или иное лицо, осуществляющее расчеты по Облигациям.

Расчетный период – каждый из периодов продолжительностью один календарный месяц за исключением первого Расчетного периода, который начинается в Дату начала размещения и заканчивается в последний день месяца (включительно), следующего за месяцем, на который пришлась Дата начала размещения.

Револьверные денежные требования – Денежные требования, которые Эмитент приобретает в течение Револьверного периода.

Револьверный период – период времени, начинающийся в Дату начала размещения и заканчивающийся в наиболее раннюю из следующих дат: (а) Дата начала плановой амортизации; или (б) Дата начала ускоренной амортизации.

Резерв специального назначения – фонд, который формируется в объеме Минимального размера резерва на Дату начала размещения за счет средств Субординированного займа, и увеличивается до Максимального размера резерва за счет Процентных поступлений.

Рейтинг – кредитный рейтинг по национальной (русской) рейтинговой шкале, присвоенный Рейтинговым агентством.

Рейтинговое агентство – Акционерное общество Рейтинговое Агентство "Эксперт РА", ОГРН 1037700071628.

Реструктуризация в силу закона – изменение условий Договора потребительского займа в соответствии с положениями действующего законодательства, предусматривающего право Заёмщика требовать изменения условий Договора потребительского займа при наступлении определенных в законодательстве обстоятельств.

Решение о выпуске облигаций класса А – настоящее решение о выпуске ценных бумаг.

Решение о выпуске облигаций класса Б – решение о выпуске Облигаций класса Б.

Событие сервисного агента – любое из следующих событий в отношении Основного сервисного агента или Дополнительного сервисного агента:

- (а) непериодические платежи в пользу Эмитента в течение 5 (Пяти) Рабочих дней;
- (б) нарушение обязанности по предоставлению отчетности в отношении Портфеля денежных требований в течение 10 (Десяти) Рабочих дней;
- (в) просрочка предоставления информации Резервному сервисному агенту более чем на 10 (Десять) Рабочих дней;
- (г) нарушение иных обязательств, предусмотренных Договором об оказании услуг сервисного агента, если такие нарушения не устранены в течение 15 (Пятнадцати) Рабочих дней с момента получения требования Эмитента об их устранении;
- (д) принятие судом заявления о признании банкротом, введение в отношении лица любых внесудебных мер предупреждения банкротства;
- (е) принятие общим собранием участников (иным уполномоченным органом) или судом решения о ликвидации;
- (ж) исключение Основного сервисного агента из государственного реестра микрофинансовых организаций;
- (з) исключение Дополнительного сервисного агента из государственного реестра профессиональных коллекторских организаций;
- (и) понижение Рейтинга Основного сервисного агента до уровня "ruBB-" или ниже по шкале Рейтингового агентства или отзыв Рейтинга Основного сервисного агента.

Сообщение о ключевых условиях выпуска – информация в форме сообщения о существенном факте, которую Эмитент раскрывает в Ленте новостей и направляет в НРД в согласованном порядке не позднее Даты начала размещения.

В Сообщении о ключевых условиях выпуска Эмитент обязан указать следующую информацию:

- (а) Процентную ставку по первому купону Облигаций класса А;
- (б) Плановую дату погашения Облигаций класса А;
- (в) Плановую дату погашения Облигаций класса Б;
- (г) Дата начала плановой амортизации;

- (д) Дата колл опциона;
- (е) Основания для плановой амортизации;
- (ж) Основания для ускоренной амортизации;
- (з) Минимальный размер резерва; и
- (и) Максимальный размер резерва.

Стандартная реструктуризация – изменение условий Договора потребительского займа, осуществляемое Основным сервисным агентом от имени Эмитента в соответствии с кредитной политикой Основного сервисного агента, заключающееся в:

- (а) изменении срока погашения Денежного требования; или
- (б) изменении размера минимального ежемесячного платежа по Договору потребительского займа; или
- (в) Частичном списании дефолтного денежного требования.

Стандартная реструктуризация не включает: (i) снижение процентной ставки по Договору потребительского займа; (ii) включение просроченной задолженности в сумму основного долга; (iii) полное списание (прощение) задолженности Заёмщика по Договору потребительского займа.

Старшие выплаты – выплаты Эмитента, приведенные в следующих очередях ниже, порядок которых указывает на их приоритет (выплаты внутри одной очереди осуществляются пропорционально без приоритета):

- (i) уплата налогов и сборов, срок уплаты которых наступил или наступит до следующей Даты выплаты;
- (ii) судебные издержки и штрафные санкции, выплачиваемые владельцам Облигаций класса А и Облигаций класса Б в связи с несвоевременной выплатой процентного (купонного) дохода;
- (iii) осуществление следующих платежей в пользу контрагентов Эмитента на основании заключенных договоров:
 - (а) вознаграждений, комиссий и иных платежей Банку залогового счета и иных кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;
 - (б) ПВО;
 - (в) Управляющей организации и бухгалтерской организации (в случае назначения);
 - (г) Расчетному агенту;
 - (д) Андеррайтеру;
 - (е) НРД;
 - (ж) аудитору Эмитента;
 - (з) Бирже в связи с листингом Облигаций класса А;
 - (и) маркет-мейкеру (в случае его назначения);
 - (к) расходы, связанные с опубликованием и раскрытием информации;
 - (л) Основному сервисному агенту;
 - (м) Дополнительному сервисному агенту;
 - (н) Резервному сервисному агенту;
 - (о) Рейтинговому агентству;
 - (п) расходы, связанные с поддержанием ИТ инфраструктуры Эмитента;
 - (р) иным лицам, если такие выплаты связаны с обращением Облигаций;

Субординированный заем – договор займа, заключенный Эмитентом в качестве заемщика, по которым Эмитенту предоставляются денежные средства на финансирование расходов, связанных с выпуском и размещением Облигаций, и формирование Резерва специального назначения.

Субординированный заем для фондирования покупной цены – договор займа, который может быть заключен Эмитентом в качестве заемщика, и по которому Эмитенту предоставляются денежные средства на оплату покупной цены (части покупной цены) по уступленным Эмитенту Денежным требованиям.

Убытки по основному долгу – непогашенный остаток основного долга по Денежным требованиям в Портфеле потребительских займов, ставшими Дефолтными или прекращенными в соответствии с действующим законодательством или в результате зачета встречных требований Заемщиков в течение Расчетного периода;

Указание о рисках – Указание Банка России от 11 апреля 2025 г. № 7043-У "О требованиях к формам и способам принятия рисков, порядке определения объема принимаемых рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества (за исключением специализированного финансового общества, которое осуществляет эмиссию структурных облигаций), специализированного общества проектного финансирования, об условиях принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества (за исключением специализированного финансового общества, которое осуществляет эмиссию структурных облигаций)";

Управляющая организация – Акционерное общество "Контрада Капитал", ОГРН 1257700107642, или иное лицо, назначенное в качестве управляющей компании Эмитента.

Условия размещения – документ, содержащий условия размещения Облигаций.

Эмитент – общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Свой Капитал – Финтех", ОГРН 1267700002646.

Частичное списание дефолтного денежного требования – частичное прекращение Дефолтного денежного требования по основному долгу и (или) начисленным процентам по соглашению между Основным сервисным агентом и Заемщиком, заключенному в соответствии с кредитной политикой Основного сервисного агента.

7.10.9. Порядок распределения денежных средств

1. Порядок распределения процентных поступлений до даты начала ускоренной амортизации

- (i) Старшие выплаты;
- (ii) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса А;
- (iii) направление денежных средств в Поступления по основному долгу в размере Дефицита основного долга (переменная RAA);
- (iv) уплата покупной цены по приобретаемым Денежным требованиям в части начисленных процентов;
- (v) направление денежных средств в Резерв специального назначения;
- (vi) возмещение расходов Резервного сервисного агента;
- (vii) выплаты по Субординированному займу;
- (viii) выплаты переменного дохода по Облигациям класса Б.

В любую Дату выплаты, в отношении которой Расчётному агенту Основным сервисным агентом (его представителем) не была предоставлена информация об общей сумме денежных средств, полученных от Заёмщиков по Денежным требованиям, принадлежащим Эмитенту, в том числе в счёт возврата основной суммы долга, за соответствующий Расчётный период, денежные средства, находящиеся на начало операционного дня в Дату выплаты на Залоговом счёте Эмитента, за вычетом размера Резерва специального назначения, распределяются в соответствии с очередями (i)– (ii) Порядка распределения процентных поступлений до даты начала ускоренной амортизации.

Денежные средства, оставшиеся после осуществления платежей в соответствии с очередями (i)–(ii)

указанного Порядка, включаются в состав Поступлений по основному долгу для целей распределения в соответствии с Порядком распределения поступлений по основному долгу.

2. Порядок распределения поступлений по основному долгу

- (i) Покрытие Недостатка процентных поступлений;
- (ii) До Даты начала плановой амортизации
 - (a) оплата покупной цены Револьверных денежных требований по Договорам займа с лимитом кредитования, возникших после заключения Соглашений об уступке и перешедших к Эмитенту до погашения Заемщиками задолженности по Договорам займа с лимитом кредитования;
 - (б) оплата покупной цены за приобретение иных Револьверных денежных требований;

после Даты начала плановой амортизации

- (a) в течение не более чем 12 месяцев с Даты начала плановой амортизации - оплата покупной цены Револьверных денежных требований по Договорам займа с лимитом кредитования, возникших после заключения Соглашений об уступке и перешедших к Эмитенту¹;
- (б) погашение номинальной стоимости Облигаций класса А;

после Даты начала ускоренной амортизации

- (a) завершение расчетов по оплате покупной цены Револьверных денежных требований по Договорам займа с лимитом кредитования, возникших после заключения Соглашений об уступке и перешедших к Эмитенту до Даты начала ускоренной амортизации²;
- (б) погашение номинальной стоимости Облигаций класса А (вплоть до полного погашения Облигаций класса А);

- (iii) после полного погашения Облигаций класса А – погашение номинальной стоимости Облигаций класса Б.

3. Порядок распределения процентных поступлений с даты начала ускоренной амортизации

- (i) Старшие выплаты;
- (ii) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса А;
- (iii) направление денежных средств в Резерв специального назначения;
- (iv) возмещение расходов Резервного сервисного агента;
- (v) погашение Облигаций класса А (вплоть до полного погашения Облигаций класса А);

¹ В соответствии с Рамочным договором купли-продажи Эмитент не вправе приобретать Денежные требования по Договорам займа с лимитом кредитования после полного погашения Заемщиками задолженности по таким договорам.

² В соответствии с Рамочным договором купли-продажи Эмитент не вправе приобретать новые Денежные требования с Даты начала ускоренной амортизации.

- (vi) уплата покупной цены по приобретённым Денежным требованиям в части начисленных процентов;
- (vii) выплаты по Субординированному займу для фондирования покупной цены;
- (viii) выплаты по Субординированному займу;
- (ix) погашение Облигаций класса Б (вплоть до полного погашения Облигаций класса Б);
- (x) выплата переменного дохода по Облигациям класса Б.

4. Порядок распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента

В случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента все денежные средства Эмитента, находящиеся на его счетах на начало Рабочего дня, предшествующего Дате выплаты, в которую производится досрочное погашение, распределяются в следующей очередности:

- (i) уплата налогов и сборов, подлежащих уплате Эмитентом, пропорционально без установления приоритетов между такими налогами и сборами;
- (ii) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса А пропорционально всем владельцам Облигаций класса А;
- (iii) выплата на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса А всем владельцам Облигаций класса А;
- (iv) осуществление следующих платежей пропорционально без установления приоритетов между такими платежами:
 - (a) сумм, подлежащих уплате Эмитентом в соответствии с применимым законодательством, включая судебные издержки и проценты, выплачиваемые владельцам Облигаций класса А за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода;
 - (б) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;
 - (в) выплат ПВО;
- (v) пропорциональные выплаты Управляющей организации, бухгалтерской организации (в случае ее назначения), Расчётному агенту, НРД, аудитору Эмитента, Бирже, Рейтинговому агентству, маркет-мейкеру (в случае его назначения), Резервному сервисному агенту и иным лицам, если такие выплаты связаны с обращением Облигаций;
- (vi) выплата сумм, причитающихся Основному сервисному агенту и Дополнительному сервисному агенту;
- (vii) уплата покупной цены по приобретённым Денежным требованиям в части начисленных процентов;
- (viii) уплата покупной цены по приобретённым Денежным требованиям в части основного долга;
- (ix) выплата начисленных процентов, неустоек, комиссий, штрафов, пеней, а также погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга по Субординированному займу;
- (x) выплата на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса Б всем владельцам Облигаций класса Б;
- (xi) выплата переменного дохода по Облигациям класса Б пропорционально всем владельцам Облигаций класса Б.

5. Порядок распределения денежных средств после обращения взыскания на Залоговое обеспечение

После обращения взыскания на Залоговое обеспечение распределение денежных средств Эмитента осуществляется в соответствии с положениями Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (с изменениями и дополнениями) и иного применимого

законодательства Российской Федерации на соответствующую дату.

При этом денежные средства, полученные от реализации Залогового обеспечения, распределяются между владельцами Облигаций с соблюдением следующей очередности:

- (i) осуществление пропорциональных выплат процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса А;
- (ii) осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса А в счёт погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса А;

Если сумма, полученная от реализации Залогового обеспечения и оставшаяся после полного погашения Облигаций класса А, окажется меньше суммы требований владельцев Облигаций класса Б:

- (iii) осуществление пропорциональных выплат переменного дохода владельцам Облигаций класса Б;
- (iv) осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса Б в счёт погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса Б.

8. УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ

8.1. Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Сумма номинальных стоимостей Облигаций класса А составляет 1 000 000 000 (Один миллиард) рублей. Номинальная стоимость каждой Облигации класса А составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей. Таким образом, количество размещаемых Облигаций класса А: 1 000 000 (Один миллион) штук.

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Сведения приводятся в Условиях размещения, которые публикуются Эмитентом на странице в сети Интернет по адресу: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=39715>, не позднее даты начала размещения Облигаций.

8.3. Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении

Сведения приводятся в Условиях размещения, которые публикуются Эмитентом на странице в сети Интернет по адресу: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=39715>, не позднее даты начала размещения Облигаций.

8.4. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг

Сведения приводятся в Условиях размещения, которые публикуются Эмитентом на странице в сети Интернет по адресу: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=39715>, не позднее даты начала размещения Облигаций.

8.5. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг

Сведения приводятся в Условиях размещения, которые публикуются Эмитентом на странице в сети Интернет по адресу: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=39715>, не позднее даты начала размещения Облигаций.

8.6. Иные сведения

Не предусмотрены.

9. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩЕМ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ОБЛИГАЦИЯМ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ УСЛОВИЯХ ТАКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

9.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям, является Эмитент.

Сведения об Эмитенте

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью
"Специализированное финансовое общество Свой
Капитал – Финтех"

ОГРН: 1267700002646

У Эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах.

9.2. Общие условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.

С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу Облигаций (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Способ предоставляемого обеспечения: залог.

9.3. Условия поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям

Обеспечение исполнения обязательств Эмитента по Облигациям в форме поручительства не предусмотрено.

9.4. Условия независимой гарантии, которой обеспечивается исполнение обязательств по облигациям

Обеспечение исполнения обязательств Эмитента по Облигациям в форме независимой гарантии не предусмотрено.

9.5. Условия государственной или муниципальной гарантии, которой обеспечивается исполнение обязательств по облигациям

Обеспечение исполнения обязательств Эмитента по Облигациям в форме государственной или муниципальной гарантии не предусмотрено.

9.6. Условия залога, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям

9.6.1. Сведения о предмете залога

Предметом залога по Облигациям являются:

- (i) Денежные требования, уступленные Эмитенту на основании Рамочного договора купли-продажи; и

- (ii) денежные требования (права) Эмитента к Банку залогового счета по договору Залогового счета, ранее и далее в совокупности с Денежными требованиями – "**Залоговое обеспечение**".

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг Денежные требования не перешли к Эмитенту. Денежные требования переходят к Эмитенту не позднее Даты начала размещения.

Каждое Денежное требование должно соответствовать Критериям соответствия, перечисленным в Приложении № 2 к Решению о выпуске облигаций класса А и в настоящем пункте ниже, на Дату перехода требований или на иную дату, указанную в соответствующем Критерии соответствия.

КРИТЕРИИ СООТВЕТСТВИЯ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ, ПРОДАВАЕМЫХ (УСТУПАЕМЫХ) ЭМИТЕНТУ И ВХОДЯЩИХ В ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

1. Денежные требования возникли из Договоров потребительского займа, соответствующих стандартным условиям выдачи Оригинатора.
2. Денежные требования номинированы в российских рублях.
3. непогашенная сумма основного долга по Денежному требованию на Дату перехода требования составляет не более 100 000 (Ста тысяч) рублей.
4. Лимит задолженности по Договору займа с лимитом кредитования на Дату перехода требования составляет не более 100 000 (Ста тысяч) рублей.
5. По состоянию на дату заключения Договора займа с лимитом кредитования лимит кредитования составлял не более 100 000 (Ста тысяч) рублей.
6. Процентная ставка, указанная в индивидуальных условиях Договора потребительского займа, составляет не менее 50 (Пятидесяти) процентов годовых.
7. Денежные требования не являются предметом залога и не обременены правами третьих лиц.
8. Денежное требование является существующим, действительным и может быть принудительно исполнено.
9. Договор потребительского займа был заключен в письменной форме или в форме, которая приравнена к письменной в соответствии с действующим законодательством на условиях стандартной документации и операционных процедур Оригинатора.
10. По Договору потребительского займа отсутствует обеспечение.
11. На Дату перехода требования Денежное требование не является Просроченным денежным требованием.
12. На Дату перехода требования в отношении Денежного требования отсутствуют основания для проведения Реструктуризации в силу закона.
13. На Дату перехода требования в отношении Денежного требования не действуют Кредитные каникулы.
14. На дату предоставления Денежного требования у Заемщика отсутствовала просрочка по Договору займа с лимитом кредитования, или в случае наличия просроченной задолженности, срок такой просроченной задолженности составлял не более 30 (Тридцати) дней, и в результате предоставления Денежного требования такая просроченная задолженность была полностью погашена.
15. Срок возврата задолженности по Договору потребительского займа не превышает 60 месяцев.
16. Договор потребительского займа не содержит запрета на уступку прав (требований).
17. На Дату перехода требований Оригинатору неизвестно о фактах совершения мошенничества или предоставления недостоверных сведений в связи с выдачей денежных средств по Договору потребительского займа.

18. Непосредственно до Даты перехода требования Оригинатор является кредитором по Денежному требованию и надлежащим образом исполнил все свои обязанности по Договору потребительского займа, включая обязательство по предоставлению займа.
19. Из договоров, заключенных Оригинатором и Заемщиком, отсутствуют основания для зачёта встречных требований или иные права, позволяющие Заёмщику уменьшить сумму платежей по Договору потребительского займа.
20. С даты заключения Договора потребительского займа не изменялись условия Договора потребительского займа, предоставляющие Заёмщику право исполнять обязательства в более благоприятном режиме (в том числе, но не ограничиваясь, в связи с продлением срока погашения основного долга и (или) переносом даты уплаты процентов на более поздний срок, и (или) снижением процентной ставки), за исключением изменений, произведённых в порядке Допустимой реструктуризации.
21. По состоянию на Дату перехода требований не наступил срок погашения задолженности, установленный в Договоре потребительского займа (с учётом изменений, внесённых в результате Допустимой реструктуризации).
22. Договор потребительского займа не содержит положений, увеличивающих сумму основного долга и (или) процентов за счет не внесённых Заемщиком платежей (капитализация, обратная амортизация).
23. Договор потребительского займа не был заключён с целью реструктуризации задолженности по ранее заключённым договорам с Оригинатором.
24. Договор потребительского займа и Заёмщик идентифицируются информационной системой Оригинатора.
25. Срок Договора потребительского займа (с учётом изменений, внесённых в результате возможной Допустимой реструктуризации) наступает не позднее Плановой даты погашения Облигаций класса А.
26. Срок погашения любого Денежного требования по Договору займа с лимитом кредитования не превышает 12 (Двенадцати) месяцев с даты первого предоставления денежных средств по Договору займа с лимитом кредитования.

Критерии в отношении Заемщиков:

27. Заемщик являлся гражданином и резидентом Российской Федерации на дату заключения Договора потребительского займа;
28. На дату заключения Договора потребительского займа Заемщик обладал полной дееспособностью, и возраст Заемщика составлял от 18 лет до 70 лет;
29. На Дату перехода требования Заемщик не был признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с действующим законодательством;
30. На Дату перехода требования Заемщик не является сотрудником Оригинатора или аффилированных с Оригинатором лиц;
31. В отношении Заемщика отсутствуют судебные разбирательства, связанные с неисполнением Заемщиком обязательств по Договору потребительского займа, а также по иным договорам, заключенным Заемщиком с Оригинатором или с аффилированными с Оригинатором лицами;
32. Заёмщик не умер и не был признан умершим или безвестно отсутствующим на Дату перехода требования.
33. На Дату перехода требований Оригинатору неизвестно о наступлении событий и фактов, которые могут негативно повлиять на выполнение обязательства Заёмщиком.
34. Заёмщик соответствует критериям андеррайтинга, изложенным во внутренней кредитной политике, и операционным процедурам Оригинатора, действующим на момент подписания Заёмщиком Договора потребительского займа.

Критерии в отношении типов займов:

35. Каждое Денежное требование возникло из Договоров потребительского займа, предусматривающих один из следующих наборов условий:

- (а) **Краткосрочный микрозаём:** (i) срок не более двух месяцев; и (ii) погашение основного долга осуществляется с одновременным погашением начисленных процентов в конце срока займа.
- (б) **Среднесрочный микрозаём:** (i) срок не более семи месяцев, и (ii) погашение задолженности осуществляется ежемесячными аннуитетными платежами.
- (в) **Договор займа с лимитом кредитования (кредитная линия):** (i) предусмотрена возможность выборки Заёмщиком новых траншей до полного погашения ранее выданных траншей в пределах лимита задолженности, (ii) при погашении Заемщиком основного долга лимит задолженности восстанавливается на сумму погашения, (iii) погашение задолженности осуществляется ежемесячными платежами, каждый из которых включает не менее 10% (десяти процентов) непогашенного основного долга по Договору займа с лимитом задолженности и все начисленные проценты; (iv) максимальный период предоставления траншей – 60 (Шестьдесят) месяцев с даты заключения Договора займа с лимитом кредитования.

36. Для Денежных требований, относящихся к продукту "**Краткосрочный микрозаём**": сумма микрозайма на дату выдачи составляла не менее 1 500 рублей и не более 30 000 рублей;

37. Для Денежных требований, относящихся к продукту "**Среднесрочный микрозаём**": сумма микрозайма на дату выдачи составляла не менее 5 000 рублей и не более 100 000 рублей;

38. Для Денежных требований, относящихся к Договорам займа с лимитом кредитования (продукту "**Кредитная линия**"): на Дату перехода требований сумма непогашенного основного долга не превышает лимита задолженности, установленного в Договоре займа с лимитом кредитования.

9.6.2. Стоимость заложенного имущества, определенная для целей заключения договора залога, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям

Стоимость Залогового обеспечения составляют:

- (i) номинальные суммы Денежных требований (включая суммы номинальных величин непогашенного основного долга, начисленных процентов, начисленных штрафов, пеней и иных платежей в соответствии с Договорами потребительского займа), перешедших к Эмитенту, по состоянию на дату расчета стоимости Залогового обеспечения; и
- (ii) суммы денежных средств, находящихся на Залоговом счете на дату расчета стоимости Залогового обеспечения,

далее в совокупности – "**Стоимость залогового обеспечения**".

Прогнозируемая Стоимость залогового обеспечения на Дату начала размещения составит не менее совокупной номинальной стоимости размещенных в Дату начала размещения Облигаций класса А и Облигаций класса Б.

Прогнозируемая Стоимость залогового обеспечения на иные даты: не менее совокупной непогашенной номинальной стоимости всех размещенных Облигаций класса А и Облигаций класса Б.

9.6.3. Стоимость заложенного имущества по оценке, осуществленной оценщиком

Оценка заложенного имущества оценщиком не проводилась.

9.6.4. Объем требований владельцев облигаций, обеспечиваемых залогом

Залогом Залогового обеспечения обеспечивается исполнение всех обязательств Эмитента по Облигациям класса А и Облигациям класса Б, включая исполнение обязательства Эмитента по выплате номинальной стоимости Облигаций (в том числе, в случае досрочного погашения) и выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям, а также по выплате процентов и иных сумм за

неисполнение (несвоевременное исполнение) указанных обязательств, причитающихся владельцам Облигаций (далее – "Обеспечиваемые обязательства").

9.6.5. Сведения о Денежных требованиях, являющихся предметом залога

Предмет залога обеспечивает исполнение обязательств Эмитента по двум выпускам облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями - Облигациям класса А и Облигациям класса Б.

Сведения об обязательствах, из которых вытекают заложенные денежные требования: указанные сведения приведены в подпункте "б" пункта 7.3.1 Решения о выпуске облигаций класса А.

Банковские реквизиты Залогового счета, на который подлежат зачислению денежные суммы, полученные залогодателем от его должников в счет исполнения обязательств:

Владелец счета (получатель средств):	
Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Свой Капитал - Финтех"
Сокращенное фирменное наименование:	ООО "СФО Свой Капитал - Финтех"
Номер счета:	40701810212020790672
ИНН получателя средств:	9707054857
Кредитная организация (Банк залогового счета):	
Полное фирменное наименование:	Публичное акционерное общество "Совкомбанк" (Филиал "Корпоративный")
Сокращенное фирменное наименование:	ПАО "Совкомбанк" (Филиал "Корпоративный")
Место нахождения:	119991, город Москва, Вавилова ул., 24
БИК:	044525360
ОГРН / ИНН / КПП	1144400000425 / 4401116480 / 770343003
Корр. счет №:	30101810445250000360 в ОКЦ №1 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва

На Залоговый счет подлежат зачислению денежные суммы, полученные Эмитентом в счет исполнения обязательств Заемщиков по Денежным требованиям.

Залоговый счет является залоговым счетом Эмитента в смысле статьи 358.9 Гражданского Кодекса Российской Федерации и для целей п. 4 статьи 27.3-1 Закона о РЦБ.

Эмитент в целях соблюдения положений статьи 358.11 ГК РФ не позднее Даты начала размещения уведомляет Банк Залогового счета об условиях залога прав по договору банковского счета, устанавливаемого в обеспечение исполнения обязательств по Облигациям, путем направления Банку Залогового счета Решения о выпуске облигаций класса А, содержащего условия залога прав по Залоговому счету, в составе пакета электронных документов в виде zip-архива совместно с файлом, содержащим усиленную квалифицированную электронную подпись Банка России, которой был подписан пакет электронных документов, представленных на государственную регистрацию вместе с Решением о выпуске облигаций класса А.

С момента направления такого уведомления о залоге прав по договору банковского счета (при условии направления в Банк Залогового счета вышеуказанных документов) в соответствии со статьей 358.11 договор залога прав по банковскому счету в отношении Залогового счета между Эмитентом как

залогодателем, владельцами Облигаций как залогодержателями и Банком залогового счета считается заключенным.

Исчерпывающий перечень и предельный размер выплат, для осуществления которых эмитент вправе использовать денежные суммы, зачисленные на залоговый счет:

Ограничений в отношении твердой денежной суммы на Залоговом счете не установлены.

Денежные средства, зачисленные на Залоговый счет, могут быть использованы (списаны со Залогового счета) только для осуществления следующих выплат (далее – **"Перечень доступных операций по счету"**):

№	Расход	Лимит, включительно (руб.)	Период
1.	Исполнение обязательств по Облигациям класса А и Облигациям класса Б (выплата номинальной стоимости и дохода)	Без ограничений	Без ограничений
2.	Оплата налогов, пошлин и сборов, подлежащих уплате Эмитентом	50 000 000	Календарный год
3.	Выплата ежегодного вознаграждения и иных сумм Управляющей организации Эмитента	10 000 000	Календарный год
4.	Оплата услуг ПВО	1 000 000	Календарный год
5.	Возмещение расходов ПВО	10 000 000	Календарный год
6.	Оплата услуг аудитора Эмитента	3 000 000	Календарный год
7.	Вознаграждение Бирже	5 000 000	Календарный год
8.	Вознаграждение НРД	5 000 000	Календарный год
9.	Выплата вознаграждения и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента	1 000 000	Календарный год
10.	Ежемесячное вознаграждение и компенсация расходов Основного сервисного агента	100 000 000	Календарный год
11.	Ежемесячное вознаграждение и компенсация расходов Дополнительного сервисного агента	100 000 000	Календарный год
12.	Вознаграждение (комиссии) Расчетного агента	2 000 000	Календарный год
13.	Единоразовая комиссия Расчетного агента	1 000 000	Период обращения Облигаций
14.	Вознаграждение Резервного сервисного агента	10 000 000	Календарный год
15.	Дополнительное вознаграждение и компенсация расходов Резервного сервисного агента	100 000 000	Календарный год
16.	Вознаграждение Рейтингового агентства	10 000 000	Календарный год
17.	Вознаграждение юридического консультанта	10 000 000	Календарный год
18.	Вознаграждение андеррайтера и/или маркет-мейкера	20 000 000	Календарный год
19.	Расходы на поддержание ИТ инфраструктуры Эмитента	25 000 000	Календарный год
20.	Выплаты (погашение основного долга и начисленных процентов) по договорам займа,	300 000 000	Календарный год

	заключенным с Оригинатором, действующим в качестве кредитора		
21.	Выплаты третьим лицам при условии, что такие выплаты связаны с осуществлением Эмитентом уставной деятельности и не противоречат действующему законодательству, в том числе необходимы для надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса А или Облигациям класса Б	20 000 000	Календарный год
22.	Перевод денежных средств на расчетный счет Эмитента, номер 40701810112010790672 в ПАО "Совкомбанк" (Филиал "Корпоративный")	5 000 000	Календарный год
23.	Возврат ошибочно зачисленных на Залоговый счет денежных средств	в размере такой ошибочно зачисленной на счет суммы	Без ограничений

В перечне выше под календарным годом понимается период с 01 января по 31 декабря. Лимиты после истечения календарного года восстанавливаются на каждый последующий календарный год.

Предельные величины расходов, перечисленных выше, увеличиваются на сумму НДС, рассчитанную по ставке НДС, действующей на момент принятия Эмитентом к учету соответствующих расходов в соответствии с действующим законодательством.

Операции по распоряжению денежными средствами, находящимися на Залоговом счете, указанные в Перечне доступных операций по счету, совершаются Эмитентом без согласия владельцев Облигаций и ПВО.

ПВО, действуя в соответствии с п. 4 статьи 358.12 ГК РФ, имеет право направить Банку Залогового счета уведомление (далее в настоящем пункте – "**Уведомление**") в письменной форме о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обеспеченных Залоговым обеспечением обязательств по Облигациям.

Банк Залогового счета после получения Уведомления обязан приостановить исполнение распоряжений Эмитента по списанию денежных средств с Залогового счета. Банк Залогового счета обязан снять такое ограничение права распоряжения по Залоговому счету после получения от ПВО уведомления о надлежащем исполнении Эмитентом всех обязательств по Облигациям, неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств Эмитента по которому явились основанием для введения ограничений на исполнение распоряжений по списанию денежных средств с Залогового счета, или полного погашения Облигаций, или прекращения неисполненных обязательств или ненадлежащим образом исполненных обязательств по Облигациям.

Во избежание сомнений изменение остатка на Залоговом счете, а также замена такого Залогового счета в случаях и в порядке, указанном в настоящем пункте Решения о выпуске облигаций класса А, не признаются утратой обеспечения по Облигациям или существенным ухудшением условий такого обеспечения.

Эмитент вправе в течение Револьверного периода без согласия владельцев Облигаций и ПВО приобретать Револьверные денежные требования за счет находящихся на Залоговом счете денежных средств. При этом Эмитент не вправе покупать любые Денежные требования с Даты начала ускоренной амортизации, а также не вправе покупать Денежные требования по Договорам займа с лимитом кредитования после Даты начала плановой амортизации после полного погашения Заемщиками задолженности по Договорам займа с лимитом кредитования.

Револьверные денежные требования должны соответствовать Критериям соответствия на Дату перехода требований или иную дату, указанную в соответствующем Критерии соответствия.

Критерии денежных требований, аналогичные критериям денежных требований,

предусмотренных в решении о выпуске облигаций в качестве предмета залога по облигациям, которые эмитент вправе приобретать за счет находящихся на залоговом счете денежных сумм без согласия владельцев облигаций:

Перечень критериев приведен в Приложении № 2 к Решению о выпуске облигаций класса А.

9.6.6. Указание на то, у какой из сторон находится (будет находиться) заложенное имущество

Оригиналы (подлинники) документов, удостоверяющих закладываемые Денежные требования, будут переданы Основному сервисному агенту, указанному в пункте 7.3.1.2.2. Решения о выпуске облигаций класса А в дату перехода Денежных требований к Эмитенту.

Оригинал (подлинник) соглашения, на основании которого устанавливается залог прав по Залоговому счету, хранится у Эмитента.

9.6.7. Права 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

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса А владельцы Облигаций класса А имеют право на удовлетворение обеспеченных залогом Залогового обеспечения требований по принадлежащим им Облигациям класса А из стоимости имущества, составляющего Залоговое обеспечение (а в случае изъятия посредством выкупа заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации – также из страхового возмещения, сумм возмещения, причитающихся залогодателю – Эмитенту, или имущества, предоставляемого залогодателю – Эмитенту взамен), преимущественно перед владельцами Облигаций класса Б и другими кредиторами залогодателя – Эмитента за изъятиями, установленными законодательством. Возможность изъятия (выкупа) заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд законодательством Российской Федерации не предусмотрена.

9.6.8. Сведения о страховании предмета залога, а если предметом залога являются денежные требования - о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по закладываемым денежным требованиям

Страхование риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по закладываемым Денежным требованиям и Залоговому счету, не проводилось. Иное страхование Залогового обеспечения не осуществлялось.

9.6.9. Порядок обращения взыскания на предмет залога, порядок и условия замены предмета залога

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям обращение взыскания на Залоговое обеспечение может осуществляться только в судебном порядке на условиях, предусмотренных действующим законодательством и Решением о выпуске облигаций класса А. 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 соответствующего Залогового счета и направления указанных денежных средств на исполнение обязательств по Облигациям.

Денежные средства, полученные от реализации Залогового обеспечения, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Требования владельцев Облигаций, не удовлетворенные за счет средств, полученных в результате реализации Залогового обеспечения при обращении на него взыскания, считаются погашенными.

В случае, когда по основаниям, предусмотренным действующим законодательством, имущество, составляющее Залоговое обеспечение, должно перейти в собственность владельцев Облигаций, оно переходит в общую собственность соответствующих владельцев Облигаций.

После осуществления Эмитентом выплаты владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и процентного (купонного) дохода за счет денежных средств, вырученных от реализации Залогового обеспечения, или перехода имущества, составляющего Залоговое обеспечение, в общую долевую собственность владельцев Облигаций, Облигации переводятся со счета депо владельцев Облигаций на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД.

Обращение взыскания на Залоговое обеспечение в судебном порядке:

Обращение взыскания на Залоговое обеспечение, за исключением обращения взыскания на заложенные права по договору Залогового счета, осуществляется по решению суда в соответствии с процедурой, предусмотренной действующим законодательством.

Обращение взыскания на заложенные права по договору Залогового счета осуществляется путем списания денежных средств с Залогового счета на основании распоряжения ПВО, осуществляющего полномочия залогодержателя, в соответствии с требованиями действующего законодательства, по форме, указанной в договоре Залогового счета, а также на основании решения суда.

Вне зависимости от иных условий ПВО может обратиться с требованием о признании Эмитента банкротом только после обращения в суд с иском об обращении взыскания на Залоговое обеспечение за исключением обращения взыскания на заложенные права по договору Залогового счета.

Владельцы Облигаций имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Залогового обеспечения. Сумма, вырученная от реализации Залогового обеспечения, распределяется между владельцами Облигаций.

Требования владельцев Облигаций, не удовлетворенные за счет средств, полученных в результате реализации заложенных денежных требований при обращении на них взыскания, считаются погашенными.

9.6.10. Порядок и условия замены предмета залога

Не применимо.

9.6.11. Иные условия залога

В соответствии с условиями Рамочного договора купли продажи Оригинатор обязан выкупить у Эмитента Денежные требования, которые были проданы Оригинатором и не соответствовали Критериям соответствия (Приложение № 2 к Решению о выпуске облигаций класса А) (далее "**Ненадлежащие денежные требования**").

Эмитент вправе продавать (уступать) Основному сервисному агенту или третьему лицу, а Основной сервисный агент вправе (но не обязан) выкупать Денежные требования, для которых наступило любое Основание для замены.

Уступка (продажа) Ненадлежащих денежных требований, а также Денежных требований, в отношении которых наступило какое-либо Основание для замены, осуществляется Эмитентом без согласия владельцев Облигаций или ПВО по цене и на условиях, определенных в Рамочном договоре купли-продажи, Договором об оказании услуг сервисного агента или иным договором, заключенным с приобретателем Денежного требования.

Покупная цена Ненадлежащих денежных требований устанавливается в размере покупной цены, уплаченной Эмитентом Оригинатору при их приобретении, за вычетом денежных средств, полученных Эмитентом по выкупаемым Ненадлежащим денежным требованиям. Покупная цена Денежных требований, в отношении которых наступило Основание для замены, и при этом не являющихся Дефолтными денежными требованиями, устанавливается не ниже номинальной стоимости Денежных требований. Если Денежное требование, в отношении которого наступило Основание для замены, является Дефолтным денежным требованием, покупная цена такого Денежного требования устанавливается по соглашению с Эмитентом.

В случае принятия решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента в соответствии с пунктом 5.6.2 Решения о выпуске облигаций класса А Эмитент вправе продать Портфель потребительских займов при условии, что вырученные денежные средства будут достаточны для погашения Облигаций и выплаты Старших выплат.

Эмитент вправе без согласия владельцев Облигаций и ПВО изменять условия Денежных требований в пределах Допустимой реструктуризации.

9.7. Условия обеспечения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Не применимо. Ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.8. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с залоговым обеспечением денежными требованиями

9.8.1. 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, осуществляется путем ведения Эмитентом реестра учета (далее – "Реестр учета").

Учет денежных сумм, зачисляемых на Залоговый счет, осуществляется Эмитентом.

9.8.2. 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

Риск убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и риск ответственности за неисполнение обязательств по Облигациям не страхуются.

9.8.3. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования

Организациями, обслуживающими находящиеся в залоге Денежные требования, являются Основной сервисный агент и Дополнительный сервисный агент.

Основной сервисный агент выполняет функции обслуживающей организации в отношении Денежных требований, входящих в Портфель потребительских займов, не являющихся просроченными.

Сведения об Основном сервисном агенте:	
Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Мани Мен"
Сокращенное фирменное наименование:	ООО МФК "Мани Мен"
Место нахождения:	Российская Федерация, город Москва
ОГРН:	1117746442670
ИНН:	7704784072

Номер записи в реестре микрофинансовых организаций:	2110177000478
Дата внесения в реестр микрофинансовых организаций	25 октября 2011

Функции Основного сервисного агента:

Основной сервисный агент действует на основании Договора об оказании услуг сервисного агента и осуществляет в том числе следующие функции:

- (а) сбор платежей по Денежным требованиям;
- (б) взаимодействие от имени Эмитента с Заемщиками по вопросам, связанным с исполнением обязательств по Денежным требованиям, не являющимися Просроченными денежными требованиями;
- (в) предоставление отчетов Эмитенту и Расчётному агенту в отношении Портфеля потребительских займов;
- (г) проведение Реструктуризации в силу закона при возникновении соответствующих оснований;
- (д) проведение Стандартной реструктуризации в соответствии с кредитной политикой Основного сервисного агента, включая принятие решений об изменении срока Договора потребительского займа и (или) размера минимального ежемесячного платежа, а также о Частичном списании дефолтных денежных требований. Основной сервисный агент информирует Эмитента и Расчётного агента о проведённых Стандартных реструктуризациях в рамках ежемесячной отчётности, и среди прочего, сообщает совокупный остаток непогашенного основного долга по Денежным требованиям, в отношении которых проведена Стандартная реструктуризация, для расчёта Доли реструктурированных требований.

В соответствии с Договором об оказании услуг по обслуживанию денежных требований, Дополнительный сервисный агент выполняет функции обслуживающей организации в отношении Просроченных денежных требований.

Сведения о Дополнительном сервисном агенте:	
Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью Профессиональная коллекторская организация "АйДи Коллект"
Сокращенное фирменное наименование:	ООО ПКО "АйДи Коллект"
Место нахождения:	Российская Федерация, город Москва
ОГРН:	1177746355225
ИНН:	7730233723
Номер записи в реестре ФССП:	45/17/77000-КЛ
Дата внесения в реестр ФССП:	12 октября 2017

Функции Дополнительного сервисного агента:

Дополнительный сервисный агент действует на основании Договора об оказании услуг сервисного агента и осуществляет взыскание просроченной задолженности по Денежным требованиям, взаимодействие с соответствующими Заемщиками от имени Эмитента по вопросам, связанным с исполнением обязательств по просроченным Денежным требованиям.

Резервный сервисный агент:

Эмитентом назначен Резервный сервисный агент.

Сведения о Резервном сервисном агенте	
Полное фирменное наименование:	Публичное акционерное общество "Совкомбанк"
Сокращенное фирменное наименование:	ПАО "Совкомбанк"
Место нахождения:	Российская Федерация, Костромская область, г. Кострома
ОГРН:	1144400000425
ИНН:	4401116480
Номер лицензии на осуществление банковских операций:	963
Дата выдачи лицензии на осуществление банковских операций:	5 декабря 2014 года

В случае наступления События сервисного агента в отношении Основного сервисного агента Эмитент вправе передать обслуживание Портфеля потребительских займов Резервному сервисному агенту. В случае наступления События сервисного агента в отношении Дополнительного сервисного агента Эмитент вправе передать обслуживание части Портфеля денежных требований (все Просроченные денежные требования) Резервному сервисному агенту.

Эмитент раскрывает информацию о наступлении События сервисного агента в форме сообщения о существенном факте в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) Рабочего дня с наступления События сервисного агента.

До наступления События сервисного агента Эмитент вправе определить иное лицо в качестве Резервного сервисного агента с согласия ПВО (без необходимости принятия решения ОСВО по вопросу замены Резервного сервисного агента) при условии, что Рейтинг такого лица, присвоенный Рейтинговым агентством, будет не ниже "ruAA-" на дату заключения с таким лицом договора об оказании услуг резервного обслуживания денежных требований.

9.8.4. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования

Сведения в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг приведены по состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг.

Общая стоимость (размер) залогового обеспечения (с указанием единицы валюты) и ее соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям с данным заложенным обеспечением, а если данное залоговое обеспечение обеспечивает исполнение обязательств по заключенным эмитентом договорам также с размером (суммой) денежных обязательств по таким договорам, выраженным в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с данным заложенным обеспечением:

№ п/п	Общая стоимость (размер) залогового обеспечения, в рублях/иностранной валюте (прогнозируемая*, на дату начала размещения Облигаций)	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным заложенным обеспечением и обязательств по договорам с данным заложенным обеспечением (прогнозируемый*, на дату начала размещения Облигаций; обязательства по Облигациям с данным	Соотношение общей стоимости (размера) залогового обеспечения и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным заложенным обеспечением и обязательств по договорам с данным заложенным обеспечением
-------	---	---	---

		залоговым обеспечением указываются в размере общей (совокупной) номинальной стоимости таких Облигаций), в рублях/иностранной валюте	
1	2	3	4
1	1 500 000 000 руб.	1 500 000 000 руб.	1 (округленно)

*– на дату утверждения Проспекта ценных бумаг Денежные требования не уступлены Эмитенту, Рамочный договор купли-продажи между Эмитентом и Оригинаторами не заключен, в связи с чем приводятся прогнозные данные.

Сведения о структуре залогового обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение:

9.8.4.1 Структура залогового обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение

№ п/п	Вид имущества, составляющего залоговое обеспечение	Стоимость (размер) данного вида имущества, в рублях/иностранной валюте	Доля данного вида имущества в общей стоимости (размере) залогового обеспечения, %
1	2	3	4
1	<i>Денежные требования, всего, в том числе:</i>	1 500 000 000* руб	100*
2	денежные требования по обязательствам, срок исполнения которых не наступил	1 500 000 000* руб	100*
3	<i>Денежные средства на залоговом счете, всего, в том числе:</i>	0*	0*
4	денежные средства в валюте Российской Федерации	0*	0*
5	денежные средства в иностранной валюте	0	0
6	<i>Государственные и муниципальные ценные бумаги, всего, в том числе:</i>	0	0
7	государственные ценные бумаги Российской Федерации	0	0
8	государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0	0

9	муниципальные ценные бумаги	0	0
10	Ценные бумаги, не являющиеся государственными и муниципальными ценными бумагами	0	0
11	Недвижимое имущество	0	0

*– на дату утверждения Проспекта ценных бумаг Денежные требования не перешли к Эмитенту, Рамочный договор купли-продажи между Эмитентом и Оригинатором не заключен, поэтому на Дату начала размещения прогнозируемая сумма таких Денежных требований по составит не менее 1 500 000 000 (Одного миллиарда пятисот миллионов) рублей.

9.8.4.2 Структура денежных требований

№ п/п	Группы однородных денежных требований, составляющих залоговое обеспечение	Количество (прогнозируемое количество) денежных требований, составляющих данную группу, ед.	Размер (прогнозируемый размер) денежных требований данной группы, в рублях/иностранной валюте	Доля денежных требований данной группы в общей стоимости (размере) залогового обеспечения, %
1	2	3	4	5
1	Группа I (Денежные требования)	45 000*	1 500 000 000*	100*
2	Группа II (средства на Залоговом счёте)	1**	0**	0***

* – на дату утверждения Проспекта ценных бумаг Денежные требования не перешли к Эмитенту, Рамочный договор купли-продажи между Эмитентом и Оригинатором не заключен, поэтому значение приведенных показателей на дату утверждения Проспекта ценных бумаг равно нулю. Приведены прогнозные значения

** – количество залоговых счетов, денежные требования по которым входят в состав Залогового обеспечения по Облигациям, на дату утверждения Проспекта ценных бумаг.

*** – на дату утверждения Проспекта ценных бумаг Рамочный договор купли-продажи между Эмитентом и Оригинатором не заключен, поэтому размер зачисленных на Залоговый счет денежных сумм, полученных Эмитентом в счет исполнения обязательств Заемщиков по Денежным требованиям, включаемых в состав Залогового обеспечения по Облигациям, составляет 0,00 (ноль) рублей. Учитывая изложенное, значение показателей равно нулю.

Признаки однородности денежных требований, входящих в группу I "Денежные требования", определены в подпункте (б) пункта 7.3.1 Решения о выпуске облигаций и указаны в пункте 9.6.5 Проспекта ценных бумаг. По состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг каждое Денежное требование отвечает соответствующим критериям однородности.

Иные сведения о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению: отсутствуют.

9.8.4.3 Информация о наличии просрочек платежей для денежных требований, перешедших в собственность эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг Денежные требования не перешли к Эмитенту и переходят не позднее Даты начала размещения.

Иные сведения о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения: отсутствуют.

9.8.5. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принимаемых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение

(а) Объем рисков

Общий объем рисков, принимаемых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, Денежные требования по которым составляют Залоговое обеспечение, составляет не менее 20% (Двадцати процентов) от величины совокупной номинальной стоимости размещенных Облигаций класса А и Облигаций класса Б.

(б) Лицо, принимающее риски

Сведения об Оригинаторе:	
Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Мани Мен"
Сокращенное фирменное наименование:	ООО МФК "Мани Мен"
Место нахождения:	Российская Федерация, город Москва
ОГРН:	1117746442670
ИНН:	7704784072
Номер записи в реестре микрофинансовых организаций:	2110177000478
Дата внесения в реестр микрофинансовых организаций	25 октября 2011

(в) Форма и способ принятия рисков

Оригинатор приобретает Облигации класса Б, исполнение обязательств по которым осуществляется только после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по Облигациям класса А. Погашение Облигаций класса Б осуществляется после полного погашения Облигаций класса А.

(г) Предполагаемый срок заключения сделки:

Оригинатор планирует приобрести Облигации класса Б в дату начала размещения Облигаций класса А. Дата начала размещения Облигаций класса Б и Облигаций класса А совпадают.

(д) Содержание сделки, в том числе права и обязанности сторон

Приобретение Оригинатором у Эмитента Облигаций класса Б в процессе размещения Облигаций класса Б. Эмитент осуществляет размещение Облигаций класса Б в пользу Оригинатора, а Оригинатор обязуется уплатить покупную цену за Облигации класса Б.

Срок исполнения обязательств по договору купли-продажи Облигаций класса Б: в период размещения

Облигаций класса Б (с даты начала размещения Облигаций класса Б до даты окончания размещения Облигаций класса Б).

(е) Стороны сделки:

В целях исполнения обязанности по удержанию риска Оригинатор в качестве покупателя и Эмитент в качестве продавца заключат договор купли-продажи Облигаций класса Б, сумма номинальных стоимостей которых составит не менее 20% (Двадцати процентов) от совокупной номинальной стоимости размещенных Облигаций класса А и Облигаций класса Б.

(ж) Размер сделки в денежном выражении:

Цена приобретения Облигаций класса Б Оригинатором составит не менее 20% (Двадцати процентов) от совокупной номинальной стоимости размещенных Облигаций класса А и Облигаций класса Б.

9.9. Очередность исполнения обязательств с одним и тем же обеспечением

9.9.1. Очередность исполнения обязательств по облигациям выпуска с наступившим сроком исполнения по отношению к иным обязательствам с наступившим сроком исполнения, исполнение которых обеспечивается за счет того же обеспечения (залога того же имущества и (или) тех же денежных требований, того же поручительства, той же независимой гарантии) (обязательства первой очереди, обязательства второй очереди, обязательства третьей очереди и так далее).

Залогом Залогового обеспечения обеспечивается исполнение обязательств по 2 (Двум) выпускам облигаций с залоговым обеспечением (Облигации класса А и Облигации класса Б).

Обязательства Эмитента по Облигациям класса А (обязательства первой очереди) исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса Б (обязательства второй очереди). Обязательства по Облигациям класса Б с наступившим сроком исполнения исполняются только после надлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса А с наступившим сроком исполнения. Установленная очередность применяется в том числе при погашении номинальной стоимости, выплате дохода, досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента, а также при обращении взыскания на Залоговое обеспечение и распределении денежных средств, полученных от его реализации.

Установленная очередность исполнения обязательств применяется также в случаях обращения взыскания на Залоговое обеспечение, получения денежных средств от реализации Залогового обеспечения и при досрочном погашении Облигаций класса А и Облигаций класса Б по требованию владельцев указанных облигаций.

9.9.2. Сведения об иных выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается за счет того же обеспечения, а также очередность исполнения обязательств по таким облигациям с наступившим сроком исполнения по отношению к иным обязательствам с наступившим сроком исполнения, исполнение которых обеспечивается за счет того же обеспечения (обязательства первой очереди, обязательства второй очереди, обязательства третьей очереди и так далее)

Общее количество выпусков облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) Залоговым обеспечением: 2 (Два) выпуска.

Количество зарегистрированных ранее выпусков облигаций с данным обеспечением, а также количество выпусков облигаций с данным обеспечением, регистрация которых осуществляется одновременно. Общая номинальная стоимость облигаций с обеспечением в выпуске: до регистрации

выпуска Облигаций не осуществлялось регистрации выпусков облигаций с залоговым обеспечением, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом Залогового обеспечения. Одновременно с регистрацией выпуска Облигаций осуществляется регистрация выпуска Облигаций класса Б, обеспеченных залогом Залогового обеспечения.

Общая номинальная стоимость облигаций выпуска: Общая номинальная стоимость Облигаций класса Б составляет 500 000 000 (Пятьсот миллионов) рублей в соответствии с решением о размещении Облигаций класса А и Облигаций класса Б (решение единственного участника Эмитента от 2 июля 2026 года № 7). Номинальная стоимость каждой Облигации класса Б составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей. Индексация номинальной стоимости Облигаций класса Б не предусмотрена.

Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса Б:

Владельцы Облигаций класса Б имеют право на получение в каждую Дату выплаты переменного дохода по облигациям класса Б, рассчитываемого Расчетным агентом за каждый купонный период.

Первый купонный период начинается в Дату начала размещения и заканчивается в первую Дату выплаты.

Второй и каждый последующий купонный период начинается в дату окончания предшествующего купонного периода и заканчивается в следующую Дату выплаты. Дата окончания последнего купонного периода наступает в дату полного погашения Облигаций класса Б.

Расчет переменного дохода по облигациям класса Б на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$$C = (\sum \text{ДСП} - RPP + M_B) / N_B, \text{ где}$$

C – размер переменного дохода по облигациям класса Б в расчете на одну Облигацию класса Б в российских рублях;

$\sum \text{ДСП}$ – сумма Процентных поступлений за Расчетный период;

RPP – выплаты, перечисленные в очередях (i) – (vii) Порядка распределения процентных поступлений до даты начала ускоренной амортизации или в очередях (i) – (ix) Порядка распределения процентных поступлений с даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления Даты начала ускоренной амортизации);

M_B – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле $(\sum \text{ДСП} - RPP + M_B)$ в предыдущую Дату выплаты, и (ii) фактически выплаченной в предыдущую Дату выплаты суммой переменного дохода по облигациям класса Б по всем Облигациям класса Б (нераспределенный остаток в результате округления). В первую Дату выплаты $M_B = 0$.

N_B – количество Облигаций класса Б в обращении.

Эмитент информирует НРД о величине переменного дохода по Облигациям серии Б2 в согласованном порядке.

Срок исполнения обязательств по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода по облигациям с обеспечением.

Обязательство Эмитента по выплате номинальной стоимости Облигаций класса Б может быть исполнено Эмитентом только после полного исполнения обязательства Эмитента по выплате номинальной стоимости Облигаций класса А. Погашение номинальной стоимости Облигаций класса Б осуществляется частями в каждую Дату выплаты, начиная с Даты выплаты (включительно), в которую Облигации класса А будут погашены в полном объеме. Облигации класса Б подлежат полному погашению Эмитентом в Плановую дату погашения облигаций класса Б. Процентный (купонный) доход по Облигациям класса Б выплачивается в соответствии с Порядком распределения процентных

поступлений до даты начала ускоренной амортизации за каждый купонный период.

9.9.3. Сведения о заключенных эмитентом договорах, денежные обязательства по которым обеспечиваются за счет того же обеспечения, в том числе о существенных условиях таких договоров и лицах, являющихся кредиторами по таким договорам, а также очередность исполнения денежных обязательств по таким договорам с наступившим сроком исполнения по отношению к иным обязательствам с наступившим сроком исполнения, исполнение которых обеспечивается за счет того же обеспечения (обязательства первой очереди, обязательства второй очереди, обязательства третьей очереди и так далее), с указанием существенных условий договора (в том числе, максимального объема обязательств эмитента) и лиц, являющихся кредиторами по такому договору.

Заключенные Эмитентом договоры, денежные обязательства по которым обеспечиваются за счет того же обеспечения (Залогового обеспечения), отсутствуют.

9.9.4. Сведения о том, применяется ли установленная очередность исполнения обязательств с одним и тем же обеспечением в отношении суммы неустойки, иных штрафных санкций, а также убытков, подлежащих уплате владельцам облигаций в соответствии с условиями их выпуска и (или) кредиторам в соответствии с условиями заключенных эмитентом договоров.

Требования владельцев Облигаций класса А об уплате процентов за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Облигациям класса А удовлетворяются преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса Б об уплате процентов за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Облигациям класса Б.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1
ВСТУПИТЕЛЬНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА С
АУДИТОРСКИМ ЗАКЛЮЧЕНИЕМ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «СФО Свой Капитал- Финтех»
за 13.01.2026

ООО «Интерком-Аудит»

125124, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13,
этаж 7, помещение XV, комната 6
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику ООО «СФО Свой Капитал – Финтех»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «СФО Свой Капитал – Финтех» (полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Свой Капитал – Финтех»; ОГРН 1267700002646), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 13.01.2026, отчета о финансовых результатах за 13.01.2026, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 13 января 2026 г., включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – бухгалтерская отчетность) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «СФО Свой Капитал – Финтех» (далее – Организация) по состоянию на 13.01.2026, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 13.01.2026 в соответствии с правилами составления бухгалтерской 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 раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимые к аудиту бухгалтерской отчетности общественно значимых организаций. Нами также выполнены 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, отвечающих за корпоративное управление Организации, за бухгалтерскую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской 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 руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской отчетности Организации.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская 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 МСА, 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 бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской 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 недобросовестных действий выше, чем 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 оценочных значений, рассчитанных руководством Организации, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Организации 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 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 бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими 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 Департамента аудита организаций,
действует от имени аудиторской организации на основании
доверенности от 25.04.2025
(ОРНЗ 21706002663)



Коротких
Елена Владимировна

Руководитель аудита,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21706002696)

Собко
Юлия Анатольевна

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787;
125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7, помещение XV, комната 6;
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»;
ОРНЗ 11606074492

01 апреля 2026 года

Бухгалтерская отчетность **на 13.01.2026**

Общество с ограниченной ответственностью "СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ"
 Организация: ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО СВОЙ КАПИТАЛ - ФИНТЕХ по ОКПО 89789960
 Идентификационный номер налогоплательщика ИНН 9707054857
 Организационно-правовая форма Общество с ограниченной ответственностью по ОКОПФ 12300
 Форма собственности Частная собственность по ОКФС 16
 Адрес в пределах места нахождения

127473, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Тверской, пл Суворовская, дом 1/52, корпус 1

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☐ ДА ☒ НЕТ

Наименование аудиторской организации, проводившей обязательный аудит

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации ИНН
 Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации ОГРН

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению ☐ ДА ☐ НЕТ

Наименование органа, утверждающего бухгалтерскую отчетность

Бухгалтерский баланс **на 13 января 2026 г.**

Форма по ОКУД 0710001
 Отчетная дата (число, месяц, год) 13 01 2026
 по ОКПО 89789960
 по ОКЕИ 384

Общество с ограниченной ответственностью "СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ"
 Организация: ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО СВОЙ КАПИТАЛ - ФИНТЕХ
 Единица измерения тыс. руб.

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 13 января 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
	АКТИВ				
	I. Внеоборотные активы				
	Итого по разделу I	1100	0	0	0
	II. Оборотные активы				
п. 3.1.ПЗ	Дебиторская задолженность	1230	10	0	0
	в том числе:				
	Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал	1231	10	0	0
	Итого по разделу II	1200	10	0	0
	БАЛАНС	1600	10	0	0
	ПАССИВ				
	III. Капитал				
п. 3.2 ПЗ	Уставный капитал	1310	10	0	0
	Итого по разделу III	1300	10	0	0
	IV. Долгосрочные обязательства				
	Итого по разделу IV	1400	0	0	0
	V. Краткосрочные обязательства				
	Итого по разделу V	1500	0	0	0
	БАЛАНС	1700	10	0	0

Генеральный директор АО "Контрада Капитал" - управляющей организации ООО "СФО Свой Капитал - Финтех" на основании договора передачи полномочий единоличного исполнительного органа и ведения бухгалтерского и налогового учета от 13.01.2026
 (наименование должности) Ганцева Екатерина Николаевна
 (расшифровка подписи)

17 марта 2026



**Отчет о финансовых результатах
за 13.01.2026**

		Форма по ОКУД	Коды		
		Отчетная дата	0710002		
		(число, месяц, год)	13	01	2026
Общество с ограниченной ответственностью "СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО СВОЙ Капитал - Финтех"		по ОКПО	89789960		
Организация: КАПИТАЛ - ФИНТЕХ"		по ОКЕИ	384		
Единица измерения тыс. руб.					

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 13.01.2026	За январь-декабрь 2025 г.
	Выручка	2110	0	0
	Себестоимость продаж	2120	0	0
	Проценты к получению	2320	0	0
	Проценты к уплате	2330	0	0
	Прочие доходы	2340	0	0
	Прочие расходы	2350	0	0
	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	0	0
	Чистая прибыль (убыток)	2400	0	0
	Совокупный финансовый результат	2500	0	0

Генеральный директор АО "Контрада Капитал" -
управляющей организации ООО "СФО Свой
Капитал - Финтех" на основании договора передачи
полномочий единоличного исполнительного органа
и ведения бухгалтерского и налогового учета б/н от
13.01.2026
(наименование должности)



Ганцева Екатерина Николаевна
(расшифровка подписи)

17 марта 2026



**Отчет об изменениях капитала
за 13.01.2026**

Коды		
0710004		
13	01	2026
89789960		
384		

Форма по ОКУД
Отчетная дата
(число, месяц, год)

по ОКПО

по ОКЕИ

Общество с ограниченной ответственностью
"СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ
ОБЩЕСТВО СВОЙ КАПИТАЛ - ФИНТЕХ"

Организация:
Единица измерения

Тыс. руб.

Форма 0710004 с. 3

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность по акционерам по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	за 13.01.2026								
	Чистая прибыль (убыток)	3311	0	0	0	0	0	0	0
	Переоценка внеоборотных активов	3312	0	0	0	0	0	0	0
	Дивиденды	3327	0	0	0	0	0	0	0
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3330	10	0	0	0	0	0	10
	в том числе: взнос в уставный капитал	3331	10	0	0	0	0	0	10
	Реорганизация юридического лица	3316	0	0	0	0	0	0	0
	Иные изменения - всего	3340	0	0	0	0	0	0	0
	На 13 января 2026 г.	3300	10	0	0	0	0	0	10



Генеральный директор АО "Контрада Капитал" - управляющей организации ООО "Сво Свой Капитал - Финтех" на основании договора передачи полномочий единоличного исполнительного органа и ведения бухгалтерского и налогового учета
б/н от 13.01.2026
(наименование должности)



Ганцева Екатерина Николаевна
(подпись)
(расшифровка подписи)

17 марта 2026

**Отчет о движении денежных средств
за 13.01.2026**

Общество с ограниченной ответственностью
"СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО СВОЙ
Капитал - Финтех"
Организация: КАПИТАЛ - ФИНТЕХ"
Единица измерения тыс. руб.

Форма по ОКУД
Отчетная дата
(число, месяц, год)

Коды		
0710005		
13	01	2026
89789960		
384		

по ОКПО

по ОКЕИ

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 13.01.2026	За январь-декабрь 2025 г.
	Денежные потоки от текущих операций			
	Поступления - всего	4110	0	0
	Платежи - всего	4120	0	0
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	0	0
	Денежные потоки от инвестиционных операций			
	Поступления - всего	4210	0	0
	Платежи - всего	4220	0	0
	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	0	0
	Денежные потоки от финансовых операций			
	Поступления - всего	4310	0	0
	Платежи - всего	4320	0	0
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	0	0
	Сальдо денежных потоков за период	4400	0	0
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода	4450	0	0
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода	4500	0	0

Генеральный директор АО "Контрада Капитал" -
управляющей организации ООО "СФО Свой
Капитал - Финтех" на основании договора
передачи полномочий единоличного
исполнительного органа и ведения
бухгалтерского и налогового учета б/н от
13.01.2026
(наименование должности)

17 марта 2026



Ганцева Екатерина Николаевна
(расшифровка подписи)



**Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 13 января 2026 г.
Общество с ограниченной ответственностью "СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ
ОБЩЕСТВО СВОЙ КАПИТАЛ - ФИНТЕХ"**

Данные Пояснения являются неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО СВОЙ КАПИТАЛ - ФИНТЕХ» на 13 января 2026 год, сформированной исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности и Федерального закона № 402 - ФЗ «О бухгалтерском учете».

Отчетной датой данной бухгалтерской отчетности, по состоянию на которую она составлена, является 13 января 2026 года. Отчетность не содержит сопоставимые показатели, так как образована в 2026 году.

Все суммы представлены в тыс. рублей.

Бухгалтерская отчетность подлежит включению в проспект эмиссии облигаций.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Общество с ограниченной ответственностью ООО "СФО Свой Капитал- Финтех" (далее - ОБЩЕСТВО) было зарегистрировано 13 января 2026 года за основным государственным регистрационным номером 1267700002646.

Юридический адрес организации:
- 127473, Москва г, вн. тер. г. Муниципальный Округ Тверской, пл. Суворовская дом 1/52 корпус 1.

Сведения о видах деятельности Общества (ОКВЭД):

66.12.3 Деятельность эмиссионная

64.99 Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки (дополнительный вид деятельности).

Общество не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами и осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные Федеральным Законом «О рынке ценных бумаг».

Органы управления и контроля Общества:

Высшим органом управления Общества является общее собрание участников Общества.

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» полномочия единоличного исполнительного органа должны быть переданы коммерческой организации.

На основании Решения Единственного Учредителя Общества № 1 от 29 декабря 2025 г. единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация Акционерное общество «Контрада капитал», ОГРН 1257700107642. С Акционерным обществом «Контрада капитал» заключен договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа и ведения бухгалтерского и налогового учета б/н от 13 января 2026 г.

Банк России 16 июня 2023 года включил Акционерное общество «Контрада капитал» в Реестр управляющих компаний специализированных обществ.

Членами исполнительного и контрольного органа управляющей компании - Акционерное общество «Контрада капитал» является генеральный директор Ганцева Екатерина Николаевна.

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» ведение

1



9

бухгалтерского учета должно быть передано специализированной организации.

На основании Решения Единственного Учредителя Общества от 29 декабря 2025 г. Специализированной организацией, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета является Бухгалтерская организация Акционерное общество «Контрада капитал», ОГРН 1257700107642. С Акционерное общество «Контрада капитал» заключен договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа и ведения бухгалтерского и налогового учета б/н от 13 января 2026

Ключевыми сотрудниками специализированной организации является генеральный директор Ганцева Екатерина Николаевна.

Среднесписочная численность работников за отчетный период составила 0 человек.

Вознаграждение за услуги ООО «Интерком-Аудит» (аудитор) за аудит бухгалтерской отчетности на 13.01.2026 составляет 190 000,00 руб., в том числе налог на добавленную стоимость. За аудит бухгалтерской отчетности на 13.01.2026 подлежит выплате в 2026 году 190 000,00 руб.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные подходы к подготовке бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с федеральными стандартами бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 06 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете».

Дебиторская задолженность

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Резерв по сомнительным долгам формируется следующим образом:

а. Определяется задолженность, которая не была погашена в сроки, определенные договорами, и не обеспечена необходимыми гарантиями (сомнительные долги);

б. Отдельно по каждому сомнительному долгу определяется сумма, на которую необходимо создать резерв, в зависимости от финансового состояния должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично;

с. По состоянию на 31 декабря отчетного года Общество проводит инвентаризацию дебиторской задолженности. Информация по формированию резерва отражается в акте и в пояснительной записке к годовой отчетности.

Дебиторская задолженность признается в момент возникновения права требования.

Безнадежная дебиторская задолженность списывается по решению руководителя.

Учитывая характер деятельности (взыскание задолженности), особое внимание уделяется контролю за сроками погашения и созданию адекватного резерва под обесценение.

3. Бухгалтерский баланс содержит следующие показатели:

3.1 Дебиторская задолженность (строка 1230 Бухгалтерского баланса) (тыс.руб.)

Дебиторская задолженность	На 13.01.2026 г.	На 31.12.2025 г.
Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал	10	-



Итого:	10	-
--------	----	---

Согласно решению единственного учредителя №1 от 29.12.2025 г. Общества Учредитель должен полностью оплатить свою долю в уставном капитале Общества по номинальной стоимости в срок не позднее четырех месяцев с даты государственной регистрации Общества.

3.2 Уставный капитал (Строка 1310 уставный капитал)

Уставный капитал ОБЩЕСТВА сформирован в соответствии с учредительными документами в сумме 10 тыс. руб.

Учредители	Размер доли % на 13.01.26	Размер доли % на 31.12.25
ФОНД СОДЕЙСТВИЯ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ ³ "ИНВЕСТИЦИИ - 3"	100	-
Итого:	100	-

3.3 Связанные стороны

Учредителем Общества является Фонд, созданный в соответствии с законодательством РФ.

Общество контролируется ФОНДОМ СОДЕЙСТВИЯ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ³ "ИНВЕСТИЦИИ - 3" которому принадлежит 100 % уставного капитала Общества.

Единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация в лице АО «Контрада капитал». С АО «Контрада капитал» заключен договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа и ведения бухгалтерского и налогового учета б/н от 13 января 2026 г. -

В соответствии с п. 1 ст. 7 Федерального закона от 12.01.1996 N 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» фондом признается не имеющая членства некоммерческая организация, учрежденная гражданами и (или) юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов и преследующая социальные, благотворительные, культурные, образовательные или иные общественно полезные цели. Учредители не отвечают по обязательствам созданного ими фонда, а фонд не отвечает по обязательствам своих учредителей. Аналогичная норма предусмотрена в п. 1 ст. 123.17 Гражданского кодекса России.

В связи с вышесказанным, в структуре владельцев нет физического лица, прямо или косвенно владеющего более чем 25% в уставном капитале или которое имеет возможность контролировать действия Общества по иным основаниям.

3.4 Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику негативно влияют международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

Объявленные и введенные международные санкции привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, резкому изменению цен на финансовые инструменты, увеличению спредов по торговым операциям, снижению суверенных рейтингов Российской Федерации.



3

11

³ В пунктах 3.2 и 3.3 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах была допущена опечатка. Правильное наименование учредителя Эмитента: Фонд содействия развитию системы кредитования «Инвестиции - 3»

В тоже время, военно-политический конфликт продолжает развиваться. По оценке руководства, обострение внешнеполитической ситуации и последующее введение в отношении Российской Федерации и/или отдельных юридических и физических лиц, относящихся к ее юрисдикции, международных санкций, как точечных, так и секторальных или общегосударственных, не окажут существенного влияния на непрерывность деятельности Общества в течение последующих двенадцати месяцев.

Руководство Общества произвело оценку способности организации продолжать свою деятельность в обозримом будущем, приняв во внимание всю доступную информацию о будущем, срок которого составляет не меньше двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. По оценке руководства, у Общества отсутствует существенная неопределенность в отношении событий или условий, которые могут вызвать значительные сомнения в способности организации продолжить свою деятельность в обозримом будущем.

Бухгалтерская отчетность Общества составлена исходя из допущения непрерывности деятельности.

Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство Общества полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Общества в сложившихся обстоятельствах.

3.5 Иная существенная информация, подлежащая раскрытию.

Общество не имеет намерений по прекращению своей деятельности. Также у Общества отсутствуют факторы, которые позволили бы сделать вывод в наличии сомнения или неопределенности в части допущения непрерывности его деятельности.

У Общества отсутствует иная информация о фактах хозяйственной деятельности, которые оказали или могли оказать существенное влияние на положение Общества и имевшие место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности

Генеральный директор
АО «Контрада Капитал» -
Управляющей организации
ООО «СФО Свой Капитал – Финтех»



/ Ганцева Е.Н.

17 марта 2026 г.





Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью *ИИ* листов
Коротких

