

ИЗМЕНЕНИЯ В РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

**Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Ф-Капитал»
процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с централизованным учетом прав с
залоговым обеспечением денежными требованиями класса «А»**

регистрационный номер выпуска ценных бумаг

4-01-00591-R

Изменения вносятся по решению Генерального директора Общества с ограниченной ответственностью «ТПМ Управление проектами» - управляющей организации ООО «СФО Ф-Капитал», принятому 11 сентября 2023 года, Приказ № ОФК-103/230911/0-001 от 11 сентября 2023 г.

Изменения в решение о выпуске ценных бумаг вносятся с согласия владельцев облигаций, полученного на общем собрании владельцев облигаций, 26 сентября 2023 года, протокол от 27 сентября 2023 года б/н.

Место нахождения эмитента (в соответствии с его уставом): Российская Федерация, город Москва

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «ТПМ Управление проектами» - управляющей организации ООО «СФО Ф-Капитал», осуществляющей функции единоличного исполнительного органа ООО «СФО Ф-Капитал» на основании решения единственного участника ООО «СФО Ф-Капитал» от 25.09.2019 и договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 25.09.2019

В.Ю. Балабановский

1. Изложить преамбулу Решения о выпуске в следующей редакции:

Текст изменяемой редакции:

Определения понятий, которые употребляются по тексту Решения о выпуске облигаций с прописной буквы и значение которых не определено в соответствующем разделе Решения о выпуске облигаций:

«**Активы**» означает совокупность денежных требований, которые являются предметом залога по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б», информация о которых приведена в пп.1 п.7.3.1. решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» и пп.1 п.7.3.1. решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б»;

«**Банк залогового счета**» означает кредитную организацию, в которой открыт Залоговый счет;

«**Дата выплаты**» означает дату, в которую в соответствии с п.5.5 Решения о выпуске облигаций осуществляется выплата купонного (процентного) дохода по Облигациям.

«**Закон о РЦБ**» означает Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

«**Залоговое обеспечение**» означает предмет залога по Облигациям, информация о котором приведена в пп.1 п.7.3.1. решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» и пп.1 п.7.3.1. решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б»;

«**Залоговый счет**» - означает залоговый счет, на который подлежат зачислению Поступления, сведения о котором указаны в пп.7 п.7.3.1. решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» и пп.7 п.7.3.1. решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б»;

«**НРД**» означает Небанковскую кредитную организацию акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».

«**Облигации**», «**Облигации класса «А»**» процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с централизованным учетом прав с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «А», в отношении которых составлено Решение о выпуске облигаций. Обязательства по Облигациям класса «А» исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по обеспеченным залогом того же залогового обеспечения Облигациям класса «Б»

«**Облигации класса «Б»**» процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с централизованным учетом прав с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «Б». Обязательства по Облигациям «Б» исполняются после надлежащего исполнения обязательств по обеспеченным залогом того же залогового обеспечения Облигациям класса «А».

«**Поступления**» означает денежные средства, полученные Эмитентом в исполнение обязательств по Активам (в том числе денежные средства, полученные в рамках исполнительного производства, денежные средства, полученные при обращении взыскания на имущество, являющееся предметом залога по Активам, и денежные средства, полученные от лиц, предоставивших обеспечение должнику по Активам), а также денежные средства, полученные в результате отчуждения Активов третьим лицам.

«**Расчетный период**» означает период времени, который определяется следующим образом:

- первый Расчетный период: начинается в дату начала размещения облигаций и оканчивается в последний день одиннадцатого месяца с даты начала размещения Облигаций. Первый расчетный период является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты первого купонного периода.
- второй Расчетный период: начинается в первый день двенадцатого месяца с даты начала размещения Облигаций и заканчивается в последний день семнадцатого месяца с даты начала размещения Облигаций. Второй расчетный период является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты второго купонного периода.
- третий Расчетный период: начинается в первый день восемнадцатого месяца с даты начала размещения Облигаций и заканчивается в последний день двадцать третьего месяца с даты начала размещения Облигаций. Третий расчетный период является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты третьего купонного периода.
- четвертый и последующие Расчетные периоды: начинается на следующий день с даты окончания предшествующего Расчетного периода и заканчиваются в последний день второго месяца с даты начала Расчетного периода.

Каждый Расчетный период является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты того купонного периода, номер которого соответствует номеру Расчетного периода.

«Решение о выпуске облигаций» означает настоящее решение о выпуске ценных бумаг.

«Эмитент» означает Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Ф-Капитал».

Текст новой редакции:

Определения понятий, которые употребляются по тексту Решения о выпуске облигаций с прописной буквы и значение которых не определено в соответствующем разделе Решения о выпуске облигаций:

«Активы» означает совокупность денежных требований, которые являются предметом залога по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б», информация о которых приведена в пп.1 п.7.3.1. решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» и пп.1 п.7.3.1. решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б»;

«Банк залогового счета» означает кредитную организацию, в которой открыт Залоговый счет;

«Дата выплаты» означает дату, в которую в соответствии с п.5.5 Решения о выпуске облигаций осуществляется выплата купонного (процентного) дохода по Облигациям.

«Закон о РЦБ» означает Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

«Залоговое обеспечение» означает предмет залога по Облигациям, информация о котором приведена в пп.1 п.7.3.1. решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» и пп.1 п.7.3.1. решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б»;

«Залоговый счет» - означает залоговый счет, на который подлежат зачислению Поступления, сведения о котором указаны в пп.7 п.7.3.1. решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» и пп.7 п.7.3.1. решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б»;

«НРД» означает Небанковскую кредитную организацию акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».

«Облигации», «Облигации класса «А»» процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с централизованным учетом прав с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «А», в отношении которых составлено Решение о выпуске облигаций. Обязательства по Облигациям класса «А» исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по обеспеченным залогом того же залогового обеспечения Облигациям класса «Б»

«Облигации класса «Б»» процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с централизованным учетом прав с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «Б». Обязательства по Облигациям «Б» исполняются после надлежащего исполнения обязательств по обеспеченным залогом того же залогового обеспечения Облигациям класса «А».

«Поступления» означает денежные средства, полученные Эмитентом в исполнение обязательств по Активам (в том числе денежные средства, полученные в рамках исполнительного производства, денежные средства, полученные при обращении взыскания на имущество, являющееся предметом залога по Активам, и денежные средства, полученные от лиц, предоставивших обеспечение должнику по Активам), а также денежные средства, полученные в результате отчуждения Активов третьим лицам.

«Расчетный период» означает период времени, который определяется следующим образом:

- первый Расчетный период: начинается в дату начала размещения облигаций и оканчивается в последний день одиннадцатого месяца с даты начала размещения Облигаций. Первый расчетный период является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты первого купонного периода.
- второй Расчетный период: начинается в первый день двенадцатого месяца с даты начала размещения Облигаций и заканчивается в последний день семнадцатого месяца с даты начала размещения Облигаций. Второй расчетный период является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты второго купонного периода.

- третий Расчетный период: начинается в первый день восемнадцатого месяца с даты начала размещения Облигаций и заканчивается в последний день двадцать третьего месяца с даты начала размещения Облигаций. Третий расчетный период является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты третьего купонного периода.
- четвертый Расчетный период: начинается на следующий день с даты окончания предшествующего Расчетного периода и заканчивается в последний день второго месяца с даты начала Расчетного периода.
- пятый Расчетный период: начинается на следующий день с даты окончания предшествующего Расчетного периода и заканчивается в последний день второго месяца с даты начала Расчетного периода.
- шестой Расчетный период: начинается на следующий день с даты окончания предшествующего Расчетного периода и заканчивается за шесть рабочих дней до даты окончания шестого купонного периода.
- седьмой и последующие Расчетные периоды: начинаются на следующий день с даты окончания предшествующего расчетного периода и заканчиваются за шесть рабочих дней до даты окончания купонного периода, следующего за купонным периодом, на который приходится дата начала соответствующего расчетного периода.

Каждый Расчетный период является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты того купонного периода, номер которого соответствует номеру Расчетного периода.

«Решение о выпуске облигаций» означает настоящее решение о выпуске ценных бумаг.

«Эмитент» означает Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Ф-Капитал».

2. Изложить в новой редакции абзац 11 пункта 5.2:

Текст изменяемой редакции:

Значение $(\sum DC - RPP_7)/N_4$ определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

Добавлено примечание (ШЭУ1): Пропустили 7, так в зарег решении, так что ок

Текст новой редакции:

Значение $(\sum DC - RPP_7)/N_4$ определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшей целой копейки).

В каждую Дату выплаты денежные средства, возникшие в результате округлений за предыдущие купонные периоды, добавить в состав Поступлений (включается в расчет показателя $\sum DC$).

3. Изложить в новой редакции пункт 5.4:

Текст изменяемой редакции:

5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Доход по Облигациям выплачивается за купонные периоды.

Порядок определения первого купонного периода:

- датой начала первого купонного периода является дата начала размещения Облигаций;
- дата окончания первого купонного периода является 364-ый день с даты начала размещения Облигаций;
- размер процентного дохода на одну Облигацию: 8,5 процентов годовых.

Порядок определения второго купонного периода:

- датой начала второго купонного периода является дата окончания первого купонного периода;

- дата окончания второго купонного периода наступает в 182 день с даты окончания первого купонного периода;
- размер процентного дохода на одну Облигацию: 8,5 процентов годовых.

Порядок определения третьего купонного периода:

- датой начала третьего купонного периода является дата окончания второго купонного периода;
- дата окончания третьего купонного периода наступает в 182 день с даты окончания второго купонного периода;
- размер процентного дохода на одну Облигацию: 8,5 процентов годовых.

Порядок определения четвертого и последующих купонных периодов:

- датой начала четвертого и каждого последующего купонного периода является дата окончания предыдущего купонного периода;
- дата окончания четвертого и каждого последующего купонного периода наступает в 91 день с даты окончания каждого предыдущего купонного периода.
- размер процентного дохода на одну Облигацию: 8,5 процентов годовых.

Текст новой редакции:

5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Доход по Облигациям выплачивается за купонные периоды.

Порядок определения первого купонного периода:

- датой начала первого купонного периода является дата начала размещения Облигаций;
- дата окончания первого купонного периода является 364-ый день с даты начала размещения Облигаций;
- размер процентного дохода на одну Облигацию: 8,5 процентов годовых.

Порядок определения второго купонного периода:

- датой начала второго купонного периода является дата окончания первого купонного периода;
- дата окончания второго купонного периода наступает в 182 день с даты окончания первого купонного периода;
- размер процентного дохода на одну Облигацию: 8,5 процентов годовых.

Порядок определения третьего купонного периода:

- датой начала третьего купонного периода является дата окончания второго купонного периода;
- дата окончания третьего купонного периода наступает в 182 день с даты окончания второго купонного периода;
- размер процентного дохода на одну Облигацию: 8,5 процентов годовых.

Порядок определения четвертого и пятого купонных периодов:

- датой начала четвертого и пятого купонных периодов является дата окончания предыдущего купонного периода;
- дата окончания четвертого и пятого купонных периодов наступает в 91-й день с даты окончания третьего и четвертого купонных периодов соответственно;
- размер процентного дохода на одну Облигацию: 8,5 процентов годовых.

Порядок определения шестого и последующих купонных периодов (по тридцать пятый включительно):

- датой начала шестого и каждого последующего купонного периода (по тридцать пятый включительно) является дата окончания предыдущего купонного периода;

- дата окончания шестого и каждого последующего купонного периода (по тридцать пятый включительно) наступает в 30-й день с даты окончания каждого предыдущего купонного периода;
- размер процентного дохода на одну Облигацию: 8,5 процентов годовых.

Порядок определения последнего (тридцать шестого) купонного периода:

- датой начала последнего купонного периода является дата окончания предыдущего купонного периода;
- дата окончания последнего купонного периода наступает в 16-й день с даты окончания предыдущего купонного периода.
- размер процентного дохода на одну Облигацию: 8,5 процентов годовых.

4. Изложить в новой редакции пункт 5.4.1:

Текст изменяемой редакции:

5.4.1 Дополнительный доход.

Владельцам Облигаций помимо купонного дохода, сведения о котором приведены в п.5.4. Решения о выпуске облигаций, выплачивается дополнительный купонный доход (далее – «**Дополнительный доход**»). Дополнительный доход выплачивается:

- 5.4.1.1 каждый купонный период начиная с купонного периода, в котором номинальная стоимость каждой Облигации класса «А» в результате плановой амортизации составила 10 рублей,
- 5.4.1.2 при полном погашении Облигаций класса «А» в соответствии с п.5.2 Решения о выпуске облигаций;

Совокупный размер выплаченного Дополнительного дохода не может превышать максимального размера Дополнительного дохода.

Для целей пункта 5.4.1.1. размер выплачиваемого Дополнительного дохода определяется по формуле:

$$K_{\text{доп}} = (\sum \text{ДС} - \text{RPP}_8) / N_A \text{ где:}$$

$\sum \text{ДС}$ – сумма Поступлений за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате выплаты, и перечисленных на счет Эмитента до такой даты.

$K_{\text{доп}}$ – размер Дополнительного дохода на одну Облигацию класса «А», выплачиваемый в дату окончания купонного периода, за исключением последнего купонного периода. Если расчетная величина $K_{\text{доп}} < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (нулю). Если расчетная величина $K_{\text{доп}} > K_{\text{допmax}}$, то для целей расчета данного показателя она признается равной $K_{\text{допmax}}$;

RPP_8 – сумма Поступлений, направляемая в Дату выплаты на цели, предусмотренные пп. (1) – (8) Порядка распределения поступлений;

N_A – количество Облигаций класса «А», находящихся в обращении.

Величина $K_{\text{доп}}$ определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

Для целей пункта 5.4.1.2. размер выплачиваемого Дополнительного дохода определяется по формуле:

$$K_{\text{доп2}} = (\text{sum} \text{ДС} - \text{sum} \text{NomA} - \text{sum} \text{NomB} - \text{sum} \text{C}_A - \text{sum} \text{C}_{\text{бmin}}) / N_A \text{ где:}$$

$K_{\text{доп2}}$ – размер Дополнительного дохода на одну Облигацию класса «А», выплачиваемый при полном погашении Облигаций класса «А» в соответствии с п.5.2 Решения о выпуске облигаций. Если расчетная величина $K_{\text{доп2}} < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (нулю). Если расчетная величина $K_{\text{доп2}} > K_{\text{доп2max}}$, то для целей расчета данного показателя она признается равной $K_{\text{доп2max}}$;

$\text{sum} \text{ДС}$ - сумма всех денежных средств, находящихся на всех счетах Эмитента за два рабочих дня до даты погашения Облигаций класса «А».

$\text{sum} \text{NomA}$ – совокупная номинальная стоимость всех Облигаций класса «А» находящихся в обращении (в рублях);

sumNomБ – совокупная номинальная стоимость всех Облигаций класса «Б» находящихся в обращении (в рублях);

sumC_A – совокупный размер процентного (купонного) дохода по купону по всем Облигациям класса «А» в размере 8,5 процентов годовых, подлежащий выплате в дату погашения Облигаций класса «А» (в рублях);

sumC_{Бmin} – совокупный Минимальный купон по младшему траншу по всем Облигациям класса «Б» (в рублях).

Величина K_{доп2} определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

Максимальный размер Дополнительного дохода на каждую Облигацию класса «А» рассчитывается по следующей формуле:

$$K_{\text{допmax}} = \sum_{i=1}^n \left(Qi + \sum_{j=1}^k Dj \right) * 6\% * Ti / 365$$

K_{допmax} – максимальный размер Дополнительного дохода по каждой Облигации класса «А»;

Qi – номинальная стоимость 1(Одной) Облигации класса «А» на дату начала i купонного периода;

Ti – количество дней i купонного периода;

$$D1 = Q1 * 6\% * T1 / 365$$

$\sum_{j=1}^k Dj$ – сумма рассчитанного дополнительного дохода за купонные периоды с 1го по k. k – купонный период, завершившийся последним в предшествующем календарном году, относительно Даты выплаты i купонного периода.

Во избежание сомнений обязательство Эмитента по выплате Дополнительного дохода прекращается после выплаты максимального размера Дополнительного дохода.

Начиная с даты, в которую размер выплаченного Дополнительного дохода на одну Облигацию класса «А» достиг максимального размера Дополнительного дохода по каждой Облигации класса «А», дополнительный доход на одну Облигацию класса «А» не рассчитывается и не выплачивается.

Расчет суммы выплат на одну Облигацию по каждому из купонов производится по следующей формуле:

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

i – порядковый номер купонного периода;

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

C_i – размер процентной ставки по i-ому купону (в сотых долях) по Облигациям;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации (в рублях);

T_{i начало} – дата начала купонного периода i-ого купона;

T_i – дата окончания купонного периода i-ого купона.

Во избежание сомнений, разница (T_i – T_{i начало}) исчисляется в количестве календарных дней.

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию определяется 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).

Текст новой редакции:

5.4.1 Дополнительный доход.

Владельцам Облигаций помимо купонного дохода, сведения о котором приведены в п.5.4. Решения о выпуске облигаций, выплачивается дополнительный купонный доход (далее – «**Дополнительный доход**»).
Дополнительный доход выплачивается:

- 5.4.1.1 каждый купонный период начиная с купонного периода, в котором номинальная стоимость каждой Облигации класса «А» в результате плановой амортизации составила 10 рублей;
- 5.4.1.2 при полном погашении Облигаций класса «А» в соответствии с п.5.2 Решения о выпуске облигаций.

Совокупный размер выплаченного Дополнительного дохода не может превышать максимального размера Дополнительного дохода.

Для целей пункта 5.4.1.1. размер выплачиваемого Дополнительного дохода определяется по формуле:

$$K_{\text{доп}} = (\sum \text{ДС} - \text{RPP}_8) / N_A \text{ где:}$$

$\sum \text{ДС}$ – сумма Поступлений за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате выплаты, и перечисленных на счет Эмитента до такой даты.

$K_{\text{доп}}$ – размер Дополнительного дохода на одну Облигацию класса «А», выплачиваемый в дату окончания купонного периода, за исключением последнего купонного периода. Если расчетная величина $K_{\text{доп}} < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (нулю). Если расчетная величина $K_{\text{доп}} > K_{\text{допmax}}$, то для целей расчета данного показателя она признается равной $K_{\text{допmax}}$;

RPP_8 – сумма Поступлений, направляемая в Дату выплаты на цели, предусмотренные пп. (1) – (8) Порядка распределения поступлений;

N_A – количество Облигаций класса «А», находящихся в обращении.

Величина $K_{\text{доп}}$ определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшей целой копейки).

Для целей пункта 5.4.1.2. размер выплачиваемого Дополнительного дохода определяется по формуле:

$$K_{\text{доп2}} = (\text{sum} \text{ДС} - \text{sum} \text{NomA} - \text{sum} \text{NomB} - \text{sum} \text{C}_A - \text{sum} \text{C}_{\text{Bmin}}) / N_A \text{ где:}$$

$K_{\text{доп2}}$ – размер Дополнительного дохода на одну Облигацию класса «А», выплачиваемый при полном погашении Облигаций класса «А» в соответствии с п.5.2 Решения о выпуске облигаций. Если расчетная величина $K_{\text{доп2}} < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (нулю). Если расчетная величина $K_{\text{доп2}} > K_{\text{допmax}}$, то для целей расчета данного показателя она признается равной $K_{\text{допmax}}$;

$\text{sum} \text{ДС}$ - сумма всех денежных средств, находящихся на Залоговом счете за два рабочих дня до даты погашения Облигаций класса «А».

$\text{sum} \text{NomA}$ – совокупная номинальная стоимость всех Облигаций класса «А» находящихся в обращении (в рублях);

$\text{sum} \text{NomB}$ – совокупная номинальная стоимость всех Облигаций класса «Б» находящихся в обращении (в рублях);

$\text{sum} \text{C}_A$ – совокупный размер процентного (купонного) дохода по купону по всем Облигациям класса «А» в размере 8,5 процентов годовых, подлежащий выплате в дату погашения Облигаций класса «А» (в рублях);

$\text{sum} \text{C}_{\text{Bmin}}$ – совокупный Минимальный купон по младшему траншу по всем Облигациям класса «Б» (в рублях).

Величина $K_{\text{доп2}}$ определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшей целой копейки).

Максимальный размер Дополнительного дохода на каждую Облигацию класса «А» рассчитывается по следующей формуле:

$$K_{\text{Допmax}} = \sum_{i=1}^n \left(Qi + \sum_{j=1}^k Dj \right) * 6\% * Ti / 365$$

$K_{\text{Допmax}}$ – максимальный размер Дополнительного дохода по каждой Облигации класса «А»;

Qi – номинальная стоимость 1 (Одной) Облигации класса «А» на дату начала i купонного периода;

Ti – количество дней i купонного периода;

$$D1 = Q1 * 6\% * T1 / 365$$

$\sum_{j=1}^k Dj$ – сумма рассчитанного дополнительного дохода за купонные периоды с 1го по k – купонный период, завершившийся последним в предшествующем календарном году, относительно Даты выплаты i купонного периода.

Во избежание сомнений обязательство Эмитента по выплате Дополнительного дохода прекращается после выплаты максимального размера Дополнительного дохода.

Начиная с даты, в которую размер выплаченного Дополнительного дохода на одну Облигацию класса «А» достиг максимального размера Дополнительного дохода по каждой Облигации класса «А», дополнительный доход на одну Облигацию класса «А» не рассчитывается и не выплачивается.

Расчет суммы выплат на одну Облигацию по каждому из купонов производится по следующей формуле:

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

i – порядковый номер купонного периода;

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

C_i – размер процентной ставки по i -ому купону (в сотых долях) по Облигациям;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации (в рублях);

$T_{i \text{ начало}}$ – дата начала купонного периода i -ого купона;

T_i – дата окончания купонного периода i -ого купона.

Во избежание сомнений, разница ($T_i - T_{i \text{ начало}}$) исчисляется в количестве календарных дней.

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшей целой копейки; 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).

5. Изложить раздел «Стоимость досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента» пункта 5.6.2 в следующей редакции:

Текст изменяемой редакции:

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) на дату, в которую осуществляется досрочное погашение, накопленного процентного (купонного) дохода по состоянию на такую дату.

Стоимость досрочного погашения Облигаций в расчете на одну Облигацию определяется 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).

Текст новой редакции:

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) на дату, в которую осуществляется досрочное погашение, накопленного процентного (купонного) дохода по состоянию на такую дату.

Стоимость досрочного погашения Облигаций в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшей целой копейки).

6. Изложить в новой редакции абзац 14 подпункта 6) пункта 7.3.1:

Текст изменяемой редакции:

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «Б» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

Текст новой редакции:

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «Б» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшей целой копейки).

7. Изложить в новой редакции таблицу в подпункте 9) пункта 7.3.1:

Текст изменяемой редакции:

№	Расход	Лимит (включительно) (руб.)	Период
1.	Исполнение обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б»	Без ограничения	Без ограничения
2.	Выплата вознаграждения и иных сумм управляющей организации Эмитента	15 000 000 (Пятнадцать миллионов)	В год ¹
3.	Иные расходы, прямо не перечисленные в настоящей таблице и связанные с уставной деятельностью Эмитента ² .	5 000 000 (Пять миллионов)	
4.	Оплата вознаграждения лицу, осуществляющему функции расчетного агента	3 500 000 (Три миллиона пятьсот тысяч)	
5.	Оплата расходов, связанных с листингом Облигаций класса «А» на бирже, оплатой услуг маркет-мейкера	1 000 000 (Один миллион)	

¹ Под годом для целей настоящей таблицы понимается период, равный 365 (триста шестьдесят пять) дней с даты начала размещения Облигаций класса «А». Лимиты после истечения года восстанавливаются.

² Во избежание сомнений под иными расходами, связанными с уставной деятельностью Эмитента, понимаются расходы, направленные на достижение целей Эмитента, закрепленных в его уставе, в том числе, но не ограничиваясь, хозяйственные расходы, необходимые для осуществления деятельности Эмитента, включающие, в том числе, расходы на телефонию, интернет обслуживание, иные расходы необходимые для обслуживания выпуска Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Активов.

6.	Оплата вознаграждения аудитору Эмитента	1 000 000 (Один миллион)	С Даты размещения Облигаций класса «А» до Даты погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»
7.	Оплата вознаграждения и иных сумм представителю владельцев Облигаций класса «А» и/или представителю владельцев Облигаций класса «Б».	600 000 (Шестьсот тысяч)	
8.	Оплата вознаграждений лицам, оказывающим услуги по раскрытию информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации	50 000 (Пятьдесят тысяч)	
9.	Оплата вознаграждений лицам, осуществляющим функции сервисных агентов	600 000 000 (Шестьсот миллионов)	
10.	Оплата налогов, сборов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания по Активам. Перечисление денежных средств на расчетный счет Эмитента № 40701810839250000000 в филиале Банка ВТБ (публичное акционерное общество) в г. Воронеж, 394018, г. Воронеж, пр-т. Революции, 58 Перечисление денежных средств на расчетный счет Эмитента № 40701810326800000275 в филиале Банка ВТБ (публичное акционерное общество) в г. Москва.	150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов) ³	
11.	Оплата вознаграждений лицам, осуществляющим функции сервисных компаний по архивному хранению и обработке архивных документов	40 000 000 (Сорок миллионов)	
12.	Оплата расходов, необходимые в соответствии с применимым законодательством Российской Федерации (в том числе выплат, подлежащих уплате в связи с обоснованным требованием органов государственной власти, вступившим в законную силу решением суда).	10 000 000 (Десять миллионов)	
13.	Оплата вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента	15 000 000 (Пятнадцать миллионов)	
14.	Расходы в пользу лица, осуществляющего централизованный учет прав на Облигации класса «А» и/или Облигации класса «Б»	3 000 000 (Три миллиона)	
15.	Оплата вознаграждения платежным системам, к которым подключен Эмитент	2 000 000 (Два миллиона)	
16.	Оплата вознаграждения консультантам Эмитента за юридические услуги по сопровождению сделки по секьюритизации портфеля денежных требований из Кредитных договоров	2 000 000 (Два миллиона)	

³ Установленный лимит является общим для (i) оплаты налогов, сборов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания по Активам и (ii) сумм перечисления денежных средств на расчетные счета Эмитента.

17.	Возврат ошибочно зачисленных денежных средств на Залоговый счет Эмитента	В размере ошибочно зачисленных сумм	
18.	Оплата покупной цены за Дополнительные активы	5 000 000 (Пять миллионов)	

Текст новой редакции:

№	Расход	Лимит (включительно) (руб.)	Период
1.	Исполнение обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б»	Без ограничения	Без ограничения
2.	Выплата вознаграждения и иных сумм управляющей организации Эмитента	15 000 000 (Пятнадцать миллионов)	В год ⁴
3.	Иные расходы, прямо не перечисленные в настоящей таблице и связанные с уставной деятельностью Эмитента ⁵ .	15 000 000 (Пятнадцать миллионов)	
4.	Оплата вознаграждения лицу, осуществляющему функции расчетного агента	6 000 000 (Шесть миллионов)	
5.	Оплата расходов, связанных с листингом Облигаций класса «А» на бирже, оплатой услуг маркет-мейкера	1 000 000 (Один миллион)	
6.	Оплата вознаграждения аудитору Эмитента	1 000 000 (Один миллион)	
7.	Оплата вознаграждения и иных сумм представителю владельцев Облигаций класса «А» и/или представителю владельцев Облигаций класса «Б».	600 000 (Шестьсот тысяч)	
8.	Оплата вознаграждений лицам, оказывающим услуги по раскрытию информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации	50 000 (Пятьдесят тысяч)	
9.	Оплата вознаграждений лицам, осуществляющим функции сервисных агентов	1 000 000 000 (Один миллиард)	
10.	Оплата налогов, сборов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством	250 000 000	

⁴ Под годом для целей настоящей таблицы понимается период, равный 365 (триста шестьдесят пять) дней с даты начала размещения Облигаций класса «А». Лимиты после истечения года восстанавливаются.

⁵ Во избежание сомнений под иными расходами, связанными с уставной деятельностью Эмитента, понимаются расходы, направленные на достижение целей Эмитента, закрепленных в его уставе, в том числе, но не ограничиваясь, хозяйственные расходы, необходимые для осуществления деятельности Эмитента, включающие, в том числе, расходы на телефонию, интернет обслуживание, иные расходы необходимые для обслуживания выпуска Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Активов.

	Российской Федерации, а также платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания по Активам. Перечисление денежных средств на расчетный счет Эмитента № 40701810839250000000 в филиале Банка ВТБ (публичное акционерное общество) в г. Воронеж, 394018, г. Воронеж, пр-т. Революции, 58 Перечисление денежных средств на расчетный счет Эмитента № 40701810326800000275 в филиале Банка ВТБ (публичное акционерное общество) в г. Москва.	(Двести пятьдесят миллионов) ⁶	погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»
11.	Оплата вознаграждений лицам, осуществляющим функции сервисных компаний по архивному хранению и обработке архивных документов	60 000 000 (Шестьдесят миллионов)	
12.	Оплата расходов, необходимых в соответствии с применимым законодательством Российской Федерации (в том числе выплат, подлежащих уплате в связи с обоснованными требованиями третьих лиц и органов государственной власти)	В размере обоснованных требований	
13.	Оплата вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента	15 000 000 (Пятнадцать миллионов)	
14.	Расходы в пользу лица, осуществляющего централизованный учет прав на Облигации класса «А» и/или Облигации класса «Б»	3 000 000 (Три миллиона)	
15.	Оплата вознаграждения платежным системам, к которым подключен Эмитент	2 000 000 (Два миллиона)	
16.	Оплата вознаграждения консультантам Эмитента за юридические услуги по сопровождению сделки по секьюритизации портфеля денежных требований из Кредитных договоров	3 500 000 (Три миллиона пятьсот тысяч)	
17.	Возврат ошибочно зачисленных денежных средств на Залоговый счет Эмитента	В размере ошибочно зачисленных сумм	
18.	Оплата покупной цены за Дополнительные активы	5 000 000 (Пять миллионов)	

8. Изложить в новой редакции подпункт (2) пункта 12.1:

Текст изменяемой редакции:

(2) уплата, без установления порядка очередности, любых сумм, подлежащих уплате Эмитентом третьим лицам в связи с:

(i) любыми требованиями закона или нормативными предписаниями (в том числе выплат, подлежащих уплате в связи с обоснованным требованием органов государственной власти, вступившим в законную силу решением суда);

(ii) государственными пошлинами, относящимися к Залоговому обеспечению;

(iii) вознаграждениями и стандартными платежами в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;

⁶ Установленный лимит является общим для (i) оплаты налогов, сборов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания по Активам и (ii) сумм перечисления денежных средств на расчетные счета Эмитента.

- (iv) вознаграждения платежным системам, к которым подключен Эмитент;
- (v) обязательствами, возникшими по причине неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А» и/или Облигациям класса «Б»;

Текст новой редакции:

- (2) уплата, без установления порядка очередности, любых сумм, подлежащих уплате Эмитентом третьим лицам в связи с:
- (i) любыми требованиями закона или нормативными предписаниями (в том числе выплат, подлежащих уплате в связи с обоснованными требованиями третьих лиц и органов государственной власти);
 - (ii) государственными пошлинами, относящимися к Залоговому обеспечению;
 - (iii) вознаграждениями и стандартными платежами в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;
 - (iv) вознаграждения платежным системам, к которым подключен Эмитент;
 - (v) обязательствами, возникшими по причине неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А» и/или Облигациям класса «Б»;
 - (vi) возврат ошибочно зачисленных денежных средств на залоговый счет Эмитента.

9. Изложить в новой редакции п. 12.2.1:

Текст изменяемой редакции:

12.2.1 Резервный фонд специального назначения

Размер резервного фонда специального назначения для каждого купонного периода, начиная со второго купонного периода, определяется в первый день соответствующего купонного периода по формуле (по тексту - «Необходимый размер РСН»):

$$PCN_i = \min((\sum DC - RPP_5); (RPP_3 * 0,2 + \sum K_{i+1})), \text{ где}$$

$\sum DC$ – сумма Поступлений за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате выплаты, и перечисленных на счет Эмитента до такой даты.

PCN_i – Необходимый размер РСН для i купонного периода.

i – порядковый номер купонного периода

RPP_5 – сумма Поступлений, направляемая в Дату выплаты на цели, предусмотренные пп. (1) – (5) Порядка распределения поступлений.

RPP_3 – сумма Поступлений, направленная в течение купонного периода $i-1$ на цели, предусмотренные пп. (1) - (3) Порядка распределения поступлений.

$\sum K_{i+1}$ – размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А», подлежащего выплате в дату окончания купонного периода, для которого рассчитывается показатель РСН (без учета дополнительного дохода по Облигациям класса «А»);

Средства резервного фонда специального назначения могут быть использованы только на цели, указанные в п. (1) – (5) Порядка распределения поступлений и при условии, что иных Поступлений для оплаты указанных расходов недостаточно.

В каждую Дату выплаты денежные средства в размере остатка резервного фонда специального назначения на предпоследний день купонного периода, предшествующего i купонному периоду, исключаются из состава резервного фонда специального назначения и распределяются в составе Поступлений (включается в расчет показателя $\sum DC$).

Текст новой редакции:

12.2.1 Резервный фонд специального назначения

Размер резервного фонда специального назначения для каждого купонного периода, начиная со второго купонного периода, определяется в первый день соответствующего купонного периода по формуле (по тексту - «Необходимый размер РСН»):

$РСН_i = \min((\sum ДС - RPP_5); (RPP_3 * 0,2 + \sum K_{i+1}))$, где

$\sum ДС$ – сумма Поступлений за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате выплаты, и перечисленных на счет Эмитента до такой даты.

$РСН_i$ – Необходимый размер РСН для i купонного периода.

i – порядковый номер купонного периода

RPP_5 – сумма Поступлений, направляемая в Дату выплаты на цели, предусмотренные пп. (1) – (5) Порядка распределения поступлений за исключением частей (i) и (vi) пп. (2).

RPP_3 – сумма Поступлений, направленная в течение купонного периода $i-1$ на цели, предусмотренные пп. (1) - (3) Порядка распределения поступлений за исключением частей (i) и (vi) пп. (2).

$\sum K_{i+1}$ – размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А», подлежащего выплате в дату окончания следующего купонного периода (без учета дополнительного дохода по Облигациям класса «А»).

Средства резервного фонда специального назначения могут быть использованы только на цели, указанные в п. (1) – (5) Порядка распределения поступлений за исключением частей (i) и (vi) пп. (2) и при условии, что иных Поступлений для оплаты указанных расходов недостаточно.

В каждую Дату выплаты денежные средства в размере остатка резервного фонда специального назначения на предпоследний день купонного периода, предшествующего i купонному периоду, исключаются из состава резервного фонда специального назначения и распределяются в составе Поступлений (включается в расчет показателя $\sum ДС$).

10. Дополнить п. 12.2 подпунктом 12.2.3:

Текст изменяемой редакции:

Текст новой редакции:

12.2.3. Резерв №3 (резерв суммы полученных Эмитентом излишне уплаченных и невыясненных платежей).

Резерв формируется в размере суммы полученных Эмитентом за Расчетный период платежей, которые согласно информации, полученной Эмитентом от Расчетного агента, могут быть отнесены к категории излишне уплаченных и невыясненных (определяется как среднемесячная сумма излишне уплаченных и невыясненных платежей на основании данных, предоставленных Сервисными агентами).

Средства резервного фонда Резерв №3 могут быть использованы только на цели, указанные частях (i) и (vi) пп. (2) Порядка распределения поступлений и при условии, что иных Поступлений для оплаты указанных расходов недостаточно.

В случае использования средств резерва в любом из купонных периодов, резерв подлежит пополнению до необходимой суммы такого резерва в следующем за таким купонном периоде. В случае, если резерв, рассчитанный за предыдущий купонный период, превышает сумму резерва, рассчитанную в текущем купонном периоде, излишние средства резерва высвобождаются и учитываются в составе Поступлений текущего Расчетного периода (включается в расчет показателя $\sum ДС$).