

КЛЮЧЕВЫЕ УСЛОВИЯ ВЫПУСКА

облигаций ООО «СФО ВТБ РКС Эталон» неконвертируемых процентных бездокументарных облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями серии 03 с централизованным учётом прав, размещаемых в рамках программы облигаций серии 001P, регистрационный номер 4-03-00668-R-001P от 10.08.2023 («Облигации»)

| | |
|--|---|
| <p>1. Максимальный размер Резервного фонда</p> | <p>Под «Максимальным размером Резервного фонда» понимается величина, рассчитываемая в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none">• в дату начала размещения Облигаций – 7,10% от совокупной номинальной стоимости Облигаций;• в каждую Дату выплаты, в которую выполняются условия амортизации Резервного фонда – 7,10% 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. |
| <p>2. Необходимая сумма Резервного фонда</p> | <p>Под «Необходимой суммой Резервного фонда» понимается величина, рассчитываемая как 0,35% от совокупной номинальной стоимости размещенных Облигаций, но не менее 35 000 000 (Тридцати пяти миллионов) рублей.</p> |
| <p>3. Основания для плановой амортизации</p> | <p>Под «Основанием для плановой амортизации» понимается наступление любой из следующих дат или любого из следующих событий:</p> <p>(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

(в) по состоянию на конец Расчетного периода отношения 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

....

(ж) на протяжении 2 (Двух) заверенных 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

(з) на Дату окончания Расчетного периода средневзвешенная по основному долгу процентная ставка по Потребительским кредитам, не являющимся Дефолтными кредитами, составляет менее 14,5%; или

(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


(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

(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%.</p> <p>4. Основания для ускоренной амортизации</p> <p>Под «Основанием для ускоренной амортизации» 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 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 13,5%; 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> |
| <p>5. Плановая дата погашения</p> <p>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> | <p>03.12.2032</p> <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 | <p>Покупная цена равна сумме:</p> <p>а) остатка основного долга;</p> <p>б) процентов, начисленных, но еще не уплаченных;</p> <p>в) просроченных сумм неоплаченного основного долга;</p> <p>г) просроченных сумм неоплаченных процентов.</p> |
| 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 13,5%. |
| 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 31.10.2031. |

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

