

ПРИКАЗ №01/02/2023/SFO VTB ET

г. Москва

«12» апреля 2023

об определении ключевых условий выпуска по облигациям ООО «СФО ВТБ РКС Эталон» неконвертируемым процентным бездокументарным с залоговым обеспечением денежными требованиями серии 02, размещаемым в рамках программы облигаций серии 001P

В соответствии с решением о выпуске облигаций ООО «СФО ВТБ РКС Эталон» неконвертируемых процентных бездокументарных облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями серии 02, размещаемых в рамках программы облигаций серии 001P, регистрационный номер 4-02-00668-R-001P от 29.12.2022 (далее – «Облигации»).

ПРИКАЗЫВАЮ

1. Определить ключевые условия выпуска Облигаций в соответствии с Приложением № 1 к настоящему Приказу.
2. Опубликовать содержание Приложения № 1 к настоящему Приказу в форме Сообщения о ключевых условиях выпуска (как этот термин определен в решении о выпуске Облигаций).

Директор ООО «Тревеч-Управление»,
осуществляющего функции единоличного
исполнительного органа Общества с ограниченной
ответственностью «Специализированное
финансовое общество ВТБ РКС Эталон» на
основании договора передачи полномочий
единоличного исполнительного органа б/н от 29
июля 2022 года, действующий на основании устава



М.П.

КЛЮЧЕВЫЕ УСЛОВИЯ ВЫПУСКА

облигаций ООО «СФО ВТБ РКС Эталон» неконвертируемых процентных бездокументарных облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями серии 02, размещаемых в рамках программы облигаций серии 001P, регистрационный номер 4-02-00668-R-001P от 29.12.2022 («Облигации»)

1.	Максимальный размер Резервного фонда	Под « <i>Максимальным размером Резервного фонда</i> » понимается величина, рассчитываемая в следующем порядке: <ul style="list-style-type: none">• в дату начала размещения Облигаций – 5,85% от совокупной номинальной стоимости Облигаций;• в каждую Дату выплаты, в которую выполняются условия амортизации Резервного фонда – 5,85% от текущего (непогашенного в предшествующие Даты выплаты) остатка совокупной номинальной стоимости Облигаций, но не менее Необходимой суммы Резервного фонда;• в каждую Дату выплаты, в которую не выполняется какое-либо из условий амортизации Резервного фонда – в Максимальном размере Резервного фонда на Дату выплаты, предшествующую соответствующей Дате выплаты.
2.	Необходимая сумма Резервного фонда	Под « <i>Необходимой суммой Резервного фонда</i> » понимается величина, рассчитываемая как 0,35% от совокупной номинальной стоимости размещенных Облигаций, но не менее 35 000 000 (Тридцати пяти миллионов) рублей.
3.	Основания для плановой амортизации	Под « <i>Основанием для плановой амортизации</i> » понимается наступление любой из следующих дат или любого из следующих событий: (б) по состоянию на конец третьего и любого последующего Расчетного периода среднеарифметическое значение совокупного остатка непогашенного основного долга по Дефолтным кредитам по состоянию на конец 3 (Трёх) непосредственно предшествующих Дате расчета Расчетных периодов превысило 2% от общего объема непогашенного основного долга по всем кредитам, принадлежащим

		<p>Эмитенту по состоянию на конец соответствующего Расчетного периода; или</p> <p>(в) по состоянию на конец Расчетного периода отношение суммы совокупного остатка непогашенного основного долга по кредитам, не являющимся Дефолтными кредитами, и денежных средств Эмитента на Залоговом счете, к сумме номинальной стоимости Облигаций на дату начала размещения Облигаций менее 1.25; или</p> <p>....</p> <p>(ж) на протяжении 2 (Двух) завершенных Расчетных периодов, непосредственно предшествующих Дате расчёта, превышение суммы, выделенной для приобретения Револьверных Потребительских кредитов, над суммой, использованной для приобретения Револьверных Потребительских кредитов в части основного долга превышает 7% от размера остатка основного долга, указанного в Договоре уступки прав требований на Дату размещения; или</p> <p>(з) на Дату окончания Расчетного периода средневзвешенная по основному долгу процентная ставка по Потребительским кредитам, не являющимся Дефолтными кредитами, составляет менее 12%; или</p> <p>(и) на Дату окончания Расчетного периода среднее значение за последние 3 (Три) Расчетных периода соотношения совокупного остатка непогашенного основного долга по кредитам, которые просрочены на срок от 31 до 60 дней (включительно) и совокупного основного долга по Потребительским кредитам, не являющимся Дефолтными кредитами, превысило 3%; или</p> <p>(к) По состоянию на конец третьего и любого последующего Расчетного периода соотношение совокупного остатка непогашенного основного долга по Потребительским кредитам с введенными Банковскими каникулами в отношении Потребительских кредитов и совокупного основного долга по Потребительским кредитам превысило 17%; или</p> <p>(л) По состоянию на конец третьего и любого последующего Расчетного периода соотношение совокупного остатка непогашенного основного долга по Потребительским кредитам с введенными Кредитными каникулами в соответствии с Федеральным законом от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и</p>
--	--	---

		отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа», а также иными законами, устанавливающими обязанность банков предоставлять реструктуризации обязательств Заемщикам и совокупного основного долга по Потребительским кредитам превысило 12%.
4.	Основания для ускоренной амортизации	<p>Под «<i>Основанием для ускоренной амортизации</i>» Облигаций понимается наступление любого из следующих событий:</p> <p>(а) по состоянию на конец третьего и любого последующего Расчетного периода среднеарифметическое значение совокупного остатка непогашенного основного долга по Дефолтным кредитам по состоянию на конец 3 (Трёх) непосредственно предшествующих Дате расчета Расчетных периодов превысило 3% от общего объема непогашенного основного долга по всем кредитам, принадлежащим Эмитенту по состоянию на конец соответствующего Расчетного периода; или</p> <p>(б) по состоянию на конец Расчетного периода отношение суммы совокупного остатка непогашенного основного долга по кредитам, не являющимся Дефолтными кредитами, и денежных средств Эмитента на Залоговом счете, к сумме номинальной стоимости Облигаций на дату начала размещения Облигаций менее 1,15; или</p> <p>...</p> <p>(ж) по состоянию на дату перехода прав требований совокупный остаток непогашенного основного долга по Потребительским кредитам, которые не соответствовали квалификационным требованиям к Потребительским кредитам, являющимся обеспечением по Облигациям (Приложение №1 к настоящему Решению о выпуске Облигаций), и перешли к Эмитенту в такую дату перехода прав требований, превысил 15% от остатка непогашенного основного долга по всем Потребительским кредитам, перешедшим к Эмитенту в такую дату перехода прав требований, и это несоответствие не устранено в течение 1 (одного) месяца после того, как лицу, уступившему Эмитенту такие кредиты, стало об этом известно; или</p> <p>...</p>

		<p>(и) на Дату окончания Расчётного периода средневзвешенная по основному долгу процентная ставка по Потребительским кредитам, не являющимся Дефолтными кредитами, составляет менее 11%; или</p> <p>(к) на Дату окончания Расчётного периода среднее значение за последние 3 (Три) Расчетных периода соотношения совокупного остатка непогашенного основного долга по кредитам, которые просрочены на срок от 31 до 60 дней (включительно) и совокупного основного долга по Потребительским кредитам, не являющимся Дефолтными кредитами, превысило 4,5%; или</p> <p>...</p> <p>(о) По состоянию на конец третьего и любого последующего Расчётного периода соотношение совокупного остатка непогашенного основного долга по Потребительским кредитам с введенными Банковскими каникулами в отношении Потребительских кредитов и совокупного основного долга по Потребительским кредитам превысило 20%; или</p> <p>(п) По состоянию на конец третьего и любого последующего Расчётного периода соотношение совокупного остатка непогашенного основного долга по Потребительским кредитам с введенными Кредитными каникулами в соответствии с Федеральным законом от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа», а также иными законами, устанавливающими обязанность банков предоставлять реструктуризации обязательств Заемщикам и совокупного основного долга по Потребительским кредитам превысило 15%.</p>
5.	Плановая дата погашения	03.04.2031
6.	Процент, необходимый для расчета совокупного размера остатков ссудной задолженности по Дефолтным кредитам в составе Залогового обеспечения на дату окончания последнего завершеного Расчётного периода для контроля выполнения условий амортизации Резервного фонда)	<p>Условия амортизации Резервного фонда:</p> <p>...</p> <ul style="list-style-type: none"> • совокупный размер остатков ссудной задолженности по Дефолтным кредитам в составе Залогового обеспечения на дату окончания последнего завершеного Расчётного периода не превышает 1,5% от номинальной стоимости Облигаций на дату их размещения;

7.	Порядок расчета покупной цены либо покупная цена за Дефолтные кредиты	Покупная цена равна сумме: а) остатка основного долга; б) процентов, начисленных, но еще не уплаченных; в) просроченных сумм неоплаченного основного долга; г) просроченных сумм неоплаченных процентов.
8.	Процентная ставка по Кредитному договору для п. 17 Квалификационных требований к Потребительским кредитам, входящим в Залоговое обеспечение (Приложение №1)	17. Процентная ставка по Кредитному договору составляет не менее 11%.
9.	Предельная контрактная дата погашения кредита для п. 22 Квалификационных требований к Потребительским кредитам, входящим в Залоговое обеспечение (Приложение №1)	22. Контрактная дата погашения кредита должна быть не позднее 28.02.2030.

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью _____ страниц.
Директор ООО «Трещ-Управление» управляющей организации ООО «СФО
ВТБ РКС Эталон» действующей на основании Договора о передаче полномочий
единоличного исполнительного органа б/и от 29.07.2022 г.
Лесная Л.В. _____

