

СОГЛАШЕНИЕ О НОВАЦИИ № Б/Н

г. Москва

«19» июня 2018 г.

СТОРОНЫ:

- (1) **Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Домашние деньги»**, юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, регистрационный номер 5077746931928 (ОГРН), адрес местонахождения: 115088, г. Москва, пр. Южнопортовый 2-й, д. 33, стр.1, в лице Генерального директора Гладштейна Ю.Я., действующего на основании Устава (далее – **«Должник»**), и
- (2) **Акционерное общество «Консалтинговая группа «МФЦ»**, юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, регистрационный номер 1107746925516 (ОГРН), адрес местонахождения: г. Москва, в лице Генерального директора Кирюхова П.Э., действующего на основании Устава (далее – **«Представитель владельцев облигаций»**),

далее совместно – **«Стороны»**, а по отдельности – **«Сторона»**.

ПРЕАМБУЛА

Настоящее Соглашение заключается в рамках реструктуризации подлежащих исполнению обязательств Должника по биржевым документарным процентным неконвертируемым облигациям на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-001Р-01, идентификационный номер выпуска 4В02-01-36412-R-001Р от 21.04.2017, ISIN код RU000A0JXPH0 (далее также – **«Облигации»**), обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Должника приобретения Облигаций в соответствии с пунктом 10.1 Программы биржевых облигаций Должника с идентификационным номером 4-36412-R-001Р-02Е, присвоенным ПАО Московская Биржа (далее – **«Биржа»**) 04 апреля 2017 г. (далее – **«Программа Облигаций»**), и пунктом 10.1 Условий выпуска Облигаций (далее – **«Условия выпуска»**), в том числе (i) обязательства по приобретению Облигаций, требования о выкупе которых были заявлены в течение последних 5 (пяти) рабочих дней 4 (четвертого) купонного периода, (ii) обязательства по выплате покупной стоимости Облигаций в связи с таким приобретением, (iii) обязательства по выплате неустойки и процентов за пользование чужими денежными средствами за несвоевременное исполнение указанных обязательств по Облигациям, а также право требовать приобретения либо досрочного погашения Облигаций в связи с перечисленными выше нарушениями обязательств Должника по Облигациям (далее также – **«Первоначальные обязательства»**). Реструктуризация предполагает, среди прочего, выплаты в связи с новацией по настоящему Соглашению.

ПРИНИМАЯ ВО ВНИМАНИЕ УКАЗАННЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА, А ТАКЖЕ ТО, ЧТО:

- согласно решению общего собрания владельцев Облигаций от 06 июня 2018 г. Представителю владельцев облигаций было поручено заключить от имени владельцев Облигаций соглашение о прекращении Первоначальных обязательств новацией,

СТОРОНЫ В СООТВЕТСТВИИ СО СТ. 414 ГРАЖДАНСКОГО КОДЕКСА РФ (ПРЕКРАЩЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НОВАЦИЕЙ) И СТ. 29.7 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 22 АПРЕЛЯ 1996 ГОДА № 39-ФЗ «О РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ» ЗАКЛЮЧИЛИ НАСТОЯЩЕЕ СОГЛАШЕНИЕ О НОВАЦИИ О НИЖЕСЛЕДУЮЩЕМ:

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Для целей настоящего Соглашения приведенные ниже термины будут иметь следующие значения:

«**Депозитарий**» означает Небанковскую кредитную организацию акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД);

«**Законный владелец**» означает владельца Облигаций (в том числе, любого держателя Облигаций, осуществляющего доверительное управление Облигациями), одновременно удовлетворяющего следующим условиям:

(1) включенного в список владельцев Облигаций, сформированный Депозитарием по запросу Должника по состоянию на конец операционного дня 25 мая 2018 г. – даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании владельцев облигаций 06 июня 2018 г.;

(2) направившего уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее – «**Уведомление о намерении**») в течение периода предъявления Облигаций к приобретению в течение последних 5 (пяти) рабочих дней 4 (четвертого) купонного периода в порядке, предусмотренном пунктом 10.1 Программы облигаций, пунктом 10.1. Условий выпуска, а также в соответствии с порядком приобретения Облигаций, содержащемся в сообщении о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», раскрытом Должником 06 апреля 2018 г. (далее – «**Надлежащий порядок**»), и подтвердившего факт направления Уведомления о намерении путём направления документов, предусмотренных в пп. 3.1.3 настоящего Соглашения, а также включенного в список владельцев Облигаций, сформированный Депозитарием по запросу Должника по состоянию на конец операционного дня на дату направления Уведомления о намерении;

(3) направившего в Надлежащем порядке адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении о намерении количества Облигаций в систему торгов Биржи с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут 26 апреля 2018 г. (далее – «**Заявка**») и подтвердившего факт направления Заявки путём направления документов, предусмотренных в пп. 3.1.5 настоящего Соглашения, а также включенного в список владельцев Облигаций, сформированный Депозитарием по запросу Должника по состоянию на конец операционного дня на дату направления Заявки.

К Законным владельцам для целей настоящего Соглашения приравнивается также любое лицо, обладающее на 25 мая 2018 г. – дату составления списка лиц, имеющих права на участие в общем собрании владельцев облигаций 06 июня 2018 г. – правами требования к Должнику по Первоначальным обязательствам на основании перехода прав кредитора от владельца Облигаций к этому лицу;

«**Новое обязательство**» означает обязательство Должника уплатить каждому Законному владельцу денежные средства в размере и на условиях, предусмотренных настоящим Соглашением, в том числе пп. 2.2 и 3.3, в которое новируются Первоначальные обязательства в соответствии с настоящим Соглашением;

«**Соглашение**» означает настоящее Соглашение о новации.

1.2. Если не указано иное, ссылки на какой-либо пункт или часть являются ссылками на пункт или часть настоящего Соглашения.

1.3. Заголовки разделов настоящего Соглашения предназначены исключительно для удобства и не влияют на толкование Соглашения.

2. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

- 2.1. Стороны настоящим соглашаются полностью прекратить Первоначальные обязательства путём новации, то есть замены Первоначальных обязательств на Новое обязательство.
- 2.2. Размер Нового обязательства по отношению к каждому Законному владельцу определяется как произведение суммы, равной 1 (Одному) рублю, на количество Облигаций (в штуках), принадлежащих такому Законному владельцу по состоянию на конец операционного дня 26 апреля 2018 г.
- 2.3. Первоначальное обязательство полностью прекращается, а Новое обязательство возникает в дату заключения настоящего Соглашения.
- 2.4. Исходя из принципа равенства всех владельцев Облигаций, во избежание сомнений настоящее Соглашение (1) заключается в отношении всех Облигаций, принадлежащих всем Законными владельцам, а не их части, и (2) со всеми Законными владельцами, независимо от факта направления ими каких-либо требований и/или акцептов в адрес Должника в связи с заключением настоящего Соглашения.

3. ИСПОЛНЕНИЕ НОВОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

- 3.1. Для получения выплат в рамках исполнения Должником Нового обязательства Законные владельцы не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты заключения Соглашения направляют Должнику следующие документы:
 - 3.1.1. оригинал уведомления по форме, предусмотренной в Приложении 1 к настоящему Соглашению (далее – «**Уведомление**»);
 - 3.1.2. копию выписки по счету депо владельца Облигаций, подтверждающую наличие Облигаций у соответствующего Законного владельца по состоянию на конец операционного дня 25 мая 2018 г. – даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании владельцев облигаций 06 июня 2018 г.;
 - 3.1.3. копию Уведомления о намерении, заверенную подписью руководителя или уполномоченного на то должностного лица и печатью держателя Облигаций;
 - 3.1.4. копию выписки по счету депо, подтверждающую наличие Облигаций у соответствующего Законного владельца по состоянию на конец операционного дня даты направления Уведомления о намерении;
 - 3.1.5. оригинал отчета о поданных заявках на продажу Облигаций по состоянию на дату направления Заявки – 26 апреля 2018 г. (Отчет SEM02 Выписка из реестра заявок);
 - 3.1.6. копию выписки по счету депо, подтверждающую наличие Облигаций у соответствующего Законного владельца по состоянию на конец операционного дня даты направления Заявки – 26 апреля 2018 г., заверенную надлежащим образом;
(далее совместно – «**Пакет документов**»)
- 3.2. В случае, если Законный владелец обладает правом требования к Должнику по Первоначальным обязательствам на основании перехода прав кредитора от владельца Облигаций к этому Законному владельцу, для получения выплат в рамках исполнения Должником Нового обязательства такой Законный владелец не

позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты заключения Соглашения направляет Должнику следующие документы:

- 3.2.1. Уведомление;
 - 3.2.2. Копию соглашения, на основании которого права требования по Первоначальным обязательствам перешли к такому Законному владельцу, заверенную нотариально;
- 3.3. Новое обязательство подлежит исполнению Должником или его платежным агентом путём уплаты каждому Законному владельцу денежных средств в размере, определяемом в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Соглашения, по реквизитам Законных владельцев, указанным в Уведомлении соответствующего Законного владельца, направленного Должнику в соответствии с пунктом 3.1 либо 3.2.
 - 3.4. Должник обязуется исполнить Новое обязательство в размере, предусмотренном пунктом 2.2 настоящего Соглашения, по отношению к каждому Законному владельцу не позднее 10 рабочего дня после утверждения Биржей изменений в Условия выпуска и Программу облигаций (далее совместно – «**Эмиссионная документация**»), внесенных в соответствии с основными условиями изменений в Эмиссионную документацию, принятых на общем собрании владельцев Облигаций от 06 июня 2018 года. Новое обязательство в любом случае должно быть исполнено не позднее 24 июля 2018 года.
 - 3.5. Новое обязательство считается исполненным с даты поступления денежных средств на корреспондентский счет кредитной организации, обслуживающей соответствующего Законного владельца.
 - 3.6. Должник не несёт ответственности за неисполнение Нового обязательства перед (1) Законными владельцами, не представившими Пакет документов в полном объеме в течение срока, установленного пунктом 3.1. либо 3.2., (2) Законными владельцами, представившими Уведомление, которое не содержит достаточных сведений для осуществления платежей в пользу таких Законных владельцев.

4. ЗАВЕРЕНИЯ

- 4.1. Должник предоставляет Представителю владельцев облигаций и Законным владельцам следующие заверения:
 - (i) на дату подписания настоящего Соглашения обладает правоспособностью на заключение настоящего Соглашения и исполнение Нового обязательства в соответствии с условиями настоящего Соглашения;
 - (ii) лицо, подписавшее настоящее Соглашение от имени Должника, на дату подписания настоящего Соглашения имеет право на подписание настоящего Соглашения;
 - (iii) Должник на дату подписания настоящего Соглашения получил все необходимые корпоративные и иные внутренние одобрения, необходимые для заключения настоящего Соглашения и исполнения Нового обязательства.
 - (iv) В голосовании на общем собрании владельцев Облигаций от 06 июня 2018 г. не участвовали лица, которые не обладают правом голоса на общем собрании владельцев облигаций в соответствии действующим законодательством, а именно:

- 1) эмитент Облигаций, к которому права на Облигации перешли в порядке их приобретения или по иным основаниям;
- 2) владельцы Облигаций, являющиеся лицами, контролирующими эмитента Облигаций, или его подконтрольными организациями;
- 3) владельцы Облигаций, являющиеся подконтрольными организациями лиц, контролирующих эмитента Облигаций.
- 4) владельцы Облигаций, являющиеся лицами, предоставившими обеспечение по таким Облигациям, контролирующими их лицами и подконтрольными им организациями.

(v) На дату подписания настоящего Соглашения Должник не исполнял полностью или частично Первоначальные обязательства перед какими-либо владельцами Облигаций.

4.2. Представитель владельцев облигаций, заключая настоящее Соглашение, предоставляет Должнику следующие заверения:

- (i) на дату заключения настоящего Соглашения Представитель владельцев облигаций обладает полномочиями на заключение и подписание настоящего Соглашения от имени и в интересах Законных владельцев, а также обладает общей правоспособностью на подписание настоящего Соглашения;
- (ii) лицо, подписавшее Соглашение от имени Представителя владельцев облигаций, на дату подписания настоящего Соглашения имеет право на подписание настоящего Соглашения;
- (iii) Представитель владельцев облигаций подтверждает, что на дату проведения общего собрания владельцев Облигаций – 06 июня 2018 г. – ни Представитель владельцев облигаций, ни подконтрольные ему лица не являлись владельцами Облигаций.

5. ПРАВОВОЙ СТАТУС ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ОБЛИГАЦИЙ ПО НАСТОЯЩЕМУ СОГЛАШЕНИЮ

5.1. Представитель владельцев облигаций, подписывая настоящее Соглашение от имени владельцев Облигаций, действует исходя из следующих предположений:

- (i) предположение о том, что общее собрание владельцев Облигаций от 06 июня 2018 г., на котором были утверждены условия настоящего Соглашения, было создано и проведено в полном соответствии с действующим законодательством Российской Федерации; в отношении указанного общего собрания владельцев Облигаций отсутствовали нарушения процедур информирования о проведении общего собрания владельцев облигаций, голосования, подсчета голосов и принятия решений; решения, принятые на вышеуказанном общем собрании владельцев облигаций, являются действительными, и в отношении таких решений отсутствуют основания для их признания недействительными, предусмотренные законодательством Российской Федерации;
- (ii) для целей возможных судебных разбирательств, инициированных владельцами Облигаций, ответчиком (одним из ответчиков) по которому может являться Представитель владельцев облигаций, Представитель владельцев облигаций при подписании настоящего Соглашения исходит из предположения о том, что владельцы Облигаций получили достаточную информацию об условиях новации в соответствии с настоящим

Соглашением, позволяющую каждому владельцу Облигаций принять обоснованное решение на общем собрании владельцев Облигаций относительно условий настоящего Соглашения;

- (iii) настоящее Соглашение не является недействительным (как мнимое или по иным основаниям недействительности сделок, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации) по основаниям, которые могли бы иметь место со стороны Должника, и в отношении Соглашения отсутствуют основания для его признания недействительным, предусмотренные законодательством Российской Федерации, которые могли бы иметь место со стороны Должника. Данное предположение не затрагивает оснований недействительности Соглашения, которые могли бы иметь место со стороны Представителя владельцев облигаций, относительно таких оснований Представитель владельцев облигаций подтверждает их отсутствие.

- 5.2. Представитель владельцев облигаций заявляет, и Стороны соглашаются, что при подписании настоящего Соглашения он действует исключительно во исполнение решения общего собрания владельцев Облигаций от 06 июня 2018 г. (Протокол от 07 июня 2018 года № б/н), реализуя волеизъявление владельцев Облигаций относительно прекращения Первоначального обязательства новацией. При согласовании условий настоящего Соглашения Представитель владельцев облигаций не выражал собственного волеизъявления относительно условий прекращения обязательств Должника по Облигациям.

6. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

- 6.1. Настоящее Соглашение регулируется и толкуется в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 6.2. Споры и разногласия, вытекающие из настоящего Соглашения или в связи с ним, в том числе касающиеся его заключения, исполнения, нарушения, прекращения или недействительности, Стороны решают путем переговоров. Сторона имеет право обратиться за разрешением возникшего спора в суд по истечении 10 (Десяти) календарных дней с даты направления в порядке досудебного урегулирования претензии (требования) другой Стороне. В случае недостижения согласия споры разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде города Москвы.

7. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 7.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с даты его подписания всеми Сторонами.
- 7.2. Законные владельцы могут узнать о дате подписания настоящего Соглашения и ознакомиться с текстом подписанного Соглашения на следующих страницах в сети Интернет, используемых Должником для раскрытия информации:

<https://disclosure.1prime.ru/portal/default.aspx?emId=7714699186>

<http://www.domadengi.ru/investor/raskrytie/>

Факт подписания настоящего Соглашения раскрывается Должником в форме сообщения о существенном факте в порядке, установленном законодательством.

- 7.3. Если последний день любого из сроков, указанных в настоящем Соглашении, приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается следующий рабочий день.

- 7.4. Признание недействительными, незаконными или невозможными для исполнения каких-либо положений настоящего Соглашения, за исключением его существенных условий, установленных законодательством, не влечет за собой недействительность, незаконность и/или невозможность исполнения любых других положений настоящего Соглашения или всего Соглашения в целом.
- 7.5. Стороны договорились, что настоящее Соглашение распространяет свое действие на всех Законных владельцев, а также на всех владельцев Облигаций (в том числе, но не ограничиваясь, любого держателя Облигаций в чьем доверительном управлении они находятся), которые обладали правами на Облигации в дату заключения настоящего Соглашения, а также на всех владельцев Облигаций (в том числе, но не ограничиваясь, любого держателя Облигаций в чьем доверительном управлении они находятся), которые приобрели права на Облигации после даты заключения настоящего Соглашения.
- 7.6. Настоящее Соглашение составлено в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой Стороны.

8. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Должник: Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Домашние деньги»

Место нахождения: Россия, 115088, г. Москва, пр. Южнопортовый 2-й, д. 33, стр.1

Почтовый адрес: Россия, 115088, г. Москва, пр. Южнопортовый 2-й, д. 33, стр.1

Адрес электронной почты: cfinance@domadengi.ru, tbrzgalina@domadengi.ru

Банковские реквизиты: р/с: 40701810838000001499
в ПАО Сбербанк
к/с: 30101810400000000225
БИК: 044525225

Представитель
Владельцев Облигаций: Акционерное общество «Консалтинговая группа «МФЦ»

Место нахождения: г. Москва

Почтовый адрес: 107023, г. Москва, ул. Буженинова, д.30, стр.1, помещение VII, комната 15

Телефон / факс: (495) 964-0480

Банковские реквизиты: р/с: 40702810500210082576
в Филиале ПАО «БИНБАНК» г. Москва
к/с: 30101810900000000495
БИК: 044525495

Генеральный директор
ООО «Домашние деньги»



Генеральный директор
АО «КГ «МФЦ»



*копия с
пробокки
различна*

[НА ФИРМЕННОМ БЛАНКЕ (ЕСЛИ ПРИМЕНИМО)]

[дата]

УВЕДОМЛЕНИЕ

Настоящим [указать наименование] (далее – «**Законный владелец**») сообщает о реквизитах банковского счета для исполнения Обществом с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Домашние деньги» (далее – «**Общество**») Нового обязательства, как оно определено в Соглашении о новации, заключенном между Представителем владельцев облигаций и Обществом, [указывается дата заключения соглашения] (далее – «**Соглашение**») взамен исполнения Первоначального обязательства и для прекращения Первоначального обязательства, как оно определено в Преамбуле Соглашения, в отношении принадлежащих Законному владельцу [указать количество] биржевых документарных процентных неконвертируемых облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-001Р-01, идентификационный номер выпуска 4В02-01-36412-Р-001Р от 21.04.2017, ISIN код RU000A0JXPH0.

<p>Реквизиты банковского счета: [Законный владелец должен указать все необходимые и актуальные реквизиты, в том числе, но не ограничиваясь:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>ИНН/КПП/ОГРН</i> <i>Законного владельца</i> • <i>Полное фирменное наименование и местонахождение банка, в котором у Законного владельца открыт счет, на который должны быть перечислены денежные средства, либо указание на то, что Законный владелец является банком и денежные средства подлежат перечислению на корреспондентский счет Законного владельца</i> • <i>Номер расчетного счета (если применимо)</i> • <i>Номер корреспондентского счета</i> • <i>БИК банка</i> • <i>ИНН/КПП/ОГРН</i> <i>Банка (если отличается от ИНН/КПП/ОГРН Законного владельца)</i> 	<p>[•]</p>
--	------------

 [ФИО]
 [Должность]
 [Печать]



Всего пронумеровано, пронумеровано и скреплено печатью
"Консалтинговая группа" всего листов

ген. директор Д. Ф. Киреев
"МФУ" до 14.09.14

