

Зарегистрировано «11» октября 2021 года
регистрационный номер программы облигаций

4-00623-R-001P

Банк России

(указывается Банк России или наименование регистрирующей организации)

ПРОГРАММА ОБЛИГАЦИЙ

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»

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

Облигации бездокументарные процентные неконвертируемые с централизованным учетом прав, с возможностью досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента.

Серия Программы облигаций: 001P

(указываются идентификационные признаки облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций)

Программа облигаций бессрочная

(указывается срок действия программы облигаций или указывается на отсутствие ограничений для такого срока)

ЦЕННЫЕ БУМАГИ, РАЗМЕЩАЕМЫЕ В РАМКАХ НАСТОЯЩЕЙ ПРОГРАММЫ ОБЛИГАЦИЙ, ЯВЛЯЮТСЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫМИ ДЛЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ИНВЕСТОРОВ, И ОГРАНИЧЕНЫ В ОБОРОТЕ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Утверждена решением ***внеочередного Общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»***, принятым «20» августа 2021 года, протокол от «20» августа 2021 года №26 и решением ***внеочередного Общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»***, принятым «10» сентября 2021 года, протокол от «10» сентября 2021 года №27.

Место нахождения эмитента (в соответствии с его уставом):

Российская Федерация, г. Москва

**Генеральный директор ООО МФК «ЭйрЛоанс»,
действующий на основании Устава**

Н.А. Ломакин

Далее в настоящем документе будут использоваться следующие термины:

Эмитент – Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»;

Программа или Программа облигаций – настоящая Программа облигаций серии 001P;

Решение о выпуске облигаций – решение о выпуске ценных бумаг, закрепляющее совокупность имущественных и неимущественных прав в отношении конкретного выпуска облигаций в рамках Программы;

Условия размещения облигаций – документ, содержащий условия размещения облигаций в рамках Программы;

Выпуск – отдельный выпуск облигаций, размещаемых в рамках Программы;

Облигация – облигация, размещаемая в рамках Выпуска;

НРД – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), осуществляющий централизованный учет прав на Облигации, или его правопреемник;

Лента новостей - информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый информационным агентством, аккредитованным Банком России на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах.

1. Вид, категория (тип), идентификационные признаки ценных бумаг

Вид ценных бумаг, размещаемых в рамках программы облигаций: **облигации**

Идентификационные признаки ценных бумаг, размещаемых в рамках программы облигаций: **облигации бездокументарные процентные неконвертируемые с централизованным учетом прав, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента, размещаемые путем закрытой подписки среди квалифицированных инвесторов.**

Серия: **Серия облигаций настоящей Программой не определяется, а будет установлена соответствующим Решением о выпуске облигаций.**

Серия Программы: **001P**

2. Сумма номинальных стоимостей размещаемых облигаций

Максимальная сумма номинальных стоимостей облигаций, размещаемых в рамках настоящей программы облигаций.

Общая (максимальная) сумма номинальных стоимостей Облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы облигаций, составляет 5 000 000 000 (Пять миллиардов) российских рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте, рассчитываемый по курсу Банка России на дату подписания уполномоченным органом управления или уполномоченным должностным лицом Эмитента Решения о выпуске облигаций.

В случае если программой облигаций предусмотрена индексация номинальной стоимости облигаций, размещаемых в рамках настоящей программы облигаций, указывается порядок такой индексации.

Индексация номинальной стоимости не предусмотрена.

3. Срок действия программы облигаций

Срок, в течение которого облигации могут быть размещены в рамках программы облигаций, или указывается на отсутствие ограничений такого срока:

Срок, в течение которого облигации могут быть размещены в рамках Программы облигаций, не ограничен, Программа облигаций бессрочная.

4. Максимальный срок погашения облигаций

Максимальный срок погашения облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций, или порядок его определения, или указание на тот факт, что по облигациям не определяется срок погашения.

Максимальный срок погашения Облигаций, размещаемых в рамках Программы, составляет 3 650 (Три тысячи шестьсот пятьдесят) дней с даты начала размещения соответствующего Выпуска.

Срок погашения Облигаций будет определен в соответствующем Решении о выпуске облигаций отдельно по каждому Выпуску, размещаемому в рамках Программы.

5. Права владельцев облигаций, которые могут быть размещены в рамках программы облигаций

5.1. По усмотрению эмитента указывается право владельца облигации на получение от эмитента в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации либо иного имущественного эквивалента, а также может быть указано право на получение процента по облигации либо иных имущественных прав.

Каждая Облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного Выпуска вне зависимости от времени приобретения этой ценной бумаги. Владелец Облигации имеет право:

- на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации (соответствующей части номинальной стоимости, в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 6.5. Программы облигаций) в порядке и на условиях, определенных Программой облигаций и Решением о выпуске облигаций.

- на получение купонного дохода (процента от непогашенной части номинальной стоимости) в порядке и на условиях, определенных Программой облигаций и Решением о выпуске облигаций.

- в случае ликвидации Эмитента получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

- свободно продавать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Облигации могут принадлежать только лицам, являющимся квалифицированными инвесторами, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом № 39-ФЗ от 22.04.1996 г. «О рынке ценных бумаг» и нормативными правовыми актами Банка России. Переход права собственности на Облигации допускается после их полной оплаты.

- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Облигациям будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Эмитент обязуется обеспечить:

- владельцам Облигаций возврат средств инвестирования в случае признания в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации выпуска Облигаций недействительным;

- права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

В случае предоставления обеспечения по облигациям, размещаемым в рамках программы облигаций, указываются права владельцев облигаций, возникающие из такого обеспечения, а также то, что с переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Указывается на то, что передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной

Предоставление обеспечения по Облигациям не предусмотрено.

Для структурных облигаций указывается право владельцев структурных облигаций на получение выплат по ним в зависимости от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, предусмотренных программой облигаций или решением о выпуске структурных облигаций.

Облигации не являются структурными облигациями.

5.2. Для облигаций с ипотечным покрытием указываются права владельцев облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций с ипотечным покрытием, возникающие из залога ипотечного покрытия, в соответствии с условиями такого залога, указанными в программе облигаций с ипотечным покрытием или в решении о выпуске облигаций с ипотечным покрытием, а также то, что с переходом прав на облигацию с ипотечным покрытием к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога ипотечного покрытия. Указывается на то, что передача прав, возникших из залога ипотечного покрытия, без передачи прав на облигацию с ипотечным покрытием является недействительной:

Не применимо. Облигации, размещаемые в рамках Программы, не являются облигациями с ипотечным покрытием.

5.3. В случае если размещаемые облигации являются или могут являться ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, указывается данное обстоятельство. Указываются особенности, связанные с учетом и переходом прав на указанные ценные бумаги, предусмотренные пунктом 13 статьи 7, пунктом 1 статьи 8 и пунктами 3 и 4 статьи 27.6 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2018, № 53, ст. 8440; 2019, № 31, ст. 4418).

Облигации, размещаемые в рамках Программы облигаций, могут принадлежать только квалифицированным инвесторам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, вправе зачислять Облигации на счет депо владельца, только если последний является квалифицированным инвестором либо не является квалифицированным инвестором, но приобрел указанные ценные бумаги в результате универсального правопреемства, конвертации, в том числе при реорганизации, распределения имущества ликвидируемого юридического лица и в иных случаях, установленных Банком России.

Приобретение и отчуждение Облигаций, а также предоставление (принятие) Облигаций в качестве обеспечения исполнения обязательств могут осуществляться только через брокеров. Настоящее правило не распространяется на квалифицированных инвесторов в силу федерального закона при совершении ими указанных сделок, а также на случаи, когда лицо приобрело Облигации в результате универсального правопреемства, конвертации, в том числе при реорганизации, распределения имущества ликвидируемого юридического лица, и на иные случаи, установленные Банком России.

В случае если владельцем Облигаций становится лицо, не являющееся квалифицированным инвестором или утратившее статус квалифицированного инвестора, это лицо вправе произвести отчуждение Облигаций только через брокера.

Облигации не могут предлагаться неограниченному кругу лиц, в том числе с использованием рекламы, а также лицам, не являющимся квалифицированными инвесторами.

Ответственность за приобретение Облигаций лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, несет лицо, которое приобретает Облигации, действуя от своего имени и за свой счет или по поручению и за счет лица, не являющегося квалифицированным инвестором.

Нерезиденты Российской Федерации могут приобретать Облигации в соответствии с условиями Программы, Решения о выпуске облигаций и Условий размещения облигаций, действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России с учетом ограничений, установленных для облигаций, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

Иные особенности обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, установлены Положением об особенностях обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, и иностранные ценные бумаги, утвержденным приказом ФСФР России № 11-8/пз-н от 05 апреля 2011 г.

5.4. В случае если имеются иные ограничения в обороте данных облигаций, указываются особенности, связанные с учетом и переходом прав на указанные облигации, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Иные ограничения, за исключением указанных выше, отсутствуют.

6. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

6.1. Форма погашения облигаций

Указывается форма погашения облигаций (денежные средства, имущество, конвертация), а также возможность и условия выбора владельцами облигаций формы их погашения или указывается, что форма погашения программой облигаций не определяется.

Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте, в которой выражена номинальная стоимость Облигации, в безналичном порядке.

Возможность и условия выбора владельцами Облигаций формы их погашения не предусмотрены.

В случае если облигации погашаются имуществом, указываются сведения об этом имуществе.

Облигации не погашаются имуществом.

6.2. Порядок и условия погашения облигаций

Порядок и условия погашения Программой не определяются, а будут установлены в Решении о выпуске облигаций.

6.2.1. Порядок определения выплат по каждой структурной облигации при ее погашении

Облигации не являются структурными облигациями.

6.2.2. По усмотрению эмитента для облигаций без срока погашения может быть указано право эмитента отказаться в одностороннем порядке от выплаты процентов по таким облигациям.

Облигации не являются облигациями без срока погашения.

6.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

По усмотрению эмитента указывается размер дохода или порядок его определения, в том числе размер дохода, выплачиваемого по каждому купону, или порядок его определения, либо указывается, что такие размер и порядок программой облигаций не определяются.

Размер дохода или порядок его определения Программой облигаций не определяются. Размер дохода или порядок его определения устанавливаются в соответствующем Решении о выпуске облигаций.

В случае если размер дохода (купона) по облигациям или порядок его определения и (или) числовые значения (параметры, условия) обстоятельств, от наступления или ненаступления которых зависит осуществление выплаты дохода (купона) по структурной облигации, или порядок их определения устанавливаются уполномоченным органом эмитента облигаций, указывается порядок раскрытия (предоставления) информации о размере дохода (купона) по облигациям или порядке его определения и (или) об этих значениях (параметрах, условиях) или порядке их определения.

Облигации не являются структурными облигациями.

6.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Срок выплаты дохода по облигациям или порядок его определения либо указание на то, что такие срок или порядок программой облигаций не определяются.

Купонный доход по Облигациям, начисляемый за каждый купонный период, выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится денежными средствами в безналичном порядке в валюте номинальной стоимости Облигаций.

Дополнительно могут быть указаны порядок выплаты дохода по облигациям, в том числе порядок выплаты (передачи) дохода по облигациям в неденежной форме в случае, если по облигациям предусматривается доход в неденежной форме, либо то, что такой порядок в условиях программы облигаций не определяется, а также сведения о порядке передачи денежных выплат в счет выплаты дохода по облигациям, осуществляемых в соответствии со статьей 8.7 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», с особенностями в зависимости от способа учета прав на облигации.

Выплата дохода по Облигациям в неденежной форме не предусмотрена.

Иные сведения о порядке выплаты дохода по Облигациям Программой не определяются, а будут установлены в соответствующем Решении о выпуске облигаций.

6.5. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

По усмотрению эмитента в случае, если предусматривается возможность досрочного погашения облигаций, указываются стоимость (порядок определения стоимости), порядок и условия досрочного погашения облигаций, срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций, порядок раскрытия эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения облигаций, а также иные условия досрочного погашения облигаций, установленные Положением Банка России «О стандартах эмиссии ценных бумаг» от 19.12.2019 № 706-П в зависимости от того, осуществляется ли досрочное погашение по усмотрению эмитента или по требованию владельцев облигаций.

Возможность досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев Программой не определяется.

Предусмотрена возможность досрочного (в том числе частичного досрочного) погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

Досрочное погашение Облигаций допускается только после их полной оплаты.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в безналичном порядке в валюте номинальной стоимости Облигаций.

6.5.1. Досрочное погашение облигаций по требованию их владельцев:

Наличие или отсутствие возможности досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций будет установлено в соответствующем Решении о выпуске облигаций.

В случае, если Решением о выпуске облигаций будет предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев, событие(-ия), при наступлении которого(-ых) владельцы Облигаций вправе предъявить их к досрочному погашению (далее – «События досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций») будут указаны в соответствующем Решении о выпуске облигаций.

Во избежание сомнений в случае, если сведения о Событиях досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций в Решении о выпуске облигаций отсутствуют, положения п. 6.5.1 Программы для такого выпуска Облигаций не применяются.

В случае, если сведения о Событиях досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций указаны в Решении о выпуске облигаций, то досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев в связи с наступлением соответствующих событий будет происходить на следующих условиях:

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения:

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев производится по цене равной сумме 100% от непогашенной части номинальной стоимости Облигаций и накопленного купонного дохода (НКД) по ним, рассчитанного на дату досрочного погашения Облигаций.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Владельцами Облигаций могут быть направлены заявления, содержащие требование о досрочном погашении Облигаций (далее также – «Требования о досрочном погашении Облигаций»), в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней после дня раскрытия Эмитентом информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, а Эмитент обязан погасить Облигации не позднее 7 (Семи) рабочих дней после даты окончания указанного срока. Если указанная информация не раскрывается в течение 3 (Трех) рабочих дней, владельцы Облигаций вправе предъявлять требования об их досрочном погашении, а Эмитент обязан погасить Облигации, предъявленные к досрочному погашению, не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения соответствующего Требования о досрочном погашении Облигаций.

Порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать досрочного погашения облигаций:

Лицо, осуществляющее права по Облигациям, реализует право требовать погашения принадлежащих ему Облигаций по правилам, установленным действующим законодательством Российской Федерации на дату направления соответствующего Требования о досрочном погашении Облигаций.

Требование о досрочном погашении Облигаций должно содержать сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Порядок и условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

Выплата непогашенной части номинальной стоимости Облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится денежными средствами в валюте, в которой выражена номинальная стоимость Облигации, в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Облигаций иных форм погашения Облигаций не предусмотрена.

При осуществлении Эмитентом досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев записи, связанные с их досрочным погашением, вносятся НРД без поручения (распоряжения) владельцев и иных депозитариев, осуществляющих учет прав на Облигации, на основании документов, подтверждающих исполнение обязательств по досрочному погашению Облигаций, и полученных Требованиях об их досрочном погашении.

Списание погашаемых Облигаций со счета депо депозитария, осуществляющего учет прав на Облигации, в порядке, установленном настоящим пунктом, является основанием для осуществления депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации, записи о прекращении прав на погашаемые Облигации по счетам депо депонента без поручения последнего.

В течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения Требования о досрочном погашении Облигаций Эмитент осуществляет его проверку (далее – «срок рассмотрения Требования о досрочном погашении»).

В случае принятия Эмитентом решения об отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций Эмитент не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования о досрочном погашении Облигаций уведомляет о принятом решении владельца Облигаций в электронной форме (в форме электронных документов) в порядке, установленном НРД. Не позднее дня, следующего за днем получения от Эмитента информации о принятом решении об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования о досрочном погашении Облигаций, НРД и номинальный держатель, которому открыт счет депо, обязаны передать ее своему депоненту.

Обязанность Эмитента по представлению информации о принятом решении об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования о досрочном погашении Облигаций считается исполненной с даты ее получения НРД.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций не лишает владельца Облигаций права, обратиться с Требованиям о досрочном погашении Облигаций повторно.

В случае принятия Эмитентом решения об удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций, досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в соответствии с внутренними правилами НРД, регламентирующими процедуру досрочного погашения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет досрочного погашения Облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Для получения выплат по Облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях и, в случае если расчеты по Облигациям производятся в иностранной валюте, банковский счет в соответствующей иностранной валюте, открываемый в кредитной организации.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

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

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех Облигаций, по которым поступили Требования о досрочном погашении Облигаций, соответствующие требованиям, указанным выше в данном пункте.

Порядок раскрытия эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения облигаций по требованию владельцев:

Информация о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций публикуется Эмитентом в Ленте новостей в срок не позднее 1 (Одного) дня с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении События досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций), повлекшего за собой возникновение у владельцев Облигаций Эмитента указанного права.

Информация о прекращении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций публикуется Эмитентом в Ленте новостей в срок не позднее 1 (Одного) дня с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой прекращение у владельцев Облигаций Эмитента указанного права.

Информация об итогах досрочного погашения Облигаций публикуется Эмитентом в Ленте новостей в срок не позднее 1 (Одного) дня с даты осуществления досрочного погашения Облигаций. Раскрываемая информация об итогах досрочного погашения должна содержать в том числе сведения о количестве досрочно погашенных Облигаций.

Иные условия:

При досрочном погашении Облигаций по требованию владельцев Эмитентом должны быть исполнены все обязательства перед владельцем Облигаций по выплате непогашенной части номинальной стоимости и купонного дохода.

Вне зависимости от вышеизложенного, в случаях, предусмотренных федеральными законами, владельцы имеют право требовать досрочного погашения Облигаций до наступления срока их погашения независимо от указания такого права в Решении о выпуске облигаций.

В этом случае владельцы вправе предъявлять требования о досрочном погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные статьей 17.1 Федерального закона № 39-ФЗ от 22.04.1996 г. «О рынке ценных бумаг».

6.5.2. Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента

Программой предусмотрена возможность досрочного (частичного досрочного) погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

6.5.2.1 Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента в дату, определенную эмитентом до размещения облигаций.

Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций в определенную дату в течение срока обращения Облигаций при условии установления такой возможности до даты начала размещения Облигаций.

Возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, а также дата (даты), в которую (которые) возможно досрочное погашение Облигаций, определяются решением уполномоченного органа управления (уполномоченного должностного лица) Эмитента, принимаемым до даты начала размещения Облигаций.

В случае принятия Эмитентом до даты начала размещения Облигаций решения о возможности досрочного погашения Облигаций по его усмотрению, Эмитент должен принять решение о досрочном погашении Облигаций не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты досрочного погашения, определенной в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

В случае если Эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты досрочного погашения, определенной в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, не принято и не раскрыто решение о досрочном погашении Облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная настоящим подпунктом Эмитентом не используется, и Эмитент не вправе досрочно погасить Выпуск в соответствии с настоящим подпунктом.

В случае принятия Эмитентом решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента приобретение Облигаций будет означать согласие приобретателя Облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Досрочное погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Стоимость (порядок определения стоимости):

Облигации досрочно погашаются по непогашенной части номинальной стоимости, при этом выплачивается накопленный купонный доход, рассчитываемый на дату досрочного погашения Облигаций.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций по его усмотрению, Облигации будут досрочно погашены в дату, которая была определена в качестве возможной в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по его усмотрению. Дата начала и дата окончания досрочного погашения Облигаций совпадают.

6.5.2.2. Частичное досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента в дату окончания очередного купонного периода.

Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Эмитент имеет право осуществить (осуществлять) частичное досрочное погашение Облигаций в дату окончания очередного(-ых) купонного(-ых) периода(-ов) при условии принятия соответствующего решения до даты начала размещения Облигаций.

Решение о частичном досрочном погашении Облигаций в дату окончания очередного(-ых) купонного(-ых) периода(-ов), а также номер каждого купонного периода, в дату окончания которого будет осуществляться досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Облигаций, и процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного купонного периода, принимается уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента.

В случае если Эмитентом до даты начала размещения Облигаций не принято и не раскрыто решение о частичном досрочном погашении Облигаций, то считается, что возможность частичного досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная настоящим подпунктом Программы, Эмитентом не используется.

В случае принятия Эмитентом решения о частичном досрочном погашении Облигаций приобретение Облигаций будет означать согласие приобретателя Облигаций с их частичным досрочным погашением.

Стоимость (порядок определения стоимости):

Частичное досрочное погашение Облигаций, размещаемых в рамках Программы, производится в проценте от номинальной стоимости одной Облигации, размер которого определен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций. При этом выплачивается купонный доход по купонному периоду, в дату окончания которого осуществляется частичное досрочное погашение Облигаций.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

В случае принятия Эмитентом до даты начала размещения Облигаций решения о частичном досрочном погашении Облигаций, соответствующая часть номинальной стоимости Облигаций будет досрочно погашена в дату окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(-ых) Эмитентом в таком решении.

6.5.2.3. Порядок досрочного погашения (частичного досрочного погашения) облигаций по усмотрению эмитента.

Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех облигаций Выпуска.

Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Облигаций производится денежными средствами в валюте, в которой выражена номинальная стоимость Облигации, в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Если дата досрочного погашения (частичного досрочного погашения) приходится на нерабочий день, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет

погашения, в том числе досрочного (частичного досрочного) погашения Облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям в счет погашения, в том числе досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Облигаций, путем перечисления денежных средств НРД.

Передача денежных выплат в счет погашения, в том числе досрочного (частичного досрочного) погашения Облигаций, осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», с особенностями в зависимости от способа учета прав на Облигации.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депозитарием депоненту выплат по ценным бумагам.

Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

6.5.2.4. Порядок раскрытия эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения облигаций:

1) Информация о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента публикуется Эмитентом в Ленте новостей до даты начала размещения Облигаций и не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента решения о возможности досрочного погашения Облигаций.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также дату/даты, в которую/которые возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента.

2) Информация о частичном досрочном погашении Облигаций в дату окончания очередного (-ых) купонного(-ых) периода(-ов) публикуется Эмитентом в Ленте новостей до даты начала размещения Облигаций и не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента решения о частичном досрочном погашении Облигаций в дату окончания очередного(-ых) купонного(-ых) периода(-ов).

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя номер(а) купонного(ых) периода(-ов), в дату окончания которого(-ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Облигаций, а также процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(-ых) купонного(-ых) периода(-ов).

3) Информация об итогах досрочного погашения Облигаций публикуется Эмитентом в Ленте новостей в срок не позднее 1 (Одного) дня с даты осуществления досрочного погашения Облигаций.

Сообщение об итогах досрочного погашения должно содержать в том числе сведения о количестве досрочно погашенных Облигаций.

4) Информация об итогах частичного досрочного погашения Облигаций раскрывается Эмитентом в Ленте новостей в срок не позднее 1 (Одного) дня с даты, в которую обязательство по выплате части номинальной стоимости Облигаций должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока.

Сообщение о частичном досрочном погашении Облигаций должна содержать, в том числе сведения о части номинальной стоимости, погашенной в ходе частичного досрочного погашения.

Для облигаций без определения срока погашения указывается, что владельцы облигаций не вправе предъявлять требование о досрочном погашении таких облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным статьей 17.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Облигации не являются облигациями без определения срока погашения.

Для облигации, эмитент которых идентифицирует облигации, размещаемые в рамках настоящей программы облигаций, с использованием слов «зеленые облигации», и (или) «социальные облигации», и (или) «инфраструктурные облигации», указывается право владельцев облигаций требовать досрочного погашения принадлежащих им облигаций в случае нарушения эмитентом условия о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения облигаций, определенного в соответствии с настоящей программой облигаций.

Не применимо.

Эмитент не идентифицирует Облигации как «зеленые облигации».

Эмитент не идентифицирует Облигации как «социальные облигации».

Эмитент не идентифицирует Облигации как «инфраструктурные облигации».

6.6. Порядок прекращения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента

Не применимо. Эмитент не является кредитной организацией.

6.7. Прощение долга по облигациям кредитной организации - эмитента

Не применимо. Эмитент не является кредитной организацией.

6.8. Сведения о платежных агентах по облигациям

По усмотрению эмитента указываются сведения о платежных агентах (в том числе возможность назначения эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях), с привлечением которых эмитент предполагает осуществлять погашение и (или) выплату (передачу) доходов по облигациям, либо указывается на то, что такие сведения программой облигаций не определяются.

Сведения о платежных агентах Программой не определяются, а будут указаны в соответствующем Решении о выпуске облигаций.

7. Сведения о приобретении облигаций

По усмотрению эмитента указывается возможность приобретения облигаций эмитентом по соглашению с их владельцами и (или) по требованию владельцев облигаций с возможностью их последующего обращения. В случае установления такой возможности указываются также порядок и условия приобретения облигаций, включая срок (порядок определения срока) приобретения облигаций, порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций, порядок раскрытия эмитентом информации об условиях и итогах приобретения облигаций, а также иные условия приобретения облигаций.

Программой возможность (обязанность) приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами и (или) по требованию владельцев Облигаций с возможностью их последующего обращения не определяется.

Наличие или отсутствие возможности (обязанности) приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами и (или) по требованию владельцев Облигаций в отношении каждого отдельного Выпуска будет определено соответствующим Решением о выпуске облигаций.

В случае, если Решением о выпуске облигаций будет предусмотрена возможность (обязанность) приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами и (или) по требованию их владельцев, приобретение будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных соответствующим Решением о выпуске облигаций.

8. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям, размещаемым в рамках программы облигаций

8.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям
Предоставление обеспечения исполнения обязательств по Облигациям не предусмотрено.

8.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям
Предоставление обеспечения исполнения обязательств по Облигациям не предусмотрено.

8.3. Условия обеспечения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием
Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием. Предоставление обеспечения исполнения обязательств по Облигациям не предусмотрено.

9. Описание условий целевого использования денежных средств, полученных от размещения облигаций, размещаемых в рамках настоящей программы облигаций

9.1. В случае если эмитент идентифицирует облигации, размещаемые в рамках настоящей программы облигаций, с использованием слов «зеленые облигации», указываются следующие условия и сведения:

Не применимо. Эмитент не идентифицирует облигации, размещаемые в рамках настоящей Программы облигаций, с использованием слов «зеленые облигации».

9.2. В случае если эмитент идентифицирует облигации, размещаемые в рамках настоящей программы облигаций, с использованием слов «социальные облигации», указываются следующие условия и сведения:

Не применимо. Эмитент не идентифицирует облигации, размещаемые в рамках настоящей Программы облигаций, с использованием слов «социальные облигации».

9.3. В случае если эмитент идентифицирует облигации, размещаемые в рамках настоящей программы облигаций, с использованием слов «инфраструктурные облигации», указываются следующие условия и сведения:

Не применимо. Эмитент не идентифицирует облигации, размещаемые в рамках настоящей Программы облигаций, с использованием слов «инфраструктурные облигации».

10. Сведения о представителе владельцев облигаций

Представитель владельцев облигаций Программой облигаций не определяется.

11. Условия размещения облигаций в рамках программы облигаций

В программе облигаций могут быть указаны условия размещения облигаций в рамках программы облигаций. В этом случае дополнительно могут быть указаны способ размещения облигаций, порядок

размещения облигаций, цена (цены) или порядок определения цены размещения облигаций, условия и порядок оплаты облигаций.

Способ размещения облигаций: *закрытая подписка.*

Круг потенциальных приобретателей облигаций: *квалифицированные инвесторы.*

Иные условия размещения Облигаций Программой не определяются и могут быть указаны в соответствующем Решении о выпуске облигаций и Условиях размещения облигаций.

12. Иные сведения

При необходимости указываются иные сведения.

12.1. Регистрация Программы не сопровождается регистрацией Проспекта. На дату утверждения Программы у Эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации в соответствии со статьей 30 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Эмитент принимает на себя обязанность раскрывать информацию в соответствии с правилами по раскрытию информации в случае допуска к организованным торгам эмиссионных ценных бумаг, в отношении которых не осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг, установленными организатором торговли (имеющим лицензию биржи в соответствии с законодательством Российской Федерации и осуществившим допуск Облигаций с организованным торгам).

12. 2. Порядок расчета накопленного купонного дохода (НКД) по Облигациям может быть установлен Решением о выпуске облигаций и/или Условиями размещения облигаций.

В случае, если Решением о выпуске облигаций и/или Условиями размещения облигаций не установлен порядок расчета НКД по Облигациям, в любой день между датой начала размещения и датой погашения отдельного выпуска, размещенного в рамках Программы облигаций, величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

$$НКД = Cj * Nom * (T - T(j - 1)) / 365 / 100\%$$

где

j - порядковый номер текущего купонного периода;

НКД – накопленный купонный доход в валюте, установленной Решением о выпуске облигаций;

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации, в валюте, установленной Решением о выпуске облигаций;

C j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T(j - 1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j-того купонного периода.

НКД рассчитывается с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

12.3. В случае если на момент принятия Эмитентом решения на этапах эмиссии и обращения Облигаций и иных решений в отношении Облигаций, описанных в Программе, Решении о выпуске облигаций и Условиях размещения облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, будет установлен иной порядок и сроки принятия Эмитентом указанных решений, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой, Решением о выпуске облигаций и

Условиями размещения облигаций, указанные решения будут приниматься Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент принятия Эмитентом указанных решений.

В случае если на момент раскрытия информации о решениях на этапах эмиссии и обращения Облигаций и иных решениях, описанных в Программе, Решении о выпуске облигаций и Условиях размещения облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, будет установлен иной порядок и сроки раскрытия информации об указанных решениях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой, Решением о выпуске облигаций и Условиями размещения облигаций, информация об указанных решениях будет раскрываться в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент раскрытия информации об указанных решениях.

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с досрочным погашением Облигаций/приобретением Облигаций/исполнением обязательств Эмитентом по Облигациям (выплата купона и/или погашение), законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в Программе, Решении о выпуске облигаций и Условиях размещения облигаций, досрочное погашение Облигаций/приобретение Облигаций/исполнение обязательств Эмитентом по Облигациям (выплата купона и/или погашение) будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков, действующих на момент совершения соответствующих действий.

12.4. Сведения в отношении наименований, местонахождений, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе, Решении о выпуске облигаций и Условиях размещения облигаций, представлены в соответствии действующими на момент утверждения Программы, подписания Решения о выпуске облигаций, Условиях размещения облигаций редакциями учредительных/уставных документов, и/или других соответствующих документов.

В случае изменения наименования, местонахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе, Решении о выпуске облигаций и Условиях размещения облигаций, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.

12.5. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков после утверждения Программы, положения (требования, условия), закрепленные Программой, Решением о выпуске облигаций и Условиями размещения облигаций будут действовать с учетом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.