

ИЗМЕНЕНИЯ В РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Синара Секьюр»

(полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) эмитента)

Облигации бездокументарные неконвертируемые процентные с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «А»

(указываются вид, категория (тип), серия и идентификационные признаки ценных бумаг)

регистрационный номер выпуска ценных бумаг

4-01-00941-R

Изменения вносятся по решению _____ единоличного исполнительного органа _____ ,
(указывается орган управления эмитента (заявителя),
принявший решение о внесении изменений в решение
о выпуске ценных бумаг)

принятому 26 ноября 2025 года,
решение от 26 ноября 2025 года № 4 ,

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

Директор ООО «Тревеч-Управление», осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Синара Секьюр» на основании договора передачи полномочий единоличного исполнительного органа №б/н от «06» мая 2024 года.

Лесная Луиза Владимировна

Информация, включаемая в текст изменений в решение о выпуске ценных бумаг

Указывается текст изменяемой редакции решения о выпуске ценных бумаг с указанием номеров разделов, пунктов, абзацев (при необходимости) и текст новой редакции решения о выпуске ценных бумаг с указанием номеров разделов, пунктов, абзацев (при необходимости).

1. В раздел решения о выпуске ценных бумаг с указанием терминов перед разделом 1 «*Вид, категория (тип), идентификационные признаки ценных бумаг*» вносятся следующие изменения.

1.1. Текст изменяемой редакции:

«Банк Залогового счета»

Под «*Банком Залогового счета*» понимается АО Банк Синара, ОГРН 1026600000460.»

Текст в новой редакции:

«Банк Залогового счета»

Под «*Банком Залогового счета*» понимается банк, в котором Эмитенту открыт Залоговый счет.»

1.2. Текст изменяемой редакции:

«Дата выплаты»

Под «*Датой выплаты*» понимается 26 декабря, 26 марта, 26 июня и 26 сентября каждого календарного года, в котором обращаются Облигации.

В случае если Дата выплаты приходится на нерабочий день, выплата процентов и основного долга по Облигациям производится в первый Рабочий день, следующий за таким днем («*Фактическая дата выплаты*»).»

Текст в новой редакции:

«Дата выплаты»

Под «*Датой выплаты*» понимается 26 число второго месяца, следующего за окончанием каждого Расчетного периода.

В случае если Дата выплаты приходится на нерабочий день, выплата процентов и основного долга по Облигациям производится в первый Рабочий день, следующий за таким днем («*Фактическая дата выплаты*»).»

1.3. Текст изменяемой редакции:

«Дата начала амортизации»

Под «*Датой начала амортизации*» понимается 26 июня 2027 года.»

Текст в новой редакции:

«Дата начала плановой амортизации»

Под «*Датой начала плановой амортизации*» понимается дата, определяемая в Сообщении о ключевых условиях выпуска.»

1.4. Текст изменяемой редакции:

«Максимальный размер Резервного фонда»

Под «*Максимальным размером Резервного фонда*» понимается величина, равная 5 000 000 (Пять миллионов) рублей.»

Текст в новой редакции:

«Максимальный размер Резервного фонда

Под «*Максимальным размером Резервного фонда*» понимается величина, определенная в Сообщении о ключевых условиях выпуска.»

1.5. Текст изменяемой редакции:

«Недостаток процентных поступлений

Под «*Недостатком процентных поступлений*» понимается показатель, определенный в соответствующую Дату расчета как разность:

- 1) суммы Процентных поступлений, относящихся к соответствующему Расчетному периоду для осуществления выплат и отраженных в Регистре процентных поступлений; и
- 2) суммы, необходимой для осуществления Эмитентом выплат, предусмотренных пунктами (1) – (4) Порядка распределения Процентных поступлений,

в случае, когда такой показатель имеет отрицательное значение.

При расчете Недостатка процентных поступлений не учитываются Суммы поступлений по основному долгу, используемые для покрытия Недостатка процентных поступлений.»

Текст в новой редакции:

«Недостаток процентных поступлений

Под «*Недостатком процентных поступлений*» понимается показатель, определенный в соответствующую Дату расчета как разность:

- 1) суммы Процентных поступлений, относящихся к соответствующему Расчетному периоду для осуществления выплат и отраженных в Регистре процентных поступлений; и
- 2) суммы, необходимой для осуществления Эмитентом выплат, предусмотренных очередями (1) – (4) Порядка распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации или очередями (1) – (4) Порядка распределения Процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты),

в случае, когда такой показатель имеет отрицательное значение.

При расчете Недостатка процентных поступлений не учитываются Суммы поступлений по основному долгу, используемые для покрытия Недостатка процентных поступлений.»

1.6. Текст изменяемой редакции:

«Ненадлежащие денежные требования

Под «*Ненадлежащими денежными требованиями*» понимаются Денежные требования, которые на дату перехода к Эмитенту не соответствовали Критериям соответствия.»

Текст в новой редакции:

«Ненадлежащие денежные требования

Под «*Ненадлежащими денежными требованиями*» понимаются Денежные требования, которые на Дату перехода требований к Эмитенту или на иную дату, указанную в соответствующем Критерии соответствия, не соответствовали Критериям соответствия.»

1.7. Текст изменяемой редакции:

«Облигации класса Б»

Под «*Облигациями класса Б*» понимаются процентные неконвертируемые бездокументарные облигации Эмитента класса «Б», обеспеченные тем же залоговым обеспечением, что и Облигации класса А, и исполнение обязательств, по которым осуществляется после исполнения обязательств по Облигациям класса А с наступившим сроком исполнения.»

Текст в новой редакции:

«Облигации класса Б»

Под «*Облигациями класса Б*» понимаются процентные неконвертируемые бездокументарные облигации Эмитента класса «Б», обеспеченные тем же залоговым обеспечением, что и Облигации класса А, и исполнение обязательств по которым осуществляется после исполнения обязательств по Облигациям класса А с наступившим сроком исполнения (при этом погашение Облигаций класса Б осуществляется после полного погашения Облигаций класса А).»

1.8. Текст изменяемой редакции:

«Плановая дата погашения»

Под «*Плановой датой погашения*» понимается дата, которая определена в качестве Плановой даты погашения Облигаций в Сообщении о ключевых условиях.»

Текст в новой редакции:

«Плановая дата погашения»

Под «*Плановой датой погашения*» понимается дата, которая определена в качестве Плановой даты погашения Облигаций в Сообщении о ключевых условиях выпуска.»

1.9. Текст изменяемой редакции:

«Порядок распределения поступлений»

Под «*Порядком распределения поступлений*» понимается Порядок распределения Процентных поступлений, Порядок распределения поступлений по основному долгу и Порядок распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению Эмитента.»

Текст в новой редакции:

Порядок распределения поступлений

Под «*Порядком распределения поступлений*» понимается Порядок распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации, Порядок распределения Процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты), Порядок распределения поступлений по основному долгу и Порядок распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению Эмитента.»

1.10. Текст изменяемой редакции:

«Порядок распределения поступлений по основному долгу»

Под «*Порядком распределения поступлений по основному долгу*» понимается в каждую Дату выплаты до даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента следующий порядок распределения денежных средств, отраженных в Регистре Поступлений по основному долгу:

в первую очередь, внесение Суммы поступлений по основному долгу, используемой для покрытия Недостатка процентных поступлений, в виде кредитовой записи в Регистр процентных поступлений;

во вторую очередь, до Даты начала амортизации - оплата покупной цены за приобретение Денежных требований в части основного долга, а после Даты начала амортизации – осуществление выплат для погашения номинальной стоимости Облигаций класса А;

в третью очередь, после Даты начала амортизации – осуществление выплат для погашения номинальной стоимости Облигаций класса Б.

В случае если при полном погашении Облигаций невозможно распределить все денежные средства в соответствии с установленным в настоящем термине Порядком, нераспределенные денежные средства направляются в первую очередь на погашение номинальной стоимости Облигаций класса Б, а после погашения Облигаций класса Б - подлежат распределению в соответствии с Порядком распределения Процентных поступлений.»

Текст в новой редакции:

«Порядок распределения поступлений по основному долгу»

Под «*Порядком распределения поступлений по основному долгу*» понимается в каждую Дату выплаты до даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента следующий порядок распределения денежных средств, отраженных в Регистре Поступлений по основному долгу:

в первую очередь, внесение Суммы поступлений по основному долгу, используемой для покрытия Недостатка процентных поступлений, в виде кредитовой записи в Регистр процентных поступлений;

во вторую очередь, в течение Револьверного периода - оплата покупной цены за приобретение Денежных требований в части основного долга, а после Даты начала плановой амортизации или Даты начала ускоренной амортизации (в зависимости от того, какая дата наступит ранее) – осуществление выплат для погашения номинальной стоимости Облигаций класса А;

в третью очередь, после погашения Облигаций класса А – осуществление выплат для погашения номинальной стоимости Облигаций класса Б.

В случае если при полном погашении Облигаций невозможно распределить все денежные средства в соответствии с установленным в настоящем термине порядком, нераспределенные денежные средства направляются в первую очередь на погашение номинальной стоимости Облигаций класса Б, а после погашения Облигаций класса Б - подлежат распределению 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).»

1.11. Текст изменяемой редакции:

«Порядок распределения Процентных поступлений»

Под «*Порядком распределения Процентных поступлений*» понимается следующее.

В каждую Дату выплаты до даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента распределение денежных средств, отраженных в Регистре процентных поступлений, должно осуществляться в следующем порядке:

в первую очередь, уплата налогов и сборов, подлежащих уплате Эмитентом, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей Даты выплаты процентов, без установления приоритетов между такими налогами и сборами;

во вторую очередь, осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц без установления приоритетов между такими платежами:

- i. платежи, подлежащие уплате Эмитентом в соответствии с законодательством РФ (иные, нежели указанных в пункте (1) выше);
- ii. неустойки, в случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса А и Облигациям класса Б (в т.ч. в случае технического дефолта);
- iii. государственные пошлины, связанные с залогом Денежных требований или государственной регистрацией Эмитента в качестве залогодержателя;
- iv. вознаграждения и стандартные платежи в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;
- v. выплаты Управляющей организации в соответствии с договором об оказании услуг Управляющей организации;
- vi. выплаты Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг Бухгалтерской организации;
- vii. выплаты ПВО (в случае его избрания);
- viii. выплаты юридическому консультанту в соответствии с договором об оказании юридических услуг;
- ix. выплаты депозитариям в соответствии с договорами об оказании депозитарных услуг;
- x. выплаты организаторам торговли;
- xi. выплаты Сервисному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг Сервисного агента;
- xii. выплаты аудитору Эмитента в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг;
- xiii. платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством РФ о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;
- xiv. выплаты по заемным обязательствам Эмитента (за исключением обязательств по Облигациям класса А и Облигациям класса Б);
- xv. выплаты Расчетному агенту в соответствии с заключенным договором;
- xvi. исполнение денежных обязательств перед контрагентами Эмитента, которые прямо не указаны в Порядке распределения Процентных поступлений, в соответствии с условиями заключенных с ними соглашений и Решения о выпуске Облигаций;
- xvii. иные платежи в рамках уставной деятельности Эмитента, не противоречащие Закону о РЦБ, не указанные выше и не являющиеся выплатами (3) – (8) очереди;

в третью очередь, выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса А;

в четвертую очередь, уплата покупной цены по приобретаемым Денежным требованиям в части начисленных процентов;

в пятую очередь, направление денежных средств в Поступления по основному долгу в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$RAA = \sum ODDZ + \sum SOA + \sum PAA_{i-1} - \sum RAA_{i-1}$$

где:

RAA – размер (сумма) денежных средств, направляемых в Поступления по основному долгу;

$\sum ODDZ$ – сумма Убытков по основному долгу за все предыдущие Расчетные периоды;

$\sum SOA$ – сумма Убытков в результате зачета за все предыдущие Расчетные периоды;

$\sum PAA_{i-1}$ – Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия Недостатка процентных поступлений за все предыдущие Расчетные периоды;

$\sum RAA_{i-1}$ – сумма Процентных поступлений, направленных в течение предыдущих Расчетных периодов в Поступления по основному долгу;

в шестую очередь, выплата фиксированной части процентного (купонного) дохода по Облигациям класса Б;

в седьмую очередь, внесение денежных средств в Резервный фонд Эмитента до достижения величины Максимального размера Резервного фонда;

в восьмую очередь, выплата переменной части процентного (купонного) дохода по Облигациям класса Б.»

Текст в новой редакции:

«Порядок распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации»

Под «Порядком распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации» понимается следующее.

В каждую Дату выплаты до Даты начала ускоренной амортизации или до даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента в зависимости от того, какая из указанных дат наступит ранее, распределение денежных средств, отраженных в Регистре процентных поступлений, должно осуществляться в следующем порядке:

в первую очередь, уплата налогов и сборов, подлежащих уплате Эмитентом, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей Даты выплаты процентов, без установления приоритетов между такими налогами и сборами;

во вторую очередь, осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц без установления приоритетов между такими платежами:

- i. платежи, подлежащие уплате Эмитентом в соответствии с законодательством РФ (иные, нежели указанные в первой очереди выше);
- ii. неустойки, в случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса А и Облигациям класса Б (в т.ч. в случае технического дефолта);
- iii. государственные пошлины, связанные с залогом Денежных требований или государственной регистрацией Эмитента в качестве залогодержателя;
- iv. вознаграждения и стандартные платежи в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;
- v. выплаты Управляющей организации в соответствии с договором об оказании услуг Управляющей организации;

- vi. выплаты Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг Бухгалтерской организации
- vii. выплаты ПВО;
- viii. выплаты юридическому консультанту в соответствии с договором об оказании юридических услуг;
- ix. выплаты депозитариям в соответствии с договорами об оказании депозитарных услуг;
- x. выплаты организаторам торговли;
- xi. выплаты Сервисному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг сервисного агента;
- xii. выплаты Резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг Резервного сервисного агента;
- xiii. выплаты Рейтинговому агентству в соответствии с договором об осуществлении рейтинговых действий;
- xiv. выплаты аудитору Эмитента в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг;
- xv. платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством РФ о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;
- xvi. выплаты по заемным обязательствам Эмитента (за исключением обязательств по Облигациям класса А и Облигациям класса Б, а также кредита (займа), предоставленного для целей формирования Резервного фонда);
- xvii. выплаты Расчетному агенту в соответствии с заключенным договором;
- xviii. исполнение денежных обязательств перед контрагентами Эмитента, которые прямо не указаны в Порядке распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации, в соответствии с условиями заключенных с ними соглашений и Решения о выпуске Облигаций; и
- xix. иные платежи в рамках уставной деятельности Эмитента, не противоречащие Закону о РЦБ, не указанные выше и не являющиеся выплатами (3) – (9) очереди;

в третью очередь, выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса А;

в четвертую очередь, уплата покупной цены по приобретаемым Денежным требованиям в части начисленных процентов;

в пятую очередь, направление денежных средств в Поступления по основному долгу в размере суммы, определенной по следующей формуле:

$$RAA = \sum ODDZ + \sum SOA + \sum PAA_{i-1} - \sum RAA_{i-1}$$

где:

RAA – размер (сумма) денежных средств, направляемых в Поступления по основному долгу;

$\sum ODDZ$ – сумма Убытков по основному долгу за все предыдущие Расчетные периоды;

$\sum SOA$ – сумма Убытков в результате зачета за все предыдущие Расчетные периоды;

$\sum PAA_{i-1}$ – Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия Недостатка процентных поступлений за все предыдущие Расчетные периоды;

$\sum RAA_{i-1}$ – сумма Процентных поступлений, направленных в течение предыдущих Расчетных периодов в Поступления по основному долгу;

в шестую очередь, внесение денежных средств в Резервный фонд Эмитента до достижения величины Максимального размера Резервного фонда;

в седьмую очередь, выплаты по кредиту (займу), предоставленному для целей формирования Резервного фонда;

в восьмую очередь, выплата фиксированной части процентного (купонного) дохода по Облигациям класса Б при погашении Облигаций класса Б; и

в девятую очередь, выплата переменной части процентного (купонного) дохода по Облигациям класса Б.»

1.12. Текст изменяемой редакции:

«Порядок распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению Эмитента»

В случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента все денежные средства Эмитента распределяются в следующей очередности:

в первую очередь, уплата налогов и сборов, подлежащих уплате Эмитентом, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей Даты выплаты процентов, без установления приоритетов между такими налогами и сборами;

во вторую очередь, осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц без установления приоритетов между такими платежами:

- i. платежи, подлежащие уплате Эмитентом в соответствии с законодательством РФ (иные, нежели указанных в пункте (1) выше);
- ii. неустойки, в случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса А и Облигациям класса Б (в т.ч. в случае технического дефолта);
- iii. государственные пошлины, связанные с залогом Денежных требований или государственной регистрацией Эмитента в качестве залогодержателя;
- iv. вознаграждения и стандартные платежи в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;
- v. выплаты Управляющей организации в соответствии с договором об оказании услуг Управляющей организации;
- vi. выплаты Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг Бухгалтерской организации;
- vii. выплаты ПВО (в случае его избрания);
- viii. выплаты юридическому консультанту в соответствии с договором об оказании юридических услуг;
- ix. выплаты депозитариям в соответствии с договорами об оказании депозитарных услуг;
- x. выплаты организаторам торговли;
- xi. выплаты Сервисному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг Сервисного агента;
- xii. выплаты аудиторам Эмитента в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг;
- xiii. платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством РФ о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;

- xiv. выплаты по заемным обязательствам Эмитента (за исключением обязательств по Облигациям класса А и Облигациям класса Б);
- xv. выплаты Расчетному агенту в соответствии с заключенным договором;
- xvi. исполнение денежных обязательств перед контрагентами Эмитента, которые прямо не указаны в Порядке распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению Эмитента, в соответствии с условиями заключенных с ними соглашений и Решения о выпуске Облигаций;
- xvii. иные платежи в рамках уставной деятельности Эмитента, не противоречащие Закону о РЦБ, не указанные выше и не являющиеся выплатами (3) – (8) очереди;

в третью очередь, выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса А;

в четвертую очередь, выплата непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса А вплоть до полного погашения Облигаций класса А;

в пятую очередь, выплаты в пользу Оригинатора и (или) Последующего кредитора в целях исполнения обязательств Эмитента по оплате покупной цены за уступленные Эмитенту до Даты расчета Денежные требования в части начисленных, но не выплаченных процентов;

в шестую очередь, выплата фиксированной части процентного (купонного) дохода по Облигациям класса Б;

в седьмую очередь, выплата непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса Б вплоть до полного погашения Облигаций класса Б;

в восьмую очередь, выплата переменной части процентного (купонного) дохода по Облигациям класса Б.»

Текст в новой редакции:

«Порядок распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению Эмитента»

В случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента все денежные средства Эмитента распределяются в следующей очередности:

в первую очередь, уплата налогов и сборов, подлежащих уплате Эмитентом, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей Даты выплаты процентов, без установления приоритетов между такими налогами и сборами;

во вторую очередь, осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц без установления приоритетов между такими платежами:

- i. платежи, подлежащие уплате Эмитентом в соответствии с законодательством РФ (иные, нежели указанных в первой очереди выше);
- ii. неустойки, в случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса А и Облигациям класса Б (в т.ч. в случае технического дефолта);
- iii. государственные пошлины, связанные с залогом Денежных требований или государственной регистрацией Эмитента в качестве залогодержателя;
- iv. вознаграждения и стандартные платежи в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;
- v. выплаты Управляющей организации в соответствии с договором об оказании услуг Управляющей организации;

- vi. выплаты Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг Бухгалтерской организации
- vii. выплаты ПВО;
- viii. выплаты юридическому консультанту в соответствии с договором об оказании юридических услуг;
- ix. выплаты депозитариям в соответствии с договорами об оказании депозитарных услуг;
- x. выплаты организаторам торговли;
- xi. выплаты Сервисному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг Сервисного агента;
- xii. Резервному сервисному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг Резервного сервисного агента;
- xiii. выплаты Рейтинговому агентству в соответствии с договором об осуществлении рейтинговых действий;
- xiv. выплаты аудитору Эмитента в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг;
- xv. платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством РФ о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;
- xvi. выплаты по заемным обязательствам Эмитента (за исключением обязательств по Облигациям класса А и Облигациям класса Б, а также кредита (займа), предоставленного для целей формирования Резервного фонда);
- xvii. выплаты Расчетному агенту в соответствии с заключенным договором;
- xviii. исполнение денежных обязательств перед контрагентами Эмитента, которые прямо не указаны в Порядке распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению Эмитента, в соответствии с условиями заключенных с ними соглашений и Решения о выпуске Облигаций;
- xix. иные платежи в рамках уставной деятельности Эмитента, не противоречащие Закону о РЦБ, не указанные выше и не являющиеся выплатами (3) – (9) очереди;

в третью очередь, выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса А;

в четвертую очередь, выплата непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса А вплоть до полного погашения Облигаций класса А;

в пятую очередь, выплаты в пользу Оригинатора и (или) Последующего кредитора в целях исполнения обязательств Эмитента по оплате покупной цены за уступленные Эмитенту до Даты расчета Денежные требования в части начисленных, но не выплаченных процентов;

в шестую очередь, выплаты по кредиту (займу), предоставленному для целей формирования Резервного фонда;

в седьмую очередь, выплата фиксированной части процентного (купонного) дохода по Облигациям класса Б;

в восьмую очередь, выплата непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса Б вплоть до полного погашения Облигаций класса Б;

в девятую очередь, выплата переменной части процентного (купонного) дохода по Облигациям класса Б.

В случае принятия решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента Порядок распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации, Порядок распределения Процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты) и Порядок распределения поступлений по основному долгу применению не подлежат.»

1.13. Текст изменяемой редакции:

«Последующий кредитор»

Под «*Последующим кредитором*» понимается АО «Газэнергобанк», ОГРН 102400000210, приобретающий Денежные требования у Оригинатора и являющийся последующим кредитором по таким приобретенным Денежным требованиям.

Последующий кредитор также является оригинатором по смыслу Указания Банка России от 07.07.2014 № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования» (далее – «**Указание 3309-У**».)»

Текст в новой редакции:

«Последующий кредитор»

Под «*Последующим кредитором*» понимается АО «Газэнергобанк», ОГРН 102400000210, приобретающий Денежные требования у Оригинатора и являющийся последующим кредитором по таким приобретенным Денежным требованиям.»

1.14. Текст изменяемой редакции:

«Поступления по Дефолтным денежным требованиям»

Под «*Поступлениями по Дефолтным денежным требованиям*» понимаются все перечисленные на Залоговый счет поступления по Дефолтным денежным требованиям (в том числе, поступления в счет погашения основного долга, процентов, поступления по Дефолтным денежным требованиям от третьих лиц, в том числе поступления в результате продажи Дефолтного денежного требования), относящиеся к соответствующему Расчетному периоду, начиная с даты, в которую Сервисный агент выявил Дефолтное денежное требование. Поступления по Дефолтным кредитам распределяются в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений».

Текст в новой редакции:

«Поступления по Дефолтным денежным требованиям»

Под «*Поступлениями по Дефолтным денежным требованиям*» понимаются все перечисленные на Залоговый счет поступления по Дефолтным денежным требованиям (в том числе, поступления в счет погашения основного долга, процентов, поступления по Дефолтным денежным требованиям от третьих лиц, в том числе поступления в результате продажи Дефолтного денежного требования), относящиеся к соответствующему Расчетному периоду, начиная с даты, в которую Сервисный агент выявил Дефолтное денежное требование. Поступления по Дефолтным денежным требованиям учитываются в Процентных поступлениях и распределяются в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений до Даты начала амортизации, Порядком распределения процентных поступлений с Даты начала амортизации (в случае наступления такой даты), или в совокупности с иными денежными средствами Эмитента в соответствии с Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению Эмитента.»

1.15. Текст изменяемой редакции:

«Процентные поступления»

Под «*Процентными поступлениями*» понимается:

а) все процентные платежи, штрафы, пени и другие поступления, кроме Поступлений по основному долгу, полученные по Кредитным договорам, в том числе, при уступке Денежных требований, не соответствующих признакам Дефолтных денежных требований, но в отношении которых наступило Основание для замены;

б) Поступления основного долга в результате выкупа и процесса взыскания по Дефолтным кредитам;

в) сумма погашения основного долга по Дефолтным денежным требованиям;

г) поступления процентов, штрафов и пеней в результате обратного выкупа Денежных требований у Эмитента и процесса взыскания по Денежным требованиям;

д) проценты, полученные по счетам Эмитента;

е) Суммы поступлений по основному долгу, используемые для покрытия Недостатка процентных поступлений;

ж) иные полученные Эмитентом поступления, за исключением:

- Поступлений по основному долгу;

- средств, полученных от размещения Облигаций класса А и Облигаций класса Б и использованных Эмитентом в оплату покупной цены Денежных требований, определяемой в соответствии с Рамочным договором купли-продажи;

- средств, оставшихся от суммы, полученной Эмитентом от размещения Облигаций класса А и Облигаций класса Б, после оплаты Эмитентом покупной цены Денежных требований, и направленных Эмитентом на формирование Резервного фонда.»

Текст в новой редакции:

«Процентные поступления»

Под «Процентными поступлениями» понимается:

а) все процентные платежи, штрафы, пени и другие поступления, кроме Поступлений по основному долгу, полученные по Кредитным договорам, в том числе, при уступке Денежных требований, не соответствующих признакам Дефолтных денежных требований, но в отношении которых наступило Основание для замены;

б) Поступления основного долга в результате выкупа и процесса взыскания по Дефолтным кредитам;

в) сумма погашения основного долга по Дефолтным денежным требованиям;

г) поступления процентов, штрафов и пеней в результате обратного выкупа Денежных требований у Эмитента и процесса взыскания по Денежным требованиям;

д) проценты, полученные по счетам Эмитента;

е) Суммы поступлений по основному долгу, используемые для покрытия Недостатка процентных поступлений;

ж) денежные средства, высвобождаемые в результате амортизации Резервного фонда;

з) иные полученные Эмитентом поступления, за исключением:

- Поступлений по основному долгу;

- средств, полученных от размещения Облигаций класса А и Облигаций класса Б и использованных Эмитентом в оплату покупной цены Денежных требований, определяемой в соответствии с Рамочным договором купли-продажи.»

1.16. Текст изменяемой редакции:

«Расчетный период»

Под «*Расчетным периодом*» понимается каждый период продолжительностью три месяца:

- с 1 сентября по 30 ноября является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 26 декабря;
- с 1 декабря по 28(29) февраля является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 26 марта;
- с 1 марта по 31 мая является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 26 июня;
- с 1 июня по 31 августа является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 26 сентября,

в каждом случае обе даты включительно,

с учетом того, что первый Расчетный период начинается в наиболее раннюю дату уступки Денежных требований и заканчивается в последний день (включительно) того из перечисленных выше периодов продолжительностью в три календарных месяца, на который приходится Дата начала размещения Облигаций.»

Текст в новой редакции:

«Расчетный период»

Под «*Расчетным периодом*» понимается каждый период продолжительностью в один месяц:

- с 1 января по 31 января является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 26 марта;
- с 1 февраля по 28 (29) февраля является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 26 апреля;
- с 1 марта по 31 марта является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 26 мая;
- с 1 апреля по 30 апреля является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 26 июня;
- с 1 мая по 31 мая является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 26 июля;
- с 1 июня по 30 июня является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 26 августа;
- с 1 июля по 31 июля является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 26 сентября;
- с 1 августа по 31 августа является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 26 октября;

- с 1 сентября по 30 сентября является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 26 ноября;
- с 1 октября по 31 октября является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 26 декабря;
- с 1 ноября по 30 ноября является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 26 января;
- с 1 декабря по 31 декабря является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 26 февраля.

в каждом случае обе даты включительно,

с учетом того, что первый Расчетный период начинается в наиболее раннюю Дату перехода требований к Эмитенту и заканчивается в последний день месяца (включительно), того из перечисленных выше периодов продолжительностью в один месяц, который непосредственно следует за месяцем, на который приходится Дата начала размещения Облигаций.»

1.17. Текст изменяемой редакции:

«Револьверный период»

Под «*Револьверным периодом*» понимается период времени, в течение которого Эмитент вправе приобретать у Оригинатора и (или) Последующего кредитора Денежные требования за счет денежных средств, находящихся на Залоговом счете в пределах суммы, распределяемой во вторую очередь Порядка распределения поступлений по основному долгу, начинающийся в первую Дату расчёта и заканчивающийся в наиболее раннюю из следующих дат: (а) Дата начала амортизации или (б) дата возникновения права у владельцев Облигаций требовать досрочного погашения Облигаций в соответствии с п. 5.6.2 Решения о выпуске ценных бумаг.»

Текст в новой редакции:

«Револьверный период»

Под «*Револьверным периодом*» понимается период времени, в течение которого Эмитент вправе приобретать у Оригинатора и (или) Последующего кредитора Денежные требования за счет денежных средств, находящихся на Залоговом счете в пределах суммы, распределяемой во вторую очередь Порядка распределения поступлений по основному долгу, начинающийся в первую Дату расчёта и заканчивающийся в наиболее раннюю из следующих дат: (а) Дата начала плановой амортизации, (б) Дата начала ускоренной амортизации или (в) дата возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций в соответствии с п. 5.6.1 Решения о выпуске ценных бумаг.»

1.18. Текст изменяемой редакции:

«Резервный фонд»

Под «*Резервным фондом*» понимается фонд, который формируется в объеме Максимального размера Резервного фонда за счет средств, оставшихся от суммы, полученной Эмитентом при размещении Облигаций класса А и Облигаций класса Б, после оплаты Эмитентом покупной цены Денежных требований в части суммы основного долга, а также Процентных поступлений.»

Текст в новой редакции:

«Резервный фонд»

Под «*Резервным фондом*» понимается фонд, который на Дату начала размещения Облигаций формируется за счет выдаваемого Эмитенту кредита в объеме не менее Минимального размера Резервного фонда, а за

счет Процентных поступлений и (или) кредита увеличивается до Максимального размера Резервного фонда.»

1.19. Текст изменяемой редакции:

«Сообщение о ключевых условиях выпуска»

Эмитент раскрывает информацию о ключевых условиях выпуска Облигаций класса А и выпуска Облигаций класса Б посредством публикации «Сообщения о ключевых условиях выпуска» на Странице в сети Интернет до Даты начала размещения Облигаций, но в любом случае не позднее 1 (Одного) Рабочего дня с даты принятия решения о ключевых условиях выпуска единоличным исполнительным органом Эмитента (Управляющей Организацией).

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

- Плановая дата погашения Облигаций, а также плановая дата погашения Облигаций класса Б;
- Процентная ставка по первому купону;

Сообщение о ключевых условиях выпуска публикуется Эмитентом на Странице в сети Интернет и направляется в НРД в согласованном порядке до Даты начала размещения Облигаций. Эмитент вправе внести изменения в Сообщение о ключевых условиях выпуска путем опубликования изменений в такое сообщение на Странице в сети Интернет и направления в НРД в согласованном порядке не позднее Даты начала размещения Облигаций. В случаях, когда в Решении о выпуске ценных бумаг содержится указание на Сообщение о ключевых условиях выпуска, подразумевается Сообщение о ключевых условиях выпуска со всеми изменениями, внесенными в указанном порядке (при их наличии).»

Текст в новой редакции:

«Сообщение о ключевых условиях выпуска»

Эмитент раскрывает информацию о ключевых условиях выпуска Облигаций класса А и выпуска Облигаций класса Б посредством публикации «Сообщения о ключевых условиях выпуска» на Странице в сети Интернет до Даты начала размещения Облигаций, но в любом случае не позднее 1 (Одного) Рабочего дня с даты принятия решения о ключевых условиях выпуска единоличным исполнительным органом Эмитента (Управляющей Организацией).

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

- Плановая дата погашения Облигаций класса А;
- Плановая дата погашения Облигаций класса Б;
- Процентная ставка по первому купону Облигаций класса А;
- Дата начала плановой амортизации;
- Дата начала ускоренной амортизации;
- Максимальный размер Резервного фонда;
- Минимальный размер Резервного фонда;
- Событие замены Сервисного агента; и
- Условия амортизации Резервного фонда.

Сообщение о ключевых условиях выпуска публикуется Эмитентом на Странице в сети Интернет и направляется в НРД в согласованном порядке до Даты начала размещения Облигаций. Эмитент вправе

внести изменения в Сообщение о ключевых условиях выпуска путем опубликования изменений в такое сообщение на Странице в сети Интернет и направления в НРД в согласованном порядке не позднее Даты начала размещения Облигаций. В случаях, когда в Решении о выпуске ценных бумаг содержится указание на Сообщение о ключевых условиях выпуска, подразумевается Сообщение о ключевых условиях выпуска со всеми изменениями, внесенными в указанном порядке (при их наличии).»

1.20. Текст изменяемой редакции:

«Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия Недостатка процентных поступлений»

Под «Суммой поступлений по основному долгу, используемых для покрытия Недостатка процентных поступлений» понимается сумма Поступлений по основному долгу, определенная в соответствующую Дату расчета, которая должна быть использована для устранения Недостатка процентных поступлений.»

Текст в новой редакции:

«Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия Недостатка процентных поступлений»

Под «Суммой поступлений по основному долгу, используемых для покрытия Недостатка процентных поступлений» понимается сумма Поступлений по основному долгу, определенная в соответствующую Дату расчета, которая должна быть использована для устранения Недостатка процентных поступлений (до использования средств Резервного фонда).»

1.21. Текст изменяемой редакции:

«Суммы процентных поступлений, используемые для покрытия Дефицита основного долга»

Под «Суммами процентных поступлений, используемых для покрытия Дефицита основного долга» понимаются суммы, определенные в соответствующую Дату расчета как наименьшее из:

- 1) дебетового баланса Регистра Дефицита основного долга в такую Дату расчета (до распределения каких-либо средств в соответствии с Порядком распределения Процентных поступлений); и
- 2) суммы Процентных поступлений, относящихся к соответствующему Расчетному периоду и отраженных в Регистре процентных поступлений, после распределения сумм, указанных в пунктах (1) – (4) Порядка распределения Процентных поступлений.»

Текст в новой редакции:

«Суммы процентных поступлений, используемые для покрытия Дефицита основного долга»

Под «Суммами процентных поступлений, используемых для покрытия Дефицита основного долга» понимаются суммы, определенные в соответствующую Дату расчета как наименьшее из:

- 1) дебетового баланса Регистра Дефицита основного долга в такую Дату расчета (до распределения каких-либо средств 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)); и
- 2) суммы Процентных поступлений, относящихся к соответствующему Расчетному периоду и отраженных в Регистре процентных поступлений, после распределения сумм, предусмотренных очередями (1) – (4) Порядка распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации или Порядка распределения Процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты).»

1.22. Дополнить раздел решения о выпуске ценных бумаг с указанием терминов (перед разделом 1 «Вид, категория (тип), идентификационные признаки ценных бумаг») новыми терминами следующего содержания:

«Дата начала ускоренной амортизации»

Под «*Датой начала ускоренной амортизации*» понимается дата, определяемая в Сообщении о ключевых условиях выпуска.»;

«Дата перехода требований»

Под «*Датой перехода требований*» понимается дата перехода Денежных требований от Оригинатора (цедента) и (или) Последующего кредитора к Эмитенту (цессионарию), указанная в соответствующем соглашении об уступке, заключаемом на основании Рамочного договора купли-продажи.»;

«Минимальный размер Резервного фонда»

Под «*Минимальный размер Резервного фонда*» понимается величина, определенная в Сообщении о ключевых условиях выпуска.»;

«Порядок распределения Процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации»

В каждую Дату выплаты с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты) распределение денежных средств, отраженных в Регистре процентных поступлений, должно осуществляться в следующем порядке:

в первую очередь, уплата налогов и сборов, подлежащих уплате Эмитентом, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей Даты выплаты процентов, без установления приоритетов между такими налогами и сборами;

во вторую очередь, осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц без установления приоритетов между такими платежами:

- i. платежи, подлежащие уплате Эмитентом в соответствии с законодательством РФ (иные, нежели указанных в первой очереди выше);
- ii. неустойки, в случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса А и Облигациям класса Б (в т.ч. в случае технического дефолта);
- iii. государственные пошлины, связанные с залогом Денежных требований или государственной регистрацией Эмитента в качестве залогодержателя;
- iv. вознаграждения и стандартные платежи в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;
- v. выплаты Управляющей организации в соответствии с договором об оказании услуг Управляющей организации;
- vi. выплаты Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг Бухгалтерской организации;
- vii. выплаты ПВО;
- viii. выплаты юридическому консультанту в соответствии с договором об оказании юридических услуг;
- ix. выплаты депозитариям в соответствии с договорами об оказании депозитарных услуг;
- x. выплаты организаторам торговли;
- xi. выплаты Сервисному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг сервисного агента;
- xii. выплаты Резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг Резервного сервисного агента;

- xiii. выплаты Рейтинговому агентству в соответствии с договором об осуществлении рейтинговых действий;
- xiv. выплаты аудитору Эмитента в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг;
- xv. платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством РФ о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;
- xvi. выплаты по заемным обязательствам Эмитента (за исключением обязательств по Облигациям класса А и Облигациям класса Б, а также кредита (займа), предоставленного для целей формирования Резервного фонда);
- xvii. выплаты Расчетному агенту в соответствии с заключенным договором;
- xviii. исполнение денежных обязательств перед контрагентами Эмитента, которые прямо не указаны в Порядке распределения Процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации, в соответствии с условиями заключенных с ними соглашений и Решения о выпуске Облигаций; и
- xix. иные платежи в рамках уставной деятельности Эмитента, не противоречащие Закону о РЦБ, не указанные выше и не являющиеся выплатами (3) – (10) очереди;

в третью очередь, выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса А;

в четвертую очередь, уплата покупной цены по приобретаемым Денежным требованиям в части начисленных процентов;

в пятую очередь, направление денежных средств в Поступления по основному долгу в размере суммы, определенной по следующей формуле:

$$RAA = \sum ODDZ + \sum SOA + \sum PAA_{i-1} - \sum RAA_{i-1}$$

где:

RAA – размер (сумма) денежных средств, направляемых в Поступления по основному долгу;

$\sum ODDZ$ – сумма Убытков по основному долгу за все предыдущие Расчетные периоды;

$\sum SOA$ – сумма Убытков в результате зачета за все предыдущие Расчетные периоды;

$\sum PAA_{i-1}$ – Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия Недостатка процентных поступлений за все предыдущие Расчетные периоды;

$\sum RAA_{i-1}$ – сумма Процентных поступлений, направленных в течение предыдущих Расчетных периодов в Поступления по основному долгу;

в шестую очередь, внесение денежных средств в Резервный фонд Эмитента до достижения величины Максимального размера Резервного фонда;

в седьмую очередь, выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса А вплоть до полного погашения Облигаций класса А;

в восьмую очередь, выплаты по кредиту (займу), предоставленному для целей формирования Резервного фонда;

в девятую очередь, выплата фиксированной части процентного (купонного) дохода по Облигациям класса Б при погашении Облигаций класса Б;

в десятую очередь выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса Б вплоть до полного погашения Облигаций класса Б (после полного погашения Облигаций класса А); и

в одиннадцатую очередь, выплата переменной части процентного (купонного) дохода по Облигациям класса Б.»;

«Резервный сервисный агент»

Под «Резервным сервисным агентом» понимается АО «ТБанк», ОГРН 1027739642281.»;

«Рейтинг»

Под «Рейтингом» понимается любой из следующих рейтингов:

- 1) рейтинг по национальной (российской) рейтинговой шкале, присвоенный рейтинговым агентством Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА», ОГРН 1037700071628; и
- 2) рейтинг по национальной (российской) рейтинговой шкале, присвоенный Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством (Акционерным обществом), ОГРН 5157746145167.

«Рейтинговое агентство»

Под «Рейтинговым агентством» понимается Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество), ОГРН 5157746145167) и (или) Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА», ОГРН 1037700071628, которое присваивает рейтинг Облигациям.»

«Событие замены Сервисного агента»

Под «Событием замены Сервисного агента» понимаются обстоятельства, определенные в качестве События замены Сервисного агента на Резервного сервисного агента в Сообщении о ключевых условиях выпуска.

После наступления События замены Сервисного агента Резервный сервисный агент будет являться (признаваться) Сервисным агентом и выполнять все функции Сервисного агента, указанные в настоящем Решении о выпуске.»

2. В раздел 4 решения о выпуске ценных бумаг («Права владельцев каждой ценной бумаги выпуска») внести следующее изменение:

Пункт 4.2.1 после предложения следующего содержания: «В соответствии с п. 2 ст. 29.7 Закона о РЦБ ОСВО не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Законом о РЦБ или Решением о выпуске ценных бумаг», - дополнить предложением следующего содержания: «Эмитентом может быть определен ПВО. Информация о функциях ПВО в случае его определения приведена в п. 9 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг. ПВО действует в интересах всех владельцев Облигаций.»

3. В раздел 5 решения о выпуске ценных бумаг («Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям») внести следующие изменения:

- 1) Абзац 1 пункта 5.2 изложить в новой редакции.

Текст изменяемой редакции:

«Облигации подлежат полному погашению в Плановую дату погашения, раскрываемую Эмитентом в Сообщении о ключевых условиях до Даты начала размещения Облигаций.»

Текст новой редакции:

«Облигации подлежат полному погашению в Плановую дату погашения, раскрываемую Эмитентом в Сообщении о ключевых условиях выпуска до Даты начала размещения Облигаций.»

- 2) Абзац 1 пункта 5.3 изложить в новой редакции.

Текст изменяемой редакции:

«Погашение номинальной стоимости Облигаций выпуска осуществляется частями в Даты выплат, начиная с Даты начала амортизации.»

Текст в новой редакции:

«Погашение номинальной стоимости Облигаций выпуска осуществляется частями в Даты выплат, начиная с Даты начала плановой амортизации или Даты начала ускоренной амортизации (в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше)».

3) Подраздел «Порядок определения стоимости, выплачиваемой по каждой Облигации выпуска при ее погашении (частичном погашении)» пункта 5.3 изложить в новой редакции.

Текст изменяемой редакции:

«Порядок определения стоимости, выплачиваемой по каждой Облигации выпуска при ее погашении (частичном погашении)»:

Сервисный агент после Даты начала размещения Облигаций в Отчетную дату сообщает Эмитенту и Расчетному агенту общую сумму денежных средств, полученных от должников по Денежным требованиям, от продажи (уступки) третьим лицам Денежных требований, в том числе Дефолтных денежных требований, и суммы иных поступлений, связанных с Денежными требованиями, за Расчетный период, непосредственно предшествующий Отчетной дате.

В Дату расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации выпуска, который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K = \sum \alpha * (\Sigma ДСО + RAA - PAA + M) / N,$$

где:

α – по состоянию на Дату начала размещения Облигаций соотношение непогашенной номинальной стоимости всех Облигаций класса А к сумме непогашенной номинальной стоимости всех Облигаций класса А и всех Облигаций класса Б,

K – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса А (в рублях), 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 расчетная величина $K < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (нулю). В случае если расчетная величина K превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации, она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации. Показатель K рассчитывается на Дату расчета.

$\Sigma ДСО$ – сумма Поступлений по основному долгу за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и перечисленных на Залоговый счет до Даты расчета.

При определении переменной $\Sigma ДСО$ учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены Денежных требований, не являющихся Дефолтными денежными требованиями, но в отношении которых наступило одно из Оснований для замены, в размере основной суммы долга по обязательствам и не учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены Дефолтных денежных требований. При досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев или по усмотрению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций в Плановую дату погашения Облигаций, для целей определения переменной $\Sigma ДСО$ учитываются все иные денежные средства Эмитента, доступные ему за 3 Рабочих дня до соответствующей Даты выплаты, включая денежные средства, привлеченные Эмитентом в целях осуществления досрочного погашения Облигаций.

РАА – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом на соответствующую Дату расчета в соответствии с пятой очередью Порядка распределения процентных поступлений и направляемая в Поступления по основному долгу;

РАА – определенная по состоянию на соответствующую Дату расчета Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия недостатка процентных поступлений;

М – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета (начиная со второй Даты расчета включительно) как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле $(\Sigma \text{ДСО} + \text{РАА} - \text{РАА} + \text{М})$ в предыдущую Дату расчета и (ii) определенной в предыдущую Дату расчета суммой подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации (показатель К), округленной в соответствии с правилами п. 5.3 Решения о выпуске Облигаций и умноженной на количество Облигаций (показатель N). В первую Дату расчёта $\text{М}=0$; и

N – количество Облигаций выпуска в обращении на Дату расчета.

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

Текст в новой редакции:

«Порядок определения стоимости, выплачиваемой по каждой Облигации выпуска при ее погашении (частичном погашении):

Сервисный агент после Даты начала размещения Облигаций в Отчетную дату сообщает Эмитенту и Расчетному агенту общую сумму денежных средств, полученных от должников по Денежным требованиям, от продажи (уступки) третьим лицам Денежных требований, в том числе Дефолтных денежных требований, и суммы иных поступлений, связанных с Денежными требованиями, за Расчетный период, непосредственно предшествующий Отчетной дате.

В Дату расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации выпуска, который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K = (\Sigma \text{ДСО} + \text{РАА} - \text{РАА} + \text{М})/N,$$

где:

К – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса А (в рублях), 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 расчетная величина $K < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (нулю). В случае если расчетная величина К превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации, она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации. Показатель К рассчитывается на Дату расчета.

$\Sigma \text{ДСО}$ – сумма Поступлений по основному долгу за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и перечисленных на Залоговый счет до Даты расчета.

При определении переменной $\Sigma \text{ДСО}$ учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены Денежных требований, не являющихся Дефолтными денежными требованиями, но в отношении которых наступило одно из Оснований для замены, в размере основной суммы долга по обязательствам и не учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены Дефолтных денежных требований. При досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев или по усмотрению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций в Плановую дату погашения Облигаций, для целей определения переменной $\Sigma \text{ДСО}$ учитываются все иные денежные средства

Эмитента, доступные ему за 3 Рабочих дня до соответствующей Даты выплаты, включая денежные средства, привлеченные Эмитентом в целях осуществления досрочного погашения Облигаций.

РАА:

- до Даты начала ускоренной амортизации – суммы денежных средств, определенные Расчетным агентом на соответствующую Дату расчета в соответствии с пятой очередью Порядка распределения процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации и направляемые в Поступления по основному долгу;

– после Даты начала ускоренной амортизации - суммы:

- (а) денежных средств, определенных Расчетным агентом на соответствующую Дату расчета в соответствии с пятой очередью Порядка распределения процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты) и направляемых в Поступления по основному долгу и
- (б) Процентных поступлений за последний завершённый Расчётный период за вычетом сумм, направленных на выплаты, предусмотренные очередями (1) - (6) Порядка распределения процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты).

РАА – определенная по состоянию на соответствующую Дату расчета Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия недостатка процентных поступлений;

М – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета (начиная со второй Даты расчета включительно) как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле $(\sum ДСО + РАА - РАА + М)$ в предыдущую Дату расчета и (ii) определенной в предыдущую Дату расчета суммой подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации (показатель К), округленной в соответствии с правилами п. 5.3 Решения о выпуске Облигаций и умноженной на количество Облигаций (показатель N). В первую Дату расчёта $М=0$; и

N – количество Облигаций выпуска в обращении на Дату расчета.

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

4) Абзац шестой пункта 5.6.2 решения о выпуске ценных бумаг изложить в новой редакции.

Текст изменяемой редакции:

«Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса А по своему усмотрению в любой день (с учетом указанного ниже), начиная с даты, в которую остаток номинальной стоимости Облигаций класса А составит менее 10% от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса А и Облигаций класса Б на Дату начала размещения Облигаций».

Текст в новой редакции:

«Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса А по своему усмотрению в любой день (с учетом указанного ниже), начиная с даты, в которую остаток номинальной стоимости Облигаций класса А составит менее 10% от совокупной номинальной стоимости размещенных Облигаций класса А и Облигаций класса Б.»

4. В раздел 6 решения о выпуске ценных бумаг («Сведения о приобретении Облигаций») внести следующие изменения:

Абзац пятый раздела 6 изложить в новой редакции.

Текст изменяемой редакции:

«Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами. Возможность приобретения Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения не предусмотрена».

Текст в новой редакции:

«Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами с возможностью их последующего обращения. Возможность приобретения Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения не предусмотрена.»

5. В раздел 7 решения о выпуске ценных бумаг («Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска») внести следующие изменения:

1) Подпункт «г» пункта 7.3.1 изложить в новой редакции.

Текст изменяемой редакции:

«Размер заложенного имущества (Предмета залога) включает:

- суммы всех приобретенных Эмитентом Денежных требований (включая суммы непогашенного основного долга, начисленных процентов за пользование кредитом, начисленных пеней, комиссий и иных сумм, подлежащих уплате Заемщиками в соответствии с условиями Кредитных договоров) на дату расчета стоимости Предмета залога и
- суммы денежных средств, находящихся на Залоговом счете на дату расчета стоимости Предмета залога.

Прогнозируемая стоимость заложенного имущества (Предмета залога) по состоянию на Дату начала размещения Облигаций: не меньше совокупной номинальной стоимости Облигаций.

Прогнозируемая стоимость заложенного имущества (Предмета залога) на иные даты: не меньше совокупной непогашенной номинальной стоимости размещенных Облигаций.

При этом на Дату начала размещения Облигаций размер заложенного имущества (Предмета залога) должен быть не менее совокупной номинальной стоимости Облигаций.»

Текст в новой редакции:

«Размер заложенного имущества (Предмета залога) включает:

- суммы всех приобретенных Эмитентом Денежных требований (включая суммы непогашенного основного долга, начисленных процентов за пользование кредитом, начисленных пеней, комиссий и иных сумм, подлежащих уплате Заемщиками в соответствии с условиями Кредитных договоров) на дату расчета стоимости Предмета залога; и
- суммы денежных средств, находящихся на Залоговом счете на дату расчета стоимости Предмета залога.

Прогнозируемая стоимость заложенного имущества (Предмета залога) по состоянию на Дату начала размещения Облигаций: не менее 1 800 000 000 (один миллиард восемьсот миллионов) рублей.

Прогнозируемая стоимость заложенного имущества (Предмета залога) на иные даты: не меньше совокупной непогашенной номинальной стоимости размещенных Облигаций.»

2) Второй абзац подпункта «е» пункта 7.3.1 изложить в новой редакции.

Текст изменяемой редакции:

«Оригиналы (подлинники) документов, удостоверяющих закладываемые Денежные требования, будут переданы Сервисному агенту, указанному в пункте 7.3.1.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг, в дату перехода к Эмитенту Денежных требований.»

Текст в новой редакции:

«Оригиналы (подлинники) документов, удостоверяющих закладываемые Денежные требования, будут переданы на хранение Сервисному агенту, указанному в пункте 7.3.1.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг, в дату перехода к Эмитенту Денежных требований.»

3) Пятый абзац подпункта «к» пункта 7.3.1 изложить в новой редакции.

Текст изменяемой редакции:

«Эмитент вправе с целью привлечения финансирования для погашения Облигаций в соответствии с основаниями, изложенными в п. 5.6.2. Решения о выпуске Облигаций, продать (уступить) любые Денежные требования третьему лицу, в том числе Сервисному агенту, при условии, что цена, полученная от продажи (уступки) Денежных требований будет достаточна для исполнения обязательств по Облигациям в соответствии с положениями п. 5.6.2. Решения о выпуске Облигаций и оплаты иных, более приоритетных расходов Эмитента.»

Текст в новой редакции:

«Эмитент вправе с целью привлечения финансирования для погашения Облигаций в соответствии с основаниями, изложенными в п. 5.6 Решения о выпуске Облигаций, продать (уступить) любые Денежные требования третьему лицу, в том числе Сервисному агенту, при условии, что цена, полученная от продажи (уступки) Денежных требований будет достаточна для исполнения обязательств по Облигациям в соответствии с положениями п. 5.6 Решения о выпуске Облигаций и оплаты иных, более приоритетных расходов Эмитента.»

4) Параграф 12 и все последующие параграфы пункта 7.3.1.1 изложить в новой редакции.

Текст изменяемой редакции:

«Исчерпывающий перечень и предельный размер выплат, для осуществления которых эмитент вправе использовать денежные суммы, зачисленные на залоговый счет, либо указание на то, что денежные суммы, зачисленные на залоговый счет, используются эмитентом только для исполнения обязательств по облигациям:

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 (выплата номинальной стоимости по Облигациям с учетом частичного их погашения и выплата купонного дохода по Облигациям)	Без ограничений	Без ограничений
2.	Оплата налогов, пошлин и сборов, подлежащих уплате Эмитентом	3 500 000	Календарный год
3.	Единоразовое вознаграждение Управляющей Организации	1 000 000	Период обращения Облигаций
4.	Годовое вознаграждение Управляющей Организации	3 500 000	Календарный год

5.	Единоразовое вознаграждение Управляющей Организации за осуществление процедуры ликвидации Эмитента	2 000 000	Период обращения Облигаций
6.	Вознаграждение Управляющей Организации за раскрытие информации	1 500 000	Календарный год
7.	Дополнительное вознаграждение Управляющей Организации	3 000 000	Календарный год
8.	Компенсация расходов Управляющей Организации	2 000 000	Календарный год
9.	Осуществление выплат в пользу Управляющей организации, в качестве займодавца, в счет погашения предоставленного займа, уплаты процентов (платы за пользование займом) и комиссий по предоставленному займу	1 000 000	Календарный год
10.	Годовое вознаграждение Бухгалтерской организации	4 500 000	Календарный год
11.	Дополнительное вознаграждение Бухгалтерской организации	3 000 000	Календарный год
12.	Компенсация расходов Бухгалтерской организации	2 000 000	Календарный год
13.	Оплата услуг ПВО	2 000 000	Календарный год
14.	Возмещение расходов ПВО	1 500 000	Календарный год
15.	Оплата услуг аудитора Эмитента	1 500 000	Календарный год
16.	Вознаграждение НРД	3 000 000	Календарный год
17.	Вознаграждение организатору торговли (в случае если Облигации класса А будут допущены к организованным торгам)	5 000 000	Календарный год
18.	Выплата вознаграждения и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента	1 000 000	Календарный год
19.	Ежемесячное вознаграждение и компенсация расходов Сервисного агента	250 000 000	Календарный год
20.	Вознаграждение Расчетного агента	1 000 000	Календарный год
21.	Вознаграждение за оказание услуг по публикации информации в сети Интернет	1 000 000	Календарный год
22.	Вознаграждение юридическому консультанту	7 000 000	Календарный год
23.	Осуществление выплат в пользу Оригинатора и Последующего кредитора в целях оплаты покупной цены за Денежные требования	25 000 000 000	Календарный год
24.	Перевод денежных средств на расчетный счет Эмитента, открытый у Оригинатора, номер 40701810514900000321.	10 000 000	Календарный год
25.	Выплаты третьим лицам при условии, что такие выплаты связаны с осуществлением Эмитентом уставной деятельности и не противоречат Закону о РЦБ, в том числе необходимы для надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям	100 000 000	Календарный год
26.	Возврат ошибочно зачисленных на счет денежных средств	Без ограничений	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.

Под периодом обращения Облигаций понимается период с Даты начала размещения Облигаций до даты полного погашения Облигаций.

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

Эмитент вправе в течение Револьверного периода без согласия владельцев Облигаций приобретать у Оригинатора и (или) Последующего кредитора Денежные требования, соответствующие Критериям соответствия, в соответствии с Рамочным договором купли-продажи, за счет находящихся на Залоговом счете денежных средств в части основного долга не более суммы, распределяемой в соответствии с Порядком распределения поступлений по основному долгу.

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

Изменение остатка на Залоговом счете, а также замена такого Залогового счета не признаются утратой обеспечения по Облигациям или существенным ухудшением условий такого обеспечения.

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 № 1 к Решению о выпуске.»

Текст в новой редакции:

«Исчерпывающий перечень и предельный размер выплат, для осуществления которых эмитент вправе использовать денежные суммы, зачисленные на залоговый счет, либо указание на то, что денежные суммы, зачисленные на залоговый счет, используются эмитентом только для исполнения обязательств по облигациям:

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 (выплата номинальной стоимости по Облигациям с учетом частичного их погашения и выплата купонного дохода по Облигациям)	Без ограничений	Без ограничений
2.	Оплата налогов, пошлин и сборов, подлежащих уплате Эмитентом	3 500 000	Календарный год
3.	Единоразовое вознаграждение Управляющей Организации	1 000 000	Период обращения Облигаций
4.	Годовое вознаграждение Управляющей Организации	3 500 000	Календарный год
5.	Единоразовое вознаграждение Управляющей Организации за осуществление процедуры ликвидации Эмитента	2 000 000	Период обращения Облигаций
6.	Вознаграждение Управляющей Организации за раскрытие информации	1 500 000	Календарный год
7.	Дополнительное вознаграждение Управляющей Организации	3 000 000	Календарный год
8.	Компенсация расходов Управляющей Организации	2 000 000	Календарный год
9.	Осуществление выплат в пользу Управляющей организации, в качестве займодавца, в счет	1 000 000	Календарный год

	погашения предоставленного займа, уплаты процентов (платы за пользование займом) и комиссий по предоставленному займу		
10.	Годовое вознаграждение Бухгалтерской организации	4 500 000	Календарный год
11.	Дополнительное вознаграждение Бухгалтерской организации	3 000 000	Календарный год
12.	Компенсация расходов Бухгалтерской организации	2 000 000	Календарный год
13.	Оплата услуг ПВО	2 000 000	Календарный год
14.	Возмещение расходов ПВО	1 500 000	Календарный год
15.	Оплата услуг аудитора Эмитента	1 500 000	Календарный год
16.	Вознаграждение НРД	3 000 000	Календарный год
17.	Вознаграждение организатору торговли (в случае если Облигации класса А будут допущены к организованным торгам)	5 000 000	Календарный год
18.	Выплата вознаграждения и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента	1 000 000	Календарный год
19.	Вознаграждение Рейтингового агентства	10 000 000	Календарный год
20.	Ежемесячное вознаграждение и компенсация расходов Сервисного агента	250 000 000	Календарный год
21.	Вознаграждение Резервного сервисного агента	20 000 000	Календарный год
22.	Вознаграждение Расчетного агента	3 000 000	Календарный год
23.	Вознаграждение за оказание услуг по публикации информации в сети Интернет	1 000 000	Календарный год
24.	Вознаграждение юридическому консультанту	7 000 000	Календарный год
25.	Осуществление выплат в пользу Оригинатора и Последующего кредитора в целях оплаты покупной цены за Денежные требования	25 000 000 000	Календарный год
26.	Перевод денежных средств на расчетный счет Эмитента, открытый у Оригинатора, номер 40701810514900000321	10 000 000	Календарный год
27.	Выплаты третьим лицам при условии, что такие выплаты связаны с осуществлением Эмитентом уставной деятельности и не противоречат Закону о РЦБ, в том числе необходимы для надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям	100 000 000	Календарный год
28.	Возврат ошибочно зачисленных на счет денежных средств	Без ограничений	Без ограничений
29.	Выплаты по кредитным / заемным обязательствам Эмитента (за исключением обязательств по Облигациям класса А и Облигациям класса Б)	750 000 000	Календарный год

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.

Под периодом обращения Облигаций понимается период с Даты начала размещения Облигаций до даты полного погашения Облигаций.

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

Эмитент вправе в течение Револьверного периода без согласия владельцев Облигаций приобретать у Оригинатора и (или) Последующего кредитора Денежные требования, соответствующие Критериям

соответствия, в соответствии с Рамочным договором купли-продажи, за счет находящихся на Залоговом счете денежных средств в части основного долга не более суммы, распределяемой в соответствии Порядком распределения поступлений по основному долгу.

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

В случае наступления любого из следующих событий (каждое ранее и далее – «Событие замены Банка Залогового счета»):

- (а) принятия решения о ликвидации Банка Залогового счета;
- (б) отзыва лицензии Банка Залогового счета на осуществление банковских операций;
- (в) введения в отношении Банка Залогового счета процедуры банкротства, предусмотренной действующим законодательством о несостоятельности (банкротстве) (при этом передача Банка под управление Фонду консолидации банковского сектора) не является таким случаем);
- (г) закрытия или прекращения существования Залогового счета по причинам, не зависящим от Эмитента; и
- (д) наименьший Рейтинг Банка Залогового счета был снижен до уровня «А-(RU)» или ниже по шкале рейтингового агентства АКРА (АО) либо уровня «ruA-» или ниже по шкале рейтингового агентства «Эксперт РА», либо кредитный рейтинг Банка Залогового счета был отозван обоими рейтинговыми агентствами Эксперт РА и АКРА (АО).

Эмитент обязан открыть залоговый счет в ином российском банке, наименьший присвоенный Рейтинг которого не ниже уровня «А-(RU)» по шкале рейтингового агентства АКРА (АО) или уровня «ruA-» по шкале рейтингового агентства «Эксперт РА».

При отсутствии указанного банка или невозможности открыть в нем счет после приложения разумных усилий – в любом другом российском банке (по тексту настоящего Решения о выпуске – «Залоговый счет – Заместитель»). Залоговый счет – Заместитель должен открываться на условиях, аналогичных условиям, предусмотренным Решением о выпуске Облигаций в срок не более 3 (Трех) месяцев с даты наступления основания для замены Банка залогового счета. Для открытия Залогового счета – Заместителя необходимо согласие ПВО.

В случае открытия Залогового счета – Заместителя Эмитент обязуется внести изменения (в части реквизитов такого счета) в Решение о выпуске, в соответствии с процедурой, предусмотренной действующим законодательством РФ.

С момента государственной регистрации изменений в Решение о выпуске в соответствии со статьями 358.11 и п. 1 ст. 358.12 ГК РФ считается заключенным договор залога прав по банковскому счету в отношении Залогового счета - Заместителя между Эмитентом как залогодателем, владельцами Облигаций как залогодержателями и банком, в котором открыт Залоговый счет – Заместитель.

С момента государственной регистрации изменений в Решение о выпуске к Залоговому счету – Заместителю применяются все правила о Залоговом счете, предусмотренные настоящим пунктом, в частности, на Залоговый счет – Заместитель должны зачисляться денежные средства во исполнение обязательств, которые должны были зачисляться на Залоговый счет в соответствии с настоящим пунктом. Соответствующие условия должны быть предусмотрены договорами (-ом) между Эмитентом, ПВО и банком, в котором открыт Залоговый счет – Заместитель.

Изменение остатка на Залоговом счете, а также замена такого Залогового счета не признаются утратой обеспечения по Облигациям или существенным ухудшением условий такого обеспечения.

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 № 1 к Решению о выпуске.»

5) Пункт 7.3.1.2.2 изложить в новой редакции.

Текст изменяемой редакции:

«7.3.1.2.2. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования

Организацией, обслуживающей находящиеся в залоге денежные требования, является Сервисный агент.

Сведения о Сервисном агенте:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество Банк Синара
Сокращенное фирменное наименование:	АО Банк Синара
Место нахождения:	Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, стр. 75.
ОГРН:	1026600000460
ИНН:	6608003052
Номер лицензии на осуществление банковских операций:	705
Дата выдачи лицензии на осуществление банковских операций:	01.04.2024

Функции Сервисного агента:

Сервисный агент действует на основании договора об оказании услуг по обслуживанию Денежных требований с Эмитентом. Сервисный агент осуществляет следующие основные функции:

- сбор платежей по Денежным требованиям;
- взаимодействие от имени Эмитента с Заемщиками, поручителями по вопросам, связанным с исполнением обязательств по Кредитным договорам;
- предоставление Эмитенту и Расчётному агенту регулярных отчетов и информации;
- взыскание просроченной задолженности по Кредитным договорам, Денежные требования по которым принадлежат Эмитенту, обращение взыскания на предмет залога, которыми обеспечивается исполнение обязательств Заемщиков (при наличии такого обеспечения); и
- представление интересов Эмитента.

Договором с Сервисным агентом может быть предусмотрено, что Сервисный агент вправе приостановить исполнение каких-либо из функций, предусмотренных Решением о выпуске в случае, если ему не будут возмещены те или иные расходы, связанные с выполнением таких функций.

События, которые не признаются утратой обеспечения по Облигациям или существенным ухудшением условий такого обеспечения в том числе для целей пп. 4 п. 5 ст. 17.1 Закона о РЦБ:

Во избежание сомнений, изменение остатка на Залоговом счете, а также замена такого Залогового счета не признается утратой обеспечения по Облигациям или существенным ухудшением условий такого обеспечения.»

Текст в новой редакции:

«7.3.1.2.2. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования

Организацией, обслуживающей находящиеся в залоге денежные требования, является Сервисный агент.

Сведения о Сервисном агенте:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество Банк Синара
Сокращенное фирменное наименование:	АО Банк Синара
Место нахождения:	Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, стр. 75.
ОГРН:	1026600000460
ИНН:	6608003052
Номер лицензии на осуществление банковских операций:	705
Дата выдачи лицензии на осуществление банковских операций:	01.04.2024

Функции Сервисного агента:

Сервисный агент действует на основании договора об оказании услуг по обслуживанию Денежных требований с Эмитентом. Сервисный агент осуществляет следующие основные функции:

- сбор платежей по Денежным требованиям;
- взаимодействие от имени Эмитента с Заемщиками, поручителями по вопросам, связанным с исполнением обязательств по Кредитным договорам;
- предоставление Эмитенту и Расчётному агенту регулярных отчетов и информации;
- взыскание просроченной задолженности по Кредитным договорам, Денежные требования по которым принадлежат Эмитенту, обращение взыскания на предмет залога, которыми обеспечиваются исполнение обязательств Заемщиков (при наличии такого обеспечения); и
- представление интересов Эмитента.

Договором с Сервисным агентом может быть предусмотрено, что Сервисный агент вправе приостановить исполнение каких-либо из функций, предусмотренных Решением о выпуске в случае, если ему не будут возмещены те или иные расходы, связанные с выполнением таких функций.

Сведения о Резервном сервисном агенте:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «ТБанк»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «ТБанк»
Место нахождения:	127287, Г. Москва, ул. 2-я Хуторская, дом 38А, стр. 26
ОГРН:	1027739642281
ИНН:	7710140679
Номер лицензии на осуществление банковских операций:	2673

Дата выдачи лицензии на осуществление банковских операций:	09.07.2024»
--	-------------

б) Пункт 7.3.1.2.3 изложить в новой редакции.

Текст изменяемой редакции:

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

Общий объем рисков, принимаемых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение, составляет не менее 20% (двадцать процентов) от величины непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса А и Облигаций класса Б, а именно - 20,1 % от величины непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса А и Облигаций класса Б.

Сведения об Оригинаторе (первоначальном кредиторе):	
Полное фирменное наименование:	Акционерное общество Банк Синара
Сокращенное фирменное наименование:	АО Банк Синара
Место нахождения:	Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, стр. 75.
ОГРН:	1026600000460
ИНН:	6608003052
Номер лицензии на осуществление банковских операций:	705
Дата выдачи лицензии на осуществление банковских операций:	01.04.2024

Сведения об оригинаторе по смыслу Указания 3309-У (Последующем кредиторе):	
Полное фирменное наименование:	Калужский газовый и энергетический акционерный банк «Газэнергобанк» (акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Газэнергобанк»
Место нахождения:	248030, Калужская область, г. Калуга, ул. Плеханова, д. 4
ОГРН:	1024000000210
ИНН:	4026006420
Номер лицензии на осуществление банковских операций:	3252

Дата выдачи лицензии на осуществление банковских операций:	04.09.2017
--	------------

В качестве продавца Денежных требований в рамках Рамочного договора купли-продажи может выступать Оригинатор и Последующий кредитор.

Покупателем Денежных требований в рамках Рамочного договора купли-продажи является Эмитент.

В случае если эмитент является специализированным финансовым обществом или специализированным обществом проектного финансирования - форма и способ принятия рисков в соответствии с требованиями, установленными Банком России на основании пунктов 26 и 27 статьи 42 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 17, ст. 1918; 2013, N 51, ст. 6699; 2018, N 17, ст. 2424):

Общий объем рисков, принимаемых оригинаторами в соответствии с Указанием 3309-У (Оригинатором и Последующим кредитором для целей настоящего Решения о выпуске): 20,1% от величины непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса А и Облигаций класса Б.

Форма принятия рисков

Передача денежных средств (прямое финансирование) со стороны Оригинатора и обязательство по передаче денежных средств (отложенное финансирование) со стороны Последующего кредитора.

Способ принятия рисков

Оригинатор приобретает Облигации класса Б, которые являются облигациями младшего транша, как это понимается в Указании 3309-У.

Последующий кредитор принимает обязательство отвечать за исполнение всех обязательств, Денежные требования по которым являются предметом залога по Облигациям класса А и Облигациям класса Б (поручительство), в объеме, предусмотренном настоящим Решением о выпуске.

Согласно межкредиторскому соглашению, сторонами которого являются Оригинатор и Последующий кредитор, и в соответствии с п. 3 Указания 3309-У, общий объем принимаемого риска распределяется следующим образом:

- Оригинатором - 20 % от величины непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса А и Облигаций класса Б;

- Последующим кредитором – 0,1 % от величины непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса А и Облигаций класса Б.

Предполагаемый срок совершения сделок, посредством которых кредиторами приняты риски, содержание сделок, в том числе права и обязанности сторон, срок исполнения обязательств по сделкам, стороны сделок, размер сделок в денежном выражении

Предполагаемый срок заключения сделок:

1) дата начала размещения Облигаций класса Б совпадает с Датой начала размещения Облигаций класса А.

2) соглашение о поручительстве, посредством которого Последующий кредитор принимает риски в соответствии с Указанием 3309-У, будет заключено не позднее Даты начала размещения Облигаций.

Содержание сделок, в том числе права и обязанности сторон

1) 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 дату размещения Облигаций класса Б (совпадает с Датой начала размещения Облигаций).

2) Последующий кредитор принимает на себя риски путем предоставления Эмитенту поручительства, по условиям которого Последующий кредитор будет отвечать за исполнение всех обязательств, Денежные требования по которым являются предметом залога по Облигациям класса А и Облигациям класса Б. При этом совокупный размер ответственности Последующего кредитора перед Эмитентом по поручительству

ограничивается суммой, равной 0,1% (ноль целых одной десятой процента) от величины непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса А и Облигаций класса Б. Предоставленное Последующим кредитором поручительство обеспечивает требования к Заемщикам в одинаковой пропорции применительно к размеру денежных требований, рассчитываемых без учета убытков, неустойки, штрафов и пени.

Стороны сделок:

- 1) Оригинатор в качестве покупателя (первого приобретателя) Облигаций класса Б и Эмитент в качестве продавца Облигаций класса Б;
- 2) Последующий кредитор в качестве поручителя по Денежным требованиям к Заемщикам, и Эмитент в качестве кредитора по таким Денежным требованиям.

Размер сделок в денежном выражении:

- 1) Размер сделки по приобретению Оригинатором Облигаций класса Б: 1 800 000 000 (один миллиард восемьсот миллионов) рублей.
- 2) Размер сделки по предоставлению Последующим кредитором поручительства: 9 000 000 (Девять миллионов) рублей.»

Текст в новой редакции:

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

Общий объем рисков, принимаемых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение, составляет не менее 20% (двадцать процентов) от величины непогашенной номинальной стоимости размещенных Облигаций класса А и Облигаций класса Б, а именно - 20,1 % от величины непогашенной номинальной стоимости размещенных Облигаций класса А и Облигаций класса Б.

Сведения об Оригинаторе (первоначальном кредиторе):	
Полное фирменное наименование:	Акционерное общество Банк Синара
Сокращенное фирменное наименование:	АО Банк Синара
Место нахождения:	г. Екатеринбург
ОГРН:	1026600000460
ИНН:	6608003052
Номер лицензии на осуществление банковских операций:	705
Дата выдачи лицензии на осуществление банковских операций:	01.04.2024

Сведения о Последующем кредиторе:	
Полное фирменное наименование:	Калужский газовый и энергетический акционерный банк «Газэнергобанк» (акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование:	АО «Газэнергобанк»
Место нахождения:	г. Калуга
ОГРН:	1024000000210
ИНН:	4026006420
Номер лицензии на осуществление банковских операций:	3252
Дата выдачи лицензии на осуществление банковских операций:	04.09.2017

В качестве продавца Денежных требований в рамках Рамочного договора купли-продажи может выступать Оригинатор и Последующий кредитор. Покупателем Денежных требований в рамках Рамочного договора купли-продажи является Эмитент.

В случае если эмитент является специализированным финансовым обществом или специализированным обществом проектного финансирования - форма и способ принятия рисков в соответствии с требованиями, установленными Банком России на основании пунктов 26 и 27 статьи 42 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 17, ст. 1918; 2013, N 51, ст. 6699; 2018, N 17, ст. 2424):

Общий объем рисков, принимаемых Оригинатором и Последующим кредитором в соответствии с Указанием Банка России от 11.04.2025 № 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)» (далее – «Указание № 7043-У»): 20,1% от величины непогашенной номинальной стоимости размещенных Облигаций класса А и Облигаций класса Б.

Форма принятия рисков

Передача денежных средств (прямое финансирование) со стороны Оригинатора и обязательство по передаче денежных средств (отложенное финансирование) со стороны Последующего кредитора.

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, при этом погашение Облигаций класса Б осуществляется только после полного погашения Облигаций класса А.

Последующий кредитор принимает обязательство отвечать за исполнение всех обязательств, Денежные требования по которым являются предметом залога по Облигациям класса А и Облигациям класса Б (поручительство), в объеме, предусмотренном настоящим Решением о выпуске.

Согласно межкредиторскому соглашению, сторонами которого являются Оригинатор и Последующий кредитор, и в соответствии с п. 3 Указания № 7043-У, общий объем принимаемого риска распределяется следующим образом:

- Оригинатором – 20% от величины непогашенной номинальной стоимости размещенных Облигаций класса А и Облигаций класса Б;
- Последующим кредитором – 0,1% от величины непогашенной номинальной стоимости размещенных Облигаций класса А и Облигаций класса Б.

Предполагаемый срок совершения сделок, посредством которых кредиторами приняты риски, содержание сделок, в том числе права и обязанности сторон, срок исполнения обязательств по сделкам, стороны сделок, размер сделок в денежном выражении

Предполагаемый срок заключения сделок:

- 1) дата начала размещения Облигаций класса Б совпадает с Датой начала размещения Облигаций класса А.
- 2) соглашение о поручительстве, посредством которого Последующий кредитор принимает риски в соответствии с Указанием № 7043-У, будет заключено не позднее Даты начала размещения Облигаций.

Содержание сделок, в том числе права и обязанности сторон

- 1) 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).

- 2) Последующий кредитор принимает на себя риски путем предоставления Эмитенту поручительства, по условиям которого Последующий кредитор будет отвечать за исполнение всех обязательств, Денежные требования по которым являются предметом залога по Облигациям класса А и Облигациям класса Б. При этом совокупный размер ответственности Последующего кредитора перед Эмитентом по поручительству ограничивается суммой, равной 0,1% (ноль целых одной десятой процента) от величины непогашенной номинальной стоимости размещенных Облигаций класса А и Облигаций класса Б. Предоставленное Последующим кредитором поручительство обеспечивает требования к Заемщикам в одинаковой пропорции применительно к размеру денежных требований, рассчитываемых без учета убытков, неустойки, штрафов и пени.

Стороны сделок:

- 1) Оригинатор в качестве покупателя (первого приобретателя) Облигаций класса Б и Эмитент в качестве продавца Облигаций класса Б;
- 2) Последующий кредитор в качестве поручителя по Денежным требованиям к Заемщикам, и Эмитент в качестве кредитора по таким Денежным требованиям.

Размер сделок в денежном выражении:

- 1) Размер сделки по приобретению Оригинатором Облигаций класса Б: 1 800 000 000 (один миллиард восемьсот миллионов) рублей.
- 2) Размер сделки по предоставлению Последующим кредитором поручительства: 9 000 000 (Девять миллионов) рублей.»

- 7) Пункт 7.4 изложить в новой редакции.

Текст изменяемой редакции:

«7.4. Сведения об очередности обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпусков, исполнение обязательств по которым обеспечивается за счет того же обеспечения, которое предоставляется по облигациям настоящего выпуска.

Залоговым обеспечением обеспечивается исполнение обязательств по двум выпускам облигаций Эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями – Облигациям класса А и Облигациям класса Б.

Обязательства Эмитента по Облигациям класса А подлежат преимущественному исполнению перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса Б. Исполнение обязательств по Облигациям класса Б допускается только после надлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса А с наступившим сроком исполнения. Установленная очередность исполнения обязательств применяется (i) при исполнении обязательств за счет предоставленного обеспечения, в том числе при обращении взыскания

на Предмет залога; (или) при получении денежных средств за счет предоставленного обеспечения; (ii) при досрочном погашении Облигаций класса А и при досрочном погашении Облигаций класса Б; (iii) в отношении суммы неустойки, иных штрафных санкций, а также убытков, подлежащих уплате владельцам облигаций в соответствии с условиями их выпуска.

Дата начала размещения Облигаций класса А будет совпадать с датой начала размещения Облигаций класса Б.

Облигации класса Б

Номинальная стоимость каждой Облигации класса Б составляет 1000 рублей.

Количество размещаемых Облигаций класса Б: 1 800 000 (один миллион восемьсот тысяч) штук.

Плановая дата погашения Облигаций класса Б определяется и раскрывается Эмитентом в Сообщении о ключевых условиях выпуска.

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса Б выпуска осуществляется частями в Даты выплат, начиная с Даты начала амортизации.

Порядок определения стоимости, выплачиваемой по каждой Облигации класса Б при ее погашении (частичном погашении):

Сервисный агент после Даты начала размещения Облигаций класса Б в Отчетную дату сообщает Эмитенту и Расчетному агенту общую сумму денежных средств, полученных от должников по Денежным требованиям, от продажи (уступки) третьим лицам Денежных требований, в том числе Дефолтных денежных требований, и суммы иных поступлений, связанных с Денежными требованиями, за Расчетный период, непосредственно предшествующий Отчетной дате.

В Дату расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса Б, который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K = \sum (1-\alpha) * (\Sigma ДСО + RAA - PAA + M)/N,$$

где:

α – по состоянию на Дату начала размещения Облигаций класса Б соотношение непогашенной номинальной стоимости всех Облигаций класса А к сумме непогашенной номинальной стоимости всех Облигаций класса А и всех Облигаций класса Б.

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

$\Sigma ДСО$ – сумма Поступлений по основному долгу за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и перечисленных на Залоговый счет до Даты расчета.

При определении переменной $\Sigma ДСО$ учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены Денежных требований, не являющихся Дефолтными денежными требованиями, но в отношении которых наступило одно из Оснований для замены, в размере основной суммы долга по обязательствам и не учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены Дефолтных денежных требований. При досрочном погашении Облигаций класса Б по требованию их владельцев или по усмотрению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса Б в Плановую дату погашения Облигаций класса Б, для целей определения переменной $\Sigma ДСО$ учитываются все иные денежные средства Эмитента, доступные ему за 3 Рабочих дня до соответствующей Даты выплаты,

включая денежные средства, привлеченные Эмитентом в целях осуществления досрочного погашения Облигаций класса Б.

РАА – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом на соответствующую Дату расчета в соответствии с пятой очередью Порядка распределения процентных поступлений и направляемая в Поступления по основному долгу;

РАА – определенная по состоянию на соответствующую Дату расчета Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия недостатка процентных поступлений;

М – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета (начиная со второй Даты расчета включительно) как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле $(\Sigma ДСО + РАА - РАА + М)$ в предыдущую Дату расчета и (ii) определенной в предыдущую Дату расчета суммой подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса Б (показатель К), округленной в соответствии с правилами п. 5.3 Решения о выпуске Облигаций класса Б и умноженной на количество Облигаций (показатель N). В первую Дату расчёта $М=0$; и

N – количество Облигаций класса Б в обращении на Дату расчета.

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

Порядок погашения (частичного погашения) Облигаций класса Б:

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций класса Б путем перечисления денежных средств в НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Погашение Облигаций класса Б имуществом не предусмотрено.

Выплата при погашении Облигаций класса Б производится в валюте РФ в безналичном порядке.

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону по Облигациям класса Б:

Купонный доход по Облигациям класса Б состоит из двух частей: фиксированной и переменной.

Фиксированная часть дохода по Облигациям класса Б равна 1 (одной) копейке в расчете на 1 (одну) Облигацию.

Переменная часть дохода по Облигациям класса Б рассчитывается по следующей формуле:

$$C = (\Sigma ДСП - RPP + МБ) / NB, \text{ где:}$$

C – размер переменной части процентного (купонного) дохода в расчете на одну Облигацию класса Б (в рублях);

$\Sigma ДСП$ – сумма Процентных поступлений;

RPP – сумма денежных средств, включенных в расчет $\Sigma ДСП$ и направленных в Расчетном периоде на:

– осуществление выплат, предусмотренных очередями 1 – 7 Порядка распределения процентных поступлений;

– выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса А и (или) погашение номинальной стоимости Облигаций класса А в соответствии с требованиями их владельцев о досрочном погашении указанных облигаций.

$NБ$ – количество Облигаций класса Б, находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета

$МБ$ – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета (начиная со второй Даты расчета включительно) как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле $(\Sigma ДСП - RPP + МБ)$ в предыдущую Дату расчета, и (ii) фактически выплаченной в предыдущую Дату выплаты переменной части процентного (купонного) дохода по всем Облигациям класса Б (нераспределенный остаток в результате округления). В первом Расчетном периоде $МБ = 0$.

В случае если расчетная величина C меньше 0 (Нуля), то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (Нулю).

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).

При досрочном погашении Облигаций класса Б по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса Б переменная RPP определяется как сумма денежных средств, включенных в расчет $\Sigma ДСП$ и направленных на:

- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса А;
- погашение номинальной стоимости Облигаций класса А;
- выплату фиксированной части процентного (купонного) дохода по Облигациям класса Б;
- погашение номинальной стоимости Облигаций класса Б;
- осуществление иных платежей, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг, которые осуществляются в приоритетном порядке по отношению к выплате переменной части процентного (купонного) дохода по Облигациям класса Б.

Купонный (процентный) доход исчисляется и выплачивается в рублях РФ.

Досрочное погашение Облигаций класса Б по усмотрению Эмитента допускается только при условии, что у Эмитента на дату принятия соответствующего решения достаточно денежных средств для полного исполнения обязательств по Облигациям и уплаты всех расходов, связанных с деятельностью Эмитента, указанных в Порядке распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса Б в любой день (с учетом указанного ниже) после того, как Облигации класса А будут полностью погашены.

Досрочное погашение Облигаций класса Б производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости Облигаций класса Б, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса Б в предыдущих купонных периодах) на Дату выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций класса Б в соответствии с настоящим пунктом, а также купонного дохода по Облигациям класса Б.

Стоимость досрочного погашения Облигаций в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).»

Текст в новой редакции:

«7.4. Сведения об очередности обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпусков, исполнение обязательств по которым обеспечивается за счет того же обеспечения, которое предоставляется по облигациям настоящего выпуска.»

Залоговым обеспечением обеспечивается исполнение обязательств по двум выпускам облигаций Эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями – Облигациям класса А и Облигациям класса Б.

Обязательства Эмитента по Облигациям класса А подлежат преимущественному исполнению перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса Б. Исполнение обязательств по Облигациям класса Б допускается только после надлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса А с наступившим сроком исполнения. Установленная очередность исполнения обязательств применяется (i) при исполнении обязательств за счет предоставленного обеспечения, в том числе при обращении взыскания на Предмет залога; (или) при получении денежных средств за счет предоставленного обеспечения; (ii) при досрочном погашении Облигаций класса А и при досрочном погашении Облигаций класса Б; (iii) в отношении суммы неустойки, иных штрафных санкций, а также убытков, подлежащих уплате владельцам облигаций в соответствии с условиями их выпуска.

Дата начала размещения Облигаций класса А будет совпадать с датой начала размещения Облигаций класса Б.

Облигации класса Б

Номинальная стоимость каждой Облигации класса Б составляет 1000 рублей.

Количество размещаемых Облигаций класса Б: 1 800 000 (один миллион восемьсот тысяч) штук.

Плановая дата погашения Облигаций класса Б определяется и раскрывается Эмитентом в Сообщении о ключевых условиях выпуска.

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса Б выпуска осуществляется частями в Даты выплат после даты фактического погашения Облигаций класса А в полном объеме.

Порядок определения стоимости, выплачиваемой по каждой Облигации класса Б при ее погашении (частичном погашении):

Сервисный агент в Отчетную дату сообщает Эмитенту и Расчетному агенту общую сумму денежных средств, полученных от должников по Денежным требованиям, от продажи (уступки) третьим лицам Денежных требований, в том числе Дефолтных денежных требований, и суммы иных поступлений, связанных с Денежными требованиями, за Расчетный период, непосредственно предшествующий Отчетной дате.

После даты фактического погашения Облигаций класса А в каждую Дату расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса Б, который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K = (\Sigma \text{ДСО} + \text{РАА} - \text{РАА} + M) / N,$$

где:

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

ΣДСО – сумма Поступлений по основному долгу за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и перечисленных на Залоговый счет до Даты расчета.

При определении переменной ΣДСО учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены Денежных требований, не являющихся Дефолтными денежными требованиями, но в отношении которых наступило одно из Оснований для замены, в размере основной суммы долга по обязательствам и не учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены Дефолтных денежных требований. При досрочном погашении Облигаций класса Б по требованию их

владельцев или по усмотрению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса Б в Плановую дату погашения Облигаций класса Б, для целей определения переменной Σ ДСО учитываются все иные денежные средства Эмитента, доступные ему за 3 Рабочих дня до соответствующей Даты выплаты, включая денежные средства, привлеченные Эмитентом в целях осуществления досрочного погашения Облигаций класса Б.

РАА – до Даты начала ускоренной амортизации – суммы денежных средств, определенные Расчетным агентом на соответствующую Дату расчета в соответствии с пятой очередью Порядка распределения процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации и направляемые в Поступления по основному долгу;

– после Даты начала ускоренной амортизации - суммы:

- (а) денежных средств, определенных Расчетным агентом на соответствующую Дату расчета в соответствии с пятой очередью Порядка распределения процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты) и направляемых в Поступления по основному долгу;
- (б) Процентных поступлений за последний заверченный Расчетный период за вычетом сумм, направленных на выплаты, предусмотренные очередями (1) - (9) Порядка распределения процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты).

РАА – определенная по состоянию на соответствующую Дату расчета Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия недостатка процентных поступлений;

М – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета (начиная со второй Даты расчета включительно) как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле $(\Sigma\text{ДСО} + \text{РАА} - \text{РАА} + \text{М})$ в предыдущую Дату расчета и (ii) определенной в предыдущую Дату расчета суммой подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса Б (показатель К), округленной в соответствии с правилами п. 5.3 Решения о выпуске Облигаций класса Б и умноженной на количество Облигаций (показатель N). В первую Дату расчёта $\text{М}=0$; и

N – количество Облигаций класса Б в обращении на Дату расчета.

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

Погашение Облигаций класса Б осуществляется одновременно с полным погашением Облигаций класса А или после полного погашения Облигаций класса А.

Порядок погашения (частичного погашения) Облигаций класса Б:

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций класса Б путем перечисления денежных средств в НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Погашение Облигаций класса Б имуществом не предусмотрено.

Выплата при погашении Облигаций класса Б производится в валюте РФ в безналичном порядке.

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону по Облигациям класса Б:

Купонный доход по Облигациям класса Б состоит из двух частей: фиксированной и переменной.

Фиксированная часть дохода по Облигациям класса Б равна 1 (одной) копейке в расчете на 1 (одну) Облигацию и выплачивается при погашении Облигаций класса Б.

Переменная часть дохода по Облигациям класса Б рассчитывается по следующей формуле:

$$C = (\Sigma ДСП - RPP + MB) / NB, \text{ где:}$$

C – размер переменной части процентного (купонного) дохода в расчете на одну Облигацию класса Б (в рублях);

$\Sigma ДСП$ – сумма Процентных поступлений;

RPP – сумма денежных средств, включенных в расчет $\Sigma ДСП$ и направленных в Расчетном периоде на:

- осуществление выплат, предусмотренных очередями (1) – (8) Порядка распределения процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации или очередями (1) – (10) Порядка распределения процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации;
- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса А и (или) погашение номинальной стоимости Облигаций класса А в соответствии с требованиями их владельцев о досрочном погашении указанных облигаций.

NB – количество Облигаций класса Б, находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета

MB – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета (начиная со второй Даты расчета включительно) как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле $(\Sigma ДСП - RPP + MB)$ в предыдущую Дату расчета, и (ii) фактически выплаченной в предыдущую Дату выплаты переменной части процентного (купонного) дохода по всем Облигациям класса Б (нераспределенный остаток в результате округления). В первом Расчетном периоде $MB = 0$.

В случае если расчетная величина C меньше 0 (Нуля), то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (Нулю).

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).

При досрочном погашении Облигаций класса Б по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса Б переменная RPP определяется как сумма денежных средств, включенных в расчет $\Sigma ДСП$ и направленных на:

- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса А;
- погашение номинальной стоимости Облигаций класса А;
- выплату фиксированной части процентного (купонного) дохода по Облигациям класса Б;
- погашение номинальной стоимости Облигаций класса Б;
- осуществление иных платежей, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг, которые осуществляются в приоритетном порядке по отношению к выплате переменной части процентного (купонного) дохода по Облигациям класса Б.

Купонный (процентный) доход исчисляется и выплачивается в рублях РФ.

Досрочное погашение Облигаций класса Б по усмотрению Эмитента допускается только при условии, что у Эмитента на дату принятия соответствующего решения достаточно денежных средств для полного исполнения обязательств по Облигациям и уплаты всех расходов, связанных с деятельностью Эмитента, указанных в Порядке распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса Б в любой день (с учетом указанного ниже) после того, как Облигации класса А будут полностью погашены.

Досрочное погашение Облигаций класса Б производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости Облигаций класса Б, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса Б в предыдущих купонных периодах) на Дату выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций класса Б в соответствии с настоящим пунктом, а также купонного дохода по Облигациям класса Б.

Стоимость досрочного погашения Облигаций в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).»

6. Раздел 9 решения о выпуске ценных бумаг («Сведения о представителе владельцев облигаций») изложить в новой редакции:

Текст изменяемой редакции:

«9. Сведения о представителе владельцев облигаций

Эмитентом не определен представитель владельцев облигаций».

Текст в новой редакции:

«9. Сведения о представителе владельцев облигаций

Эмитентом может быть определен ПВО.

В случае определения ПВО помимо обязанностей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, ПВО обязан:

- (а) осуществлять контроль за возникновением (наступлением) Даты начала плановой амортизации и Даты начала ускоренной амортизации;
- (б) на странице ПВО в сети Интернет осуществлять раскрытие информации о выявленных в рамках осуществления контроля возникновения (наступления) Даты начала плановой амортизации и Даты начала ускоренной амортизации, указанных в пункте (а) выше; и
- (в) осуществлять проверку Критериев соответствия в отношении Денежных требований, приобретаемых Эмитентом в течение Револьверного периода (критерии номер 1, 2, 9, 14).»

7. В раздел 12 решения о выпуске ценных бумаг («Иные сведения») внести следующие изменения: пункт 12.3 изложить в новой редакции и дополнить пунктом 12.4 следующего содержания.

Текст изменяемой редакции:

«12.3. Учет и использование средств Резервного фонда

Средства Резервного фонда могут быть использованы для осуществления выплат в соответствии с п.п. (1) – (6) Порядка распределения процентных поступлений. Средства Резервного фонда также могут быть использованы для покрытия Недостатка процентных поступлений (после использования Суммы поступлений по основному долгу для покрытия Недостатка процентных поступлений).

В дату погашения Облигаций класса Б Резервный фонд расформировывается, а его средства включаются в состав Процентных поступлений.»

Текст в новой редакции:

«12.3. Учет и использование средств Резервного фонда

Средства Резервного фонда могут быть использованы для осуществления выплат, предусмотренных очередями (1) – (4) Порядка распределения процентных поступлений до Даты начала ускоренной

амортизации и очередями (1) – (3) Порядка распределения процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации. Средства Резервного фонда также могут быть использованы для покрытия Недостатка процентных поступлений (после использования Суммы поступлений по основному долгу для покрытия Недостатка процентных поступлений).

В дату погашения Облигаций класса Б Резервный фонд расформировывается, а его средства включаются в состав Процентных поступлений.

12.4. Амортизация Резервного фонда

Условия амортизации Резервного фонда определяются в Сообщении о ключевых условиях выпуска.

В случае использования средств Резервного фонда, пополнение Резервного фонда до Максимального размера Резервного фонда на соответствующую Дату выплаты осуществляется в соответствии с Порядком распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации или Порядка распределения Процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты).»

8. Изложить Приложение № 1 к решению о выпуске ценных бумаг в новой редакции.

Текст изменяемой редакции:

«Приложение № 1 к Решению о выпуске

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

1. Денежное требование предусматривает выплаты не реже одного раза в месяц. Данный критерий соблюден, если платежи реже чем один раз в месяц фактически происходят из-за наличия нерабочих дней в таком месяце, в результате чего дата платежа переносится на первый Рабочий день следующего месяца;
2. По Денежному требованию был совершен первый платеж, и в результате такого платежа обязательства Заемщика по погашению основного долга и/или уплате начисленных процентов и/или неустоек, штрафов и иных обязательных платежей, предусмотренных Кредитным договором, были исполнены в полном объеме;
3. На дату перехода Денежного требования отсутствует просрочка исполнения Заемщиком обязательств по погашению основного долга и/или уплате процентов по Денежному требованию;
4. Оставшийся срок погашения задолженности по Кредитному договору на дату перехода Денежного требования составляет не менее трех месяцев;
5. непогашенная сумма основного долга по Денежному требованию на дату перехода Денежного требования составляет не менее 10,000 руб.;
6. Денежное требование не является предметом какого-либо спора, права зачета, встречного требования или возражения на него, зарегистрированного или рассматриваемого в отношении продавца на дату перехода Денежного требования;
7. Кредитный договор, из которого возникло Денежное требование, не содержит запрета на уступку прав (требований) в пользу третьих лиц;
8. На дату перехода Денежного требования отсутствует обращение Заемщика о предоставлении Кредитных каникул или реструктуризации обязательств, в результате которых приостанавливается исполнение Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору, уменьшается их размер или увеличивается срок погашения кредита;
9. На дату перехода Денежного требования Заемщик не признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с действующим законодательством.»

Текст в новой редакции:

«Приложение № 1 к Решению о выпуске

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

1. Заемщик является гражданином РФ;
2. Заемщик является физическим лицом старше 18 лет и обладает полной дееспособностью в соответствии с законодательством РФ;
3. Денежное требование предусматривает выплаты не реже одного раза в месяц. Данный критерий соблюден, если платежи реже чем один раз в месяц фактически происходят из-за наличия нерабочих дней в таком месяце, в результате чего дата платежа переносится на первый Рабочий день следующего месяца;
4. Процентная ставка по Кредитному договору является фиксированной;
5. На Дату перехода требования отсутствует просрочка по исполнению Денежного требования свыше 10 (Десяти) календарных дней;
6. С даты заключения Кредитного договора и до Даты перехода требования по Денежному требованию отсутствовала просрочка свыше 30 (Тридцати) календарных дней;
7. По Денежному требованию был совершен первый платеж, и в результате такого платежа обязательства Заемщика по погашению основного долга и/или уплате начисленных процентов и/или неустоек, штрафов и иных обязательных платежей, предусмотренных Кредитным договором, были исполнены в полном объеме;
8. Оставшийся срок погашения задолженности по Кредитному договору на Дату перехода требования составляет не менее 3 (Трех) месяцев;
9. непогашенная сумма основного долга по Денежному требованию на Дату перехода требования составляет не менее 10,000 (Десяти тысяч) рублей;
10. Денежное требование не является предметом какого-либо спора, права зачета, встречного требования или возражения на него, зарегистрированного или рассматриваемого в отношении продавца на Дату перехода требования;
11. Кредитный договор, из которого возникло Денежное требование, не содержит запрета на уступку прав (требований) в пользу третьих лиц;
12. Кредитные каникулы не предоставлялись Заемщику с даты заключения Кредитного договора, и на Дату перехода требования отсутствует обращение Заемщика о предоставлении Кредитных каникул;
13. На Дату перехода требования Заемщик не признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с действующим законодательством; и
14. Денежное требование не является Дефолтным денежным требованием на Дату перехода требования.»