

Зарегистрировано « 24 МАР 2022 » 2022 года
регистрационный номер выпуска ценных бумаг

4-03-00504-R

Банк России

Советник директора
Департамента
корпоративных отношений

(указывается Банк России или наименование
регистрирующей организации)

В.А. Курицын

(подпись уполномоченного лица Банка России или
регистрирующей организации)



РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Общество с ограниченной ответственностью
«Специализированное финансовое общество МОС МСП 2»

*неконвертируемые бездокументарные процентные облигации с залоговым обеспечением
денежными требованиями с централизованным учетом прав класса «А-2021» с
возможностью досрочного погашения по требованию владельцев облигаций и по усмотрению
эмитента*

на основании решения о размещении облигаций с залоговым обеспечением, принятого
единственным участником Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное
финансовое общество МОС МСП 2» «9» февраля 2022 года,

решение от «9» февраля 2022 года № 01/01/2022/SFO MOS SME 2.

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

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается залогом в
соответствии с условиями, установленными в настоящем решении о выпуске ценных бумаг.

Лицом, предоставляющим обеспечение по облигациям настоящего выпуска в форме залога,
является эмитент.

Департамент корпоративных отношений

ПРИЛОЖЕНИЕ

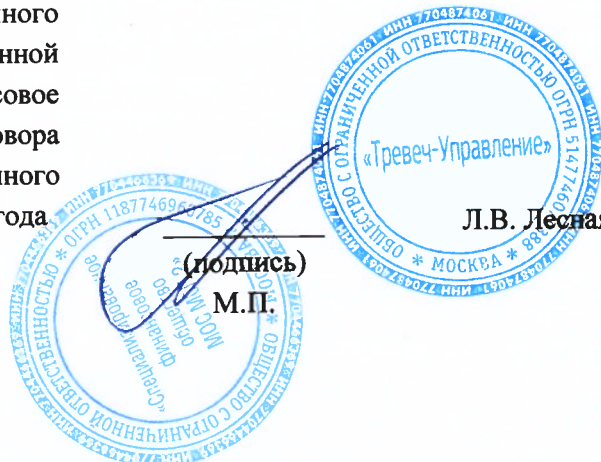
К ВХ. №

107255

11.03.2022

Директор ООО «Тревич-Управление»,
осуществляющего функции единоличного
исполнительного органа Общества с ограниченной
ответственностью «Специализированное финансовое
общество МОС МСП 2» на основании договора
передачи полномочий единоличного
исполнительного органа б/н от 19 декабря 2018 года

от



Л.В. Лесная

(подпись)
М.П.

Дата «4» марта 2022 года

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается поручительством в соответствии с условиями, установленными в настоящем решении о выпуске ценных бумаг.

Акционерное общество

«Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»

(полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица или фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) физического лица, предоставляющего обеспечение)

Руководитель Дирекции каналов продаж и взаимодействия с финансовыми организациями-партнерами, член Правления Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», действующий на основании доверенности № АИ-44 от 4 февраля 2022 года



А.Н. Потапов

Дата « 11 » апреля 2022 года

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

Вид ценных бумаг: облигации с залоговым обеспечением.

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: неконвертируемые бездокументарные процентные облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями с централизованным учетом прав класса «А-2021» (далее – **Облигации, Облигации выпуска, Облигации класса «А-2021»**) с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций класса «А-2021» и по усмотрению Эмитента.

2. Указание на способ учета прав на облигации

Предусмотрен централизованный учет прав на Облигации выпуска.

Сведения о депозитарии, который будет осуществлять централизованный учет

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
<i>Место нахождения:</i>	Российская Федерация, город Москва
<i>ОГРН:</i>	1027739132563

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется в Небанковской кредитной организации акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – **НРД**) и иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, за исключением НРД (далее – **Депозитарии**).

Право собственности на Облигации подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД или Депозитариями.

Право собственности на Облигации переходит к новому владельцу (приобретателю) Облигаций с даты внесения приходной записи по счету депо нового владельца (приобретателя) Облигаций в НРД или соответствующем Депозитарии.

Списание Облигаций со счетов депо при их погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате номинальной стоимости Облигаций и процентного (купонного) дохода.

Порядок учета и перехода прав на эмиссионные ценные бумаги с централизованным учетом прав регулируется Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «*О рынке ценных бумаг*» (с изменениями и дополнениями) (далее – **Закон о рынке ценных бумаг**), Положением Банка России от 13 ноября 2015 года № 503-П «О порядке открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов» (с изменениями и дополнениями), иными нормативными документами Банка России или иного уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков, а также внутренними документами НРД или соответствующего Депозитария.

В случае изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России или иного уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков, порядок учета и перехода прав на Облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации и/или указанных нормативных документов.

3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

Номинальная стоимость каждой Облигации выпуска составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей.

Индексация номинальной стоимости Облигаций не предусматривается.

4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента, обеспеченные залогом денежных требований и поручительством.

Облигации выпуска предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Владелец Облигации выпуска имеет следующие права:

- (а) право на получение полной номинальной стоимости Облигации в срок и в порядке, установленном Решением о выпуске ценных бумаг;
- (б) право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в пунктах 5.4, 5.5 и 12 Решения о выпуске ценных бумаг;
- (в) право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигации в случаях, установленных в пункте 5.6.1 Решения о выпуске ценных бумаг;
- (г) все права, возникающие из залога Предмета залога (как данный термин определен в пункте 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг), в том числе из залога Прав (требований) (как данный термин определен в пункте 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг), в соответствии с условиями такого залога, указанными в пункте 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога Предмета залога. Передача прав, возникших из залога Предмета залога, без передачи прав на Облигацию является недействительной;
- (д) все права, возникающие из поручительства, в соответствии с условиями такого поручительства, указанными в пункте 7.3.3 Решения о выпуске ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из поручительства. Передача прав, возникших из поручительства, без передачи прав на Облигацию является недействительной;
- (е) право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на Предмет залога в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям в соответствии с действующим законодательством;
- (ж) право обращаться в суд или Арбитражный суд города Москвы с иском к Эмитенту и/или Поручителю в соответствии с законодательством Российской Федерации в случае невозможности удовлетворения требований по Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю;
- (з) право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Предмета залога;
- (и) равные с правами других владельцев Облигаций выпуска права в отношении Предмета залога, а в случае реквизиции или национализации заложенного имущества – в отношении также сумм возмещения, причитающихся залогодателю, или имущества, предоставляемого залогодателю взамен. Возможность изъятия (выкупа) имущества, составляющего Предмет

залога, для государственных или муниципальных нужд законодательством Российской Федерации не предусмотрена;

- (к) право претендовать на удовлетворение своих требований по Облигациям в ходе конкурсного производства в пределах суммы требований, не удовлетворенных при реализации Предмета залога;
- (л) право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации выпуска. Переход права собственности на Облигации допускается после полной оплаты ценных бумаг;
- (м) право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Несмотря на назначение представителя владельцев Облигаций, сведения о котором указаны в пункте 9 Решения о выпуске ценных бумаг (далее – **Представитель владельцев Облигаций**), каждый из владельцев Облигаций вправе в индивидуальном порядке осуществлять действия, которые в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг отнесены к полномочиям представителя владельцев Облигаций, в том числе реализовывать любые перечисленные выше права в индивидуальном порядке и осуществлять любые действия, вытекающие из перечисленных в настоящем пункте прав, в индивидуальном порядке.

Владелец Облигаций выпуска вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Владельцы Облигаций или Представитель владельцев Облигаций не имеют права предъявлять в суд (арбитражный суд) заявление о признании Эмитента банкротом до даты реализации залогового обеспечения вследствие обращения взыскания на данное залоговое обеспечение. После даты реализации залогового обеспечения владельцы Облигаций или Представитель владельцев Облигаций вправе предъявлять в суд заявление о признании Эмитента банкротом в соответствии с действующим законодательством.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Акционерному обществу «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее и ранее – **Поручитель**), предоставляющему дополнительное обеспечение по Облигациям в форме поручительства на условиях, предусмотренных в пункте 7.3.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

Сведения о лице, предоставившем дополнительное обеспечение по ценным бумагам выпуска (Поручителе)

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	АО «Корпорация «МСП»
<i>Место нахождения:</i>	Российская Федерация, город Москва
<i>ОГРН:</i>	1147711000040

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А-2021» Поручитель и Эмитент несут солидарную ответственность.

С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю переходят права по предоставленному поручительству в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода

прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного поручительства, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

5.1 Форма погашения облигаций

Погашение (частичное погашение) Облигаций осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора владельцами Облигаций иных форм погашения (частичного погашения) Облигаций не предусмотрена.

5.2 Срок погашения облигаций

Погашение номинальной стоимости Облигаций выпуска осуществляется частями 26 (Двадцать шестого) числа каждого месяца (каждая из таких дат – **Дата выплаты**), начиная с Даты начала амортизации, как она определена в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг. Облигации подлежат полному погашению не позднее 26 мая 2033 года.

Эмитент не позднее чем за 3 (Три) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода уведомляет НРД о размере подлежащей погашению в дату окончания данного купонного периода части номинальной стоимости для каждой Облигации.

Эмитент не позднее чем за 3 (Три) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода уведомляет Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее – **Биржа**) о размере подлежащей погашению в дату окончания данного купонного периода части номинальной стоимости для каждой Облигации, а также оставшейся непогашенной части номинальной стоимости каждой Облигации.

Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Возможность досрочного погашения Облигаций выпуска по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента установлена в пункте 5.6 Решения о выпуске ценных бумаг.

5.3 Порядок и условия погашения облигаций

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

Сервисный агент, указанный в пункте 7.3.2 Решения о выпуске ценных бумаг (далее – **Сервисный агент**), после даты начала размещения Облигаций не позднее: (а) 10 (Десятого) числа каждого месяца, наступающего после окончания Расчетного периода (или, если такой день приходится на выходной или нерабочий праздничный день в Российской Федерации, – не позднее первого следующего за ним рабочего дня), за исключением Расчетных периодов, указанных в подпункте (б), или (б) 6 (Шестого) рабочего дня апреля, июля или октября для следующих Расчетных периодов: март, июнь или сентябрь соответственно, и 8 (Восьмого) рабочего дня января для Расчетного периода – декабря (далее – **Дата отчета**), сообщает Эмитенту и расчетному агенту, сведения о котором указаны в пункте 5.7 Решения о выпуске ценных бумаг (далее – **Расчетный агент**), общую сумму денежных средств, полученных от должников по Правам (требованиям), от продажи

(уступки) третьим лицам Прав (требований), в том числе Дефолтных требований (как данный термин определен в пункте 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг), и суммы иных поступлений, связанных с Правами (требованиями), за такой Расчетный период.

При этом под **Расчетным периодом** понимается каждый период продолжительностью в один месяц с учетом того, что первый Расчетный период начинается в дату начала размещения Облигаций (включая эту дату) и заканчивается в последний день месяца, следующего за месяцем, на который приходится дата окончания размещения Облигаций.

Расчетный период с первого по последний день месяца является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 26 (Двадцать шестое) число следующего месяца.

Не позднее 5 (Пятого) рабочего дня после Даты отчета (далее – **Дата расчета**) Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации выпуска, который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K_{A-2021} = (ОД_{A-2021} + ОСЗ_{59}) / N_{A-2021}, \text{ где:}$$

K_{A-2021} – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации выпуска (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигации выпуска (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах). В случае если рассчитанная по формуле величина K_{A-2021} превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «А-2021», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «А-2021». В случае если расчетная величина K_{A-2021} меньше 0 (Нуля), то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (Нулю);

$ОД_{A-2021}$ – сумма денежных средств, определенная в соответствии с настоящим Решением о выпуске ценных бумаг Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с **пунктом (3) Порядка распределения поступлений по основному долгу**, приведенного в **пункте 12.3 Решения о выпуске ценных бумаг**, или после Даты начала ускоренной амортизации (в случае ее наступления) в соответствии с **пунктом (5) Порядка распределения денежных средств для УА**, приведенного в **пункте 12.4 Решения о выпуске ценных бумаг**.

$ОСЗ_{59}$ – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с **пунктом (6) Порядка распределения процентных поступлений**, приведенного в **пункте 12.2 Решения о выпуске ценных бумаг**;

N_{A-2021} – количество Облигаций класса «А-2021», находящихся в обращении на соответствующую 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).

Порядок погашения (частичного погашения) Облигаций выпуска

Выплата при погашении Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Если дата погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, – то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий

за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор должен содержать порядок передачи депозитарием депоненту выплат по ценным бумагам.

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

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

- (а) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, и в которую Облигации подлежат погашению (частичному погашению);
- (б) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения (частичного погашения) Облигаций в случае, если в установленную Решением о выпуске ценных бумаг дату (установленный срок) обязанность Эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Закона о рынке ценных бумаг, с особенностями в зависимости от способа учета прав на Облигации.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по погашению номинальной стоимости Облигаций и выплате купонного дохода по ним.

Иные условия и порядок погашения Облигаций выпуска

При неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по погашению (частичному погашению) Облигаций владелец Облигаций вправе обратиться с требованием к Поручителю в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 7.3.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

5.4 Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Процентный (купонный) период		Размер процентного (купонного) дохода (порядок его определения)
Дата начала	Дата окончания	

1-ый купон

Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Облигаций.	Датой окончания 1-го купонного периода является 26 (Двадцать шестое) число месяца, наступающего после окончания первого Расчетного периода, как он определен в пункте 5.3 Решения о выпуске ценных бумаг.	Процентная ставка по первому купону определяется решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента: (а) при размещении Облигаций путем проведения конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период – в дату начала размещения Облигаций в порядке, установленном документом, содержащем условия размещения Облигаций (далее – Условия размещения ценных бумаг); (б) при размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период – не позднее рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций, в порядке, установленном Условиями размещения ценных бумаг. Информация о размере процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом путем опубликования: (а) в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс», либо иных информационных агентств, аккредитованных Банком России на проведение действий по раскрытию информации о
--	---	---

		ценных бумагах и об иных финансовых инструментах (далее – Лента новостей); и (б) на странице в сети Интернет по адресу: https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37999 (далее – страница в сети Интернет), в сроки, установленные Условиями размещения ценных бумаг. Эмитент информирует НРД о величине купонной ставки в согласованном порядке.
--	--	--

2-ой и последующие купоны

Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода, соответственно.	Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении месяца с даты начала соответствующего купонного периода, а именно: 26 (Двадцать шестого) числа каждого календарного месяца. Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций выпуска.	Процентная ставка по купонам со 2 (Второго) по последний включительно устанавливается равной процентной ставке первого купона.
---	--	--

Расчет суммы выплат на одну Облигацию по каждому из купонов производится по следующей формуле:

$$K_j = (C_j / 100\%) * Nom * (T_j - T_{(j-1)}) / 365, \text{ где:}$$

j – порядковый номер купонного периода;

K_j – размер процентного (купонного) дохода по купону в расчете на одну Облигацию в валюте номинала;

Nom – номинальная стоимость (непогашенная часть номинальной стоимости) одной Облигации на установленную для j -ого купонного периода Дату расчета в валюте номинала;

C_j – размер процентной ставки j -ого купона в процентах годовых;

$T_{(j-1)}$ – дата начала купонного периода j-ого купона;

T_j – дата окончания купонного периода j-ого купона.

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9.

5.5 Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Процентный (купонный) доход по Облигациям выпуска выплачивается в Даты выплаты, указанные в пункте 5.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

Процентный (купонный) период		Дата выплаты процентного (купонного) дохода
Дата начала	Дата окончания	

1-ый купон

Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Облигаций.	Датой окончания 1-го купонного периода является 26 (Двадцать шестое) число месяца, наступающего после окончания первого Расчетного периода, как он определен в пункте 5.3 Решения о выпуске ценных бумаг.	Процентный (купонный) доход по 1-му купону выплачивается в Дату выплаты, приходящуюся на дату окончания 1-го купонного периода. Если дата окончания 1-го купонного периода (Дата выплаты) приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
<i>Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям</i> Передача денежных выплат при выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Закона о рынке ценных бумаг, с особенностями в зависимости от способа учета прав на Облигации. Выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.		

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им доходы по Облигациям в денежной форме через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. 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 выплаты доходов по Облигациям в денежной форме путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача доходов по Облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

- (а) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, и в которую обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению;
- (б) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат по Облигациям в случае, если в каждую из установленных Решением о выпуске ценных бумаг дат (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций (в том числе обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям), не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

2-ой и последующие купоны

Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода, соответственно.	Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении месяца с даты начала соответствующего купонного периода, а именно: 26 (Двадцать шестого) числа каждого календарного месяца. Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций выпуска.	Выплата процентного (купонного) дохода за 2-ой и каждый последующий купонный период осуществляется в Дату выплаты, приходящуюся на дату окончания 2-го и каждого последующего купонного периода соответственно. Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем.
---	---	--

		Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
<i>Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям</i> Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по всем купонам Облигаций выпуска аналогичен порядку выплаты процентного (купонного) дохода по 1-му купону Облигаций выпуска. Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается. Процентный (купонный) доход по последнему купону Облигаций выпуска выплачивается одновременно с погашением в полном объеме Облигаций выпуска.		

5.6 *Порядок и условия досрочного погашения облигаций*

Досрочное погашение Облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора владельцами Облигаций иных форм досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

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

Настоящим Решением о выпуске ценных бумаг предусматривается возможность досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента в соответствии со сроками и порядком, указанными ниже.

5.6.1 *Досрочное погашение по требованию владельцев облигаций*

Владельцы Облигаций вправе требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций в случае, если произошло существенное нарушение условий исполнения обязательств по Облигациям, а именно:

- (а) просрочка исполнения обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигациям на срок более 10 (Десяти) рабочих дней;
- (б) просрочка исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций на срок более 10 (Десяти) рабочих дней;
- (в) утрата обеспечения по Облигациям или существенное ухудшение условий обеспечения по Облигациям, а именно снижение стоимости Предмета залога, рассчитанной в соответствии с подпунктом (г) пункта 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг, до 70 (Семидесяти) процентов от совокупной суммы непогашенного основного долга по Облигациям.

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом в НРД в срок не позднее 1

(Одного) дня с момента наступления события, дающего владельцу Облигаций право требовать досрочного погашения Облигаций.

При этом в случае принятия общим собранием владельцев Облигаций решения об отказе от права требовать досрочного погашения Облигаций досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций не осуществляется. Решение общего собрания владельцев облигаций является обязательным для всех владельцев Облигаций, в том числе для владельцев Облигаций, которые голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата досрочного погашения Облигаций по требованию владельца Облигаций выпадает на дату, наступающую позднее даты окончания срока погашения Облигаций, то для целей досрочного погашения выпуска Облигаций по требованию владельцев Облигаций применяются все положения в части погашения Облигаций, предусмотренные в пунктах 5.2 и 5.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

Срок предъявления требований о досрочном погашении Облигаций

Владельцы Облигаций вправе предъявлять требования о досрочном погашении Облигаций с момента наступления указанных выше обстоятельств (событий) до даты публикации Эмитентом информации об устранении нарушения.

Эмитент раскрывает информацию о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций путем опубликования в Ленте новостей и на странице в сети Интернет в сроки, указанные в настоящем пункте 5.6.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Стоимость досрочного погашения Облигаций

При наступлении одного или нескольких случаев, указанных выше, досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) и накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям (далее – НКД), который должен быть выплачен владельцам Облигаций из расчета количества дней, прошедших с даты начала купонного периода, в течение которого наступил один или несколько случаев указанных выше, и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах, НКД определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций. Размер НКД рассчитывается по формуле, приведенной в пункте 12.6 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг.

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

На досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций направляются все денежные средства, находящиеся на счетах Эмитента в соответствующую дату погашения.

Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев

Досрочное погашение Облигаций осуществляется в пользу владельцев Облигаций.

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД.

Для этих целей у владельца Облигаций, либо у лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, должен быть открыт банковский счет в российских рублях в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом владельцы Облигаций – физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного владельцем Облигаций – физическим лицом получать суммы досрочного погашения по Облигациям.

Лицо, осуществляющее права по Облигациям, если его права на Облигации учитываются номинальным держателем, иностранным номинальным держателем, иностранной организацией, имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, или лицом, осуществляющим централизованный учет прав на ценные бумаги, реализует право требовать погашения принадлежащих ему Облигаций путем предъявления требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций таким организациям.

Владелец Облигаций лично либо через своего представителя представляет указанным выше лицам требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций (далее – **Требование о досрочном погашении Облигаций**).

Требование о досрочном погашении Облигаций должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать лицо, осуществляющее права по ценным бумагам, сведения, позволяющие идентифицировать ценные бумаги, права по которым осуществляются, количество принадлежащих такому лицу ценных бумаг, международный код идентификации организации, осуществляющей учет прав на ценные бумаги этого лица.

В Требовании о досрочном погашении Облигаций помимо указанных выше сведений также указываются иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации. В дополнение к Требованию о досрочном погашении Облигаций владелец Облигаций, либо лицо, уполномоченное владельцем Облигаций, вправе передать Эмитенту необходимые документы для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям. В случае непредставления или несвоевременного предоставления таких документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами Облигаций за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Требование о досрочном погашении Облигаций направляется в соответствии с действующим законодательством.

Номинальный держатель направляет лицу, у которого ему открыт лицевой счет (счет депо) номинального держателя, Требование о досрочном погашении Облигаций лица, осуществляющего права по ценным бумагам, права на ценные бумаги которого он учитывает, и Требования о досрочном погашении Облигаций, полученные им от своих депонентов – номинальных держателей и иностранных номинальных держателей.

Волеизъявление лиц, осуществляющих права по ценным бумагам, считается полученным Эмитентом в день получения Требования о досрочном погашении Облигаций НРД.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению к лицам, не представившим в указанный срок Требования о досрочном погашении Облигаций.

Требование о досрочном погашении Облигаций, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты получения Требования о досрочном погашении Облигаций и документов осуществляет их проверку и в случае, если форма или содержание представленных документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить Требование о досрочном погашении Облигаций, направляет лицу, предоставившему Требование о досрочном погашении Облигаций, в электронной форме (в форме электронных документов) уведомление о непринятии Требования о досрочном погашении Облигаций с указанием причин непринятия в порядке, установленном НРД.

НРД и номинальные держатели передают полученную от Эмитента информацию о принятом решении о непринятии Требования о досрочном погашении Облигаций своим депонентам в порядке, установленном соответственно НРД и такими номинальными держателями.

Обязанность Эмитента по представлению информации о принятом решении о непринятии Требования о досрочном погашении Облигаций считается исполненной с даты их получения НРД.

Получение уведомления о непринятии Требования о досрочном погашении Облигаций не лишает владельца Облигаций права повторно обратиться с Требованием о досрочном погашении Облигаций.

В случае недостатка у Эмитента денежных средств для полного исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций по требованию владельцев Облигаций, имеющиеся у Эмитента денежные средства направляются на удовлетворение Требования о досрочном погашении Облигаций пропорционально произведению количества Облигаций, указанному в каждом предъявленном Требовании о досрочном погашении Облигаций, и суммы (i) номинальной стоимости одной Облигации (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и (ii) НКД по одной Облигации, рассчитанного исходя из количества дней, прошедших с даты начала купонного периода, в течение которого наступил один или несколько случаев, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, и до даты выплаты НКД в соответствии с настоящим пунктом. При этом округление при определении количества Облигаций, подлежащих погашению, производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа.

В случае принятия Эмитентом решения об удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций Эмитент в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения Требования о досрочном погашении Облигаций уведомляет об удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций владельца Облигаций или его представителя путем передачи соответствующего сообщения в электронной форме (в форме электронных документов) в порядке, установленном НРД, и указывает в таком уведомлении количество Облигаций, подлежащих погашению, и дату проведения расчетов.

При осуществлении Эмитентом досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев записи, связанные с их досрочным погашением, вносятся НРД без поручения (распоряжения) владельцев и номинальных держателей Облигаций на основании документов, подтверждающих исполнение обязательств по досрочному погашению Облигаций, и полученных Требований о досрочном погашении Облигаций. Списание погашаемых Облигаций со счета депо номинального держателя Облигаций в указанном порядке является основанием для осуществления номинальным держателем записи о прекращении прав на погашаемые Облигации по счетам депо депонента без поручения последнего.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Досрочное погашение Облигаций производится Эмитентом самостоятельно.

Обязательства по досрочному погашению Облигаций по требованию их владельцев должны быть исполнены Эмитентом в 7 (Седьмой) рабочий день с даты получения Требования о досрочном погашении Облигаций.

Владелец Облигаций вправе обратиться с требованием об исполнении обязательств по досрочному погашению Облигаций к Поручителю в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 7.3.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций

В случае наступления одного из событий, указанных в пункте 5.6.1 Решения о выпуске ценных бумаг, повлекшего за собой возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций (далее – **Событие**), Эмитент раскрывает информацию о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций.

- (1) Эмитент осуществляет раскрытие информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента».

Указанное сообщение о существенном факте раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении События:

- (а) в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня;
- (б) на странице в сети Интернет по адресу: <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37999> – не позднее 2 (Двух) рабочих дней.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом НРД в согласованном порядке.

- (2) Эмитент осуществляет раскрытие информации о прекращении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций в порядке и форме, предусмотренных для сообщений о существенных фактах «О прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента».

Моментом наступления существенного факта о прекращении у владельцев Облигаций Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций Эмитента является дата, 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.

Указанное сообщение о существенном факте раскрывается Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- (а) в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня;
- (б) на странице в сети Интернет по адресу: <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37999> – не позднее 2 (Двух) рабочих дней.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций

Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций в форме сообщения о существенном факте «О погашении ценных бумаг эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты погашения Облигаций:

- (а) в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня;
- (б) на странице в сети Интернет по адресу: <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37999> – не позднее 2 (Двух) рабочих дней.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

5.6.2 Досрочное погашение по усмотрению эмитента

Приобретение Облигаций выпуска означает согласие приобретателя (владельца) Облигаций на осуществление Эмитентом досрочного погашения Облигаций выпуска в порядке, предусмотренном пунктом 5.6.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций выпуска по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

Досрочное погашение Облигаций выпуска по усмотрению Эмитента допускается только при условии, что у Эмитента достаточно денежных средств для полного исполнения обязательств по Облигациям и уплаты всех расходов, связанных с деятельностью Эмитента, кроме осуществления

Эмитентом досрочного погашения Облигаций после наступления Даты исполнения обязательств Поручителем (как данный термин определен ниже) или Даты реализации Предмета залога (как данный термин определен ниже).

Эмитент имеет право осуществлять досрочное погашение Облигаций по своему усмотрению только в Даты выплаты, указанные в пункте 5.2 Решения о выпуске ценных бумаг, а в случае реализации Предмета залога (после обращения взыскания на Предмет залога) – в любую дату, начиная с даты, в которую был реализован Предмет залога (как данный термин определен ниже).

Порядок досрочного погашения Облигаций аналогичен порядку погашения Облигаций, установленному в пунктах 5.2 и 5.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательства по досрочному погашению Облигаций владелец Облигаций вправе обратиться с соответствующим требованием к Поручителю в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 7.3.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

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

Срок, в течение которого Эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении Облигаций по его усмотрению

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций после наступления наиболее ранней из следующих дат:

- (а) начиная с Даты выплаты, следующей за датой, в которую Поручитель исполнил обязательства по Облигациям класса «А-2021» за Эмитента в случае, не влекущем перехода к Поручителю права на Облигации (**Дата исполнения обязательств Поручителем**);
- (б) в любую Дату выплаты, следующую за Датой выплаты, в которую совокупная непогашенная номинальная стоимость Облигаций класса «А-2021» станет меньше 10 (Десяти) процентов от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А-2021» на дату окончания размещения Облигаций класса «А-2021»;
- (в) в любую дату, начиная с даты, в которую был реализован Предмет залога (как данный термин определен ниже), после обращения на него взыскания (**Дата реализации Предмета залога**).

Эмитент должен принять решение об осуществлении досрочного погашения Облигаций и осуществить раскрытие информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до соответствующей даты, в которую будет осуществлено досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента.

Эмитент уведомляет НРД и Биржу о досрочном погашении Облигаций не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Стоимость досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости Облигаций, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) на Дату выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций в соответствии с настоящим пунктом, и НКД, который должен быть выплачен владельцам Облигаций из расчета количества дней, прошедших с

даты начала соответствующего купонного периода и до Даты выплаты/даты досрочного погашения, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций в соответствии с настоящим пунктом. При этом в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах НКД определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.

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

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента

Раскрытие информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента должно быть осуществлено не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления такого досрочного погашения.

Эмитент уведомляет НРД и Биржу о досрочном погашении Облигаций не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления такого досрочного погашения.

Сообщение о досрочном погашении Облигаций Эмитента должно содержать стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения, срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Информация о принятом решении о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Об иных событиях (действиях), оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость или котировки его ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента:

- (а) в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня;
- (б) на странице в сети Интернет по адресу: <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37999> – не позднее 2 (Двух) рабочих дней.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента

После досрочного погашения Облигаций Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте «О погашении ценных бумаг эмитента».

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты досрочного погашения Облигаций:

- (а) в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня;
- (б) на странице в сети Интернет по адресу: <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37999> – не позднее 2 (Двух) рабочих дней.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

5.7 Сведения о платежных агентах по облигациям

Платежный агент не назначен.

Эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения:

- (а) при осуществлении досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев в соответствии с пунктом 5.6.1 Решения о выпуске ценных бумаг;
- (б) при осуществлении платежей в пользу владельцев Облигаций по выплате процентов за несвоевременную выплату доходов и/или суммы основного долга по Облигациям в соответствии с действующим законодательством.

Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Сведения о Расчетном агенте

Расчет размера процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям осуществляется Расчетным агентом.

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	АО «МСП Банк»
<i>Место нахождения:</i>	Российская Федерация, г. Москва
<i>ОГРН:</i>	1027739108649
<i>ИНН:</i>	7703213534

Расчетный агент действует на основании договора об оказании услуг расчетного агента, подлежащего заключению с Эмитентом не позднее даты начала размещения Облигаций (далее – **Договор о расчетном агенте**). Расчетный агент несет следующие основные обязанности:

- (а) расчет размера процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям класса «А-2021», а также процентного дохода по Младшим кредитам (как данный термин определен ниже);
- (б) подготовка отчетов Расчетного агента в соответствии с Договором о расчетном агенте;
- (в) расчет Критериев портфеля, проверка Критериев прав (требований), указанных в подпункте (в) пункта 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг под номерами 10, 12, 13, 14, 15 и 18, и уведомление Эмитента в случае выявления несоответствия Портфеля Критериям портфеля или Прав (требований) Критериям прав (требований).

Порядок опубликования и обеспечения доступа всем заинтересованным лицам к отчетам Расчетного агента определяется в Условиях размещения ценных бумаг.

Эмитент вправе назначать иных расчетных агентов, а также отменять такие назначения.

Порядок раскрытия информации о назначении Эмитентом платежных и расчетных агентов и отмене таких назначений

Эмитент раскрывает информацию о назначении Эмитентом платежных агентов и расчетных агентов и отмене таких назначений путем опубликования в Ленте новостей и на странице в сети Интернет в сроки, указанные в Условиях размещения ценных бумаг.

6. Сведения о приобретении облигаций

Возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами и (или) по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения не предусмотрена.

7. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

7.1 Вид предоставляемого обеспечения

Вид предоставляемого обеспечения: залог и поручительство.

7.2 Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям в форме залога Предмета залога, является Эмитент.

Сведения об Эмитенте

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 2»
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	ООО «СФО МОС МСП 2»
<i>Место нахождения:</i>	Российская Федерация, г. Москва
<i>ОГРН:</i>	1187746960785

У Эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах.

Исполнение обязательств Эмитента по Облигациям класса «А-2021» также обеспечено поручительством Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

Сведения о Поручителе

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	АО «Корпорация «МСП»
<i>Место нахождения:</i>	Российская Федерация, город Москва
<i>ОГРН:</i>	1147711000040

У Поручителя отсутствует обязанность по раскрытию информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах.

Подробные сведения об условиях предоставляемого поручительства приведены в пункте 7.3.3 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг.

7.3 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с залоговым обеспечением

7.3.1 Сведения о предоставляемом обеспечении

- (а) вид предоставляемого обеспечения: залог. Договор залога, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца (приобретателя) прав на такие Облигации, а письменная форма договора о залоге считается соблюденной. Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, вытекающие из такого обеспечения. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной;
- (б) залогодателем является Эмитент.

На дату утверждения проспекта ценных бумаг в отношении Облигаций (далее – **Проспект ценных бумаг**) отдельные денежные требования к заемщикам по обязательствам из Кредитных договоров МСБ (как данный термин определен ниже) перешли в собственность Эмитента. На дату утверждения Проспекта ценных бумаг сумма денежных требований, перешедших в собственность Эмитента, по уплате суммы непогашенного основного долга из Кредитных договоров МСБ составляет 314 204 696 (Триста четырнадцать миллионов двести четыре тысячи шестьсот девяносто шесть) рублей.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг отдельные денежные требования к заемщикам по обязательствам из Кредитных договоров МСБ не перешли в собственность Эмитента и переходят в собственность Эмитента не позднее даты начала размещения Облигаций. При этом на дату начала размещения Облигаций сумма таких денежных требований по уплате суммы непогашенного основного долга из Кредитных договоров МСБ составит не менее 5 400 000 000 (Пяти миллиардов четырехсот миллионов) рублей.

После даты начала размещения Облигаций Дополнительные кредиты МСБ могут приобретаться Эмитентом в порядке, установленном подпунктом (ж) пункта 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг;

- (в) предмет залога:

– уступленные Эмитенту денежные требования по отношению к заемщику по Кредитным договорам МСБ (как данный термин определен ниже), в том числе в связи с уплатой сумм основного долга и процентов за пользование кредитом, подлежащих уплате в соответствии с Кредитным договором МСБ (**Права (требования)**);

– денежные требования (права) по договору банковского (залогового) счета, указанному в подпункте (е) пункта 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг (**Залоговый счет**),

в совокупности именуемые **Предмет залога**.

Кредитные договоры МСБ – означает кредитные договоры, договоры об открытии возобновляемой кредитной линии, договоры об открытии невозобновляемой кредитной линии, или иные подобные договоры о предоставлении заемщику кредита, заключенные между АО «МСП Банк» или иным лицом (в качестве кредитора) и заемщиками (далее также – **Заемщик** или **Заемщики**), одновременно соответствующие указанным ниже критериям (далее вместе – **Критерии прав (требований)**) на соответствующую дату перехода прав в

отношении соответствующих Прав (требований) (далее – **Дата перехода прав (требований)**)).

Кредит МСБ – означает денежные средства, предоставленные Заемщику в соответствии с Кредитным договором МСБ.

ОКВЭД2 – Общероссийский классификатор видов экономической деятельности ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2), утвержденный Приказом Росстандарта № 14-ст от 31 января 2014 года. Для целей настоящего Решения о выпуске ценных бумаг под Классом, Подклассом и Группой экономической деятельности понимается, соответственно, совокупность входящих в Класс подклассов, групп, подгрупп и видов экономической деятельности, совокупность входящих в Подкласс групп, подгрупп и видов экономической деятельности, и совокупность входящих в Группу подгрупп и видов экономической деятельности в соответствии с ОКВЭД2.

Общие критерии

1. Право (требование) является денежным правом (требованием) в рамках обязательства Заемщика по возврату Кредита МСБ, выданному и подлежащему погашению в рублях.
2. Кредитный договор МСБ налагает на Заемщика законные, действительные и подлежащие исполнению в принудительном порядке обязательства.
3. Заемщик выполняет все свои обязательства, указанные в Кредитном договоре МСБ.
4. Кредит МСБ предоставлен в целях финансирования предпринимательской деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства, определяемых в соответствии с Федеральным законом № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24 июля 2007 года.
5. АО «МСП Банк» является законным владельцем Права (требования).
6. По состоянию на Дату перехода прав (требований) Право (требование) не находится в залоге, не установлено ограничений в части передачи Права (требования) АО «МСП Банк».
7. В отношении Права (требования) отсутствуют судебные споры.
8. Отсутствует вступившее в законную силу решение суда о признании Кредитного договора МСБ недействительным.
9. АО «МСП Банк» неизвестно о фактах совершения мошенничества или искажения информации в отношении Кредита МСБ третьими лицами.
10. Величина непогашенного основного долга по Праву (требованию) по состоянию на Дату перехода прав (требований) составляет не более 20% (Двадцати процентов) от общего объема непогашенного основного долга по всем Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту на соответствующую Дату перехода прав (требований) по такому Праву (требованию).

11. АО «МСП Банк» не получал заявлений Заемщиков о полном досрочном погашении Кредита МСБ более чем за 5 (Пять) рабочих дней до Даты перехода прав (требований).
12. По состоянию на Дату перехода прав (требований) Заемщик осуществил не менее двух плановых платежей в соответствии с графиком платежей по Кредиту МСБ (в счет уплаты процентов и (или) погашения основного долга) (за исключением Кредитов МСБ, выданных в соответствии с Правилами предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 – 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2018 года № 1764 (с изменениями и дополнениями)).
13. Срок действия Кредитного договора МСБ составляет не более 120 (ста двадцати) месяцев.
14. В течение 12 (двенадцати) месяцев до Даты перехода прав (требований) отсутствуют нарушения обязательств Заемщика по внесению платежей более чем на 5 (пять) календарных дней.
15. В течение 12 (двенадцати) месяцев до Даты перехода прав (требований) Заемщик допустил нарушение обязательств по внесению платежей не более чем 3 (три) раза. При этом к числу таких случаев не относятся нарушения, допущенные в связи с обращением Заемщиком за изменением условий обязательства по Кредитному договору МСБ в соответствии со статьей 7 Федерального закона № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» от 3 апреля 2020 года (далее – **Закон об изменении условий кредитного договора**).
16. По состоянию на Дату перехода прав (требований) отсутствуют основания для зачета или иного уменьшения любых платежей по Праву (требованию).
17. По состоянию на Дату перехода прав (требований) соответствующее Право (требование) не признано Дефолтным правом (требованием), не выводилось из состава Портфеля или, находясь в Портфеле, не было исполнено за счет выдачи новых кредитов Заемщику или связанным с ним компаниям.
18. Процентная ставка по Кредиту МСБ является фиксированной (не имеет переменных составляющих) или плавающей (имеет переменные составляющие, такие как ключевая ставка Банка России, MosPrime Rate, и другие рыночные индикаторы). По состоянию на Дату перехода прав (требований) фиксированная и плавающая процентные ставки составляют не менее 7% (семи процентов) годовых.
19. В случае, если договором залога, обеспечивающим исполнение обязательств Заемщика, заключенным в отношении Кредитного договора МСБ, предусмотрено

обязательное страхование залогодателем имущества, переданного в залог, на Дату перехода прав (требований) соответствующий договор страхования является действующим, и по нему отсутствует просроченная задолженность по уплате страховой премии.

20. Кредит МСБ не подлежит полному погашению единовременным платежом в конце срока действия Кредитного договора МСБ.

Квалификационные требования к Кредитным договорам МСБ

21. Кредитный договор МСБ, договоры залога (договоры ипотеки), договоры поручительства, независимые гарантии и прочие договоры, обеспечивающие исполнение обязательств Заемщика, заключенные в отношении Кредитных договоров МСБ, соответствуют стандартной документации АО «МСП Банк» или иного кредитора по Кредитному договору МСБ, утвержденной и применяемой в соответствии с внутренними документами АО «МСП Банк» или иного кредитора по Кредитному договору МСБ (соответственно) по состоянию на дату подписания соответствующего договора или в случае отличия таких договоров от стандартной документации АО «МСП Банк» или иного кредитора по Кредитному договору МСБ, такие отличия были согласованы в соответствии с внутренними документами и процедурами АО «МСП Банк» или иного кредитора по Кредитному договору МСБ (соответственно), применяемыми по состоянию на дату подписания соответствующего договора и/или дополнительных соглашений/изменений к ним.
22. Кредитный договор МСБ, договоры залога (договоры ипотеки), договоры поручительства, независимые гарантии и прочие договоры, обеспечивающие исполнение обязательств Заемщика, заключенные в отношении Кредитных договоров МСБ, составлены в письменной форме, регулируются законодательством Российской Федерации и содержат все существенные условия, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
23. Каждый Кредитный договор МСБ и каждый Заемщик идентифицируются информационной системой АО «МСП Банк».
24. Кредитный договор МСБ не содержит положений, предусматривающих обязанность АО «МСП Банк» предоставить отсрочку и/или продление срока выданного Кредита МСБ, отсрочку уплаты процентов за пользование Кредитом МСБ, возможность обратной амортизации или иной реструктуризации обязательств Заемщика по Кредитному договору МСБ. Во избежание сомнений, допускается предоставление отсрочек и реструктуризация в соответствии с Законом об изменении условий кредитного договора.
25. Кредитный договор МСБ не содержит положений, обязывающих АО «МСП Банк» или иного кредитора по Кредитному договору МСБ выдавать Заемщику дополнительные кредиты (за исключением предоставления кредитов в рамках договоров об открытии кредитной линии, предоставленных по Кредитным договорам МСБ).

26. Кредитный договор МСБ не содержит ограничений на уступку Прав (требований), в том числе не содержит условие о необходимости согласия Заемщика или о необходимости уведомления Заемщика для действительности уступки.
27. Договоры залога (в том числе ипотеки), обеспечивающие исполнение обязательств по Кредитным договорам МСБ, не предусматривают возможность отчуждения Предмета залога без письменного согласия кредитора по Кредитному договору МСБ, за исключением договоров залога товаров в обороте.
28. АО «МСП Банк» по результатам проверки, проводимой в соответствии с внутренними документами АО «МСП Банк», действующими на дату проведения проверки, не выявлено событий и фактов, которые могут оказать неблагоприятное воздействие на исполнение Заемщиком своих обязательств по Кредиту МСБ или на право кредитора получить удовлетворение за счет средств от продажи предмета залога в случае обращения взыскания, за исключением возможности обращения Заемщика за изменением условий обязательства по Кредитному договору МСБ в соответствии с Законом об изменении условий кредитного договора. АО «МСП Банк» на Дату перехода прав (требований) не известно о наступлении событий и фактов, которые могут оказать неблагоприятное воздействие на исполнение Заемщиком своих обязательств по Кредиту МСБ или на право кредитора получить удовлетворение за счет обращения взыскания на Предмет залога, за исключением возможности обращения Заемщика за изменением условий обязательства по Кредитному договору МСБ в соответствии с Законом об изменении условий кредитного договора.
29. Поручительства региональных фондов, гарантии открытого акционерного общества «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий», переименованного в акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (АО «Корпорация «МСП») (ОГРН 1147711000040), а также независимые гарантии иных лиц, которыми обеспечено исполнение обязательств по определенным Кредитным договорам МСБ, налагают на соответственно поручителей и/или гарантов законные, действительные и подлежащие исполнению в принудительном порядке обязательства. Для перехода прав по указанным гарантиям и/или поручительствам в пользу Эмитента не требуется получения согласия поручителя и/или гаранта и/или совершения иных действий, кроме передачи Прав (требований) из соответствующих Кредитов МСБ, а в случаях, когда такое согласие или совершение иных действий необходимо, согласие было получено и/или необходимые действия были совершены АО «МСП Банк».
30. Права собственности Заемщиков или иных лиц, предоставивших недвижимое имущество в залог в качестве обеспечения по Кредитным договорам МСБ, были должным образом зарегистрированы в Едином государственном реестре недвижимости. Права АО «МСП Банк» как залогодержателя по договорам ипотеки были должным образом зарегистрированы в Едином государственном реестре недвижимости.

Квалификационные требования к Заемщикам

31. Заемщик полностью соответствует критериям андеррайтинга, изложенным во внутренней кредитной политике АО «МСП Банк», а также соответствующих

операционных и андеррайтинговых процедурах АО «МСП Банк», действующих на момент подписания Заемщиком Кредитного договора МСБ.

32. Заемщик является полностью дееспособным физическим лицом (индивидуальным предпринимателем) или юридическим лицом, зарегистрированным в соответствии с российским законодательством, и выступает стороной Кредитного договора МСБ в качестве заемщика.
33. Заемщик (индивидуальный предприниматель) по состоянию на Дату перехода прав (требований) не объявлен умершим и не признан безвестно отсутствующим.
34. Заемщик или связанная с Заемщиком компания не признан(а) банкротом в соответствии с законодательством Российской Федерации, в отношении них не введены процедуры банкротства, предусмотренные законодательством Российской Федерации о банкротстве, отсутствуют признаки неплатежеспособности или информация о невозможности исполнения обязательств перед АО «МСП Банк». Во избежание сомнений, Заемщик может обратиться за изменением условий обязательства по Кредитному договору МСБ в соответствии с Законом об изменении условий кредитного договора.
35. По состоянию на Дату перехода прав (требований) Заемщик или связанная с Заемщиком компания не имеет просроченной задолженности сроком более 5 (пяти) календарных дней по другим кредитам, выданным АО «МСП Банк». К числу таких нарушений не относятся случаи нарушения, допущенные в связи с обращением Заемщиком за изменением условий обязательства по Кредитному договору МСБ в соответствии с Законом об изменении условий кредитного договора.
36. Заемщик не является работником АО «МСП Банк» или аффилированным лицом АО «МСП Банк».

(г) стоимость Предмета залога определяется как совокупность:

- суммы денежных требований по уплате суммы непогашенного основного долга и начисленных, но не оплаченных заемщиком, процентов за пользование кредитом в соответствии с Кредитным договором МСБ на дату расчета стоимости Предмета залога; и
- суммы денежных средств, находящихся на Залоговом счете на дату расчета стоимости Предмета залога.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг сумма денежных требований, перешедших в собственность Эмитента, по уплате суммы непогашенного основного долга из Кредитных договоров МСБ составляет 314 204 696 (Триста четырнадцать миллионов двести четыре тысячи шестьсот девяносто шесть) рублей. При этом на дату начала размещения Облигаций сумма денежных требований, не перешедших в собственность Эмитента на дату утверждения Проспекта ценных бумаг, по уплате суммы непогашенного основного долга из Кредитных договоров МСБ составит не менее 5 400 000 000 (Пяти миллиардов четырехсот миллионов) рублей;

(д) залогом Предмета залога обеспечивается исполнение обязательств Эмитента по выплате владельцам Облигаций их номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) и

процентного (купонного) дохода по Облигациям. Иные выпуски облигаций Эмитента и требования кредиторов по договорам Эмитента, обеспеченные залогом Предмета залога, отсутствуют;

- (е) банковские реквизиты залогового счета (далее – **Залоговый счет**), на который подлежат зачислению денежные суммы, полученные залогодателем – Эмитентом от его должников в счет исполнения обязательств, денежные требования по которым являются предметом залога по Облигациям:

Владелец счета (получатель средств): Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 2»

Номер счета: 40701810600220225610

ИНН получателя средств: 7704466369

Кредитная организация

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»

Сокращенное фирменное наименование: АО «МСП Банк»

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

БИК: 044525108

Корреспондентский счет: 30101810200000000108 в ГУ Банка России по ЦФО

Залог прав по соответствующему договору банковского счета возникает с момента уведомления АО «МСП Банк» о залоге путем направления уведомления по указанному выше адресу АО «МСП Банк» и предоставления АО «МСП Банк» копии настоящего Решения о выпуске ценных бумаг, зарегистрированного Банком России. Эмитент направляет указанное уведомление не позднее даты начала размещения Облигаций;

- (ж) сведения о запретах и ограничениях по распоряжению денежными средствами на Залоговом счете:

Денежные средства, зачисленные на Залоговый счет, могут быть использованы (списаны с Залогового счета) только для:

- исполнения обязательств по Облигациям класса «А-2021»;
- осуществления следующих выплат:
 - оплата налогов, в том числе оплата налога на добавленную стоимость, оплата сборов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания в связи с Правами (требованиями), обращением к поручителям в отношении Прав (требований) в размере не более 30 000 000 (Тридцати миллионов) рублей в год;
 - выплата сумм, необходимых в соответствии с применимым законодательством Российской Федерации (в том числе выплат, подлежащих уплате в связи с обоснованным требованием органов государственной власти, вступившим в

законную силу решением суда) в размере не более 10 000 000 (Десяти миллионов) рублей в год;

- ежегодное вознаграждение Поручителя за предоставление поручительства в отношении Облигаций класса «А-2021» в размере не более 1% (Одного процента) годовых от суммы номинальной стоимости Облигаций класса «А-2021»;
- ежемесячное вознаграждение Поручителя за предоставление поручительства по Кредитным договорам МСБ в размере не более 20 000 000 (Двадцати миллионов) рублей в год;
- выплаты по возмещению документально подтвержденных расходов Поручителя в размере не более 10 000 000 (Десяти миллионов) рублей в год;
- выплата ежегодного вознаграждения Бирже в размере не более 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей в год;
- выплата единовременного вознаграждения Бирже за услуги по допуску Облигаций класса «А-2021» к размещению и их включению в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в том числе в котировальный список, в размере не более 3 000 000 (Трех миллионов) рублей;
- выплата вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента, включая компенсацию реального ущерба, причиненного таким кредитным организациям в связи с исполнением ими обязательств в рамках договоров об открытии счетов в размере не более 200 000 (Двухсот тысяч) рублей в год;
- первоначальное вознаграждение управляющей организации Эмитента в размере не более 3 000 000 (Трех миллионов) рублей в соответствии с договором, заключенным с управляющей организацией;
- выплата управляющей организации Эмитента ежемесячного вознаграждения до первой даты перехода Прав (требований) к Эмитенту в размере не более 2 000 000 (Двух миллионов) рублей в год в соответствии с договором, заключенным с управляющей организацией;
- выплата управляющей организации Эмитента ежемесячного вознаграждения, начиная с первой даты перехода Прав (требований) к Эмитенту и до даты полного погашения всех Облигаций класса «А-2021», в размере не более 3 000 000 (Трех миллионов) рублей в год в соответствии с договором, заключенным с управляющей организацией;
- единовременное вознаграждение управляющей организации Эмитента за осуществление процедуры ликвидации Эмитента в размере не более 1 000 000 (Одного миллиона) рублей в соответствии с договором, заключенным с управляющей организацией;
- дополнительное вознаграждение управляющей организации Эмитента в размере не более 3 000 000 (Трех миллионов) рублей в год, исходя из

фактического количества календарных дней в таком календарном году, в соответствии с договором, заключенным с управляющей организацией;

- вознаграждение управляющей организации Эмитента за раскрытие информации в размере не более 1 000 000 (Одного миллиона) рублей в год в соответствии с договором, заключенным с управляющей организацией;
- компенсация расходов управляющей организации Эмитента в размере не более 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей в год;
- первоначальное вознаграждение бухгалтерской организации Эмитента в размере не более 2 000 000 (Двух миллионов) рублей в соответствии с договором, заключенным с бухгалтерской организацией;
- ежемесячное вознаграждение бухгалтерской организации Эмитента до первой даты перехода Прав (требований) к Эмитенту в размере не более 2 000 000 (Двух миллионов) рублей в год;
- ежемесячное вознаграждение бухгалтерской организации Эмитента, начиная с первой даты перехода Прав (требований) к Эмитенту и до даты полного погашения всех Облигаций класса «А-2021», в размере не более 3 000 000 (Трех миллионов) рублей в год;
- единовременное вознаграждение бухгалтерской организации Эмитента за осуществление процедуры ликвидации Эмитента в размере не более 1 000 000 (Одного миллиона) рублей в соответствии с договором, заключенным с бухгалтерской организацией;
- дополнительное вознаграждение бухгалтерской организации Эмитента в размере не более 3 000 000 (Трех миллионов) рублей в год;
- компенсация расходов бухгалтерской организации Эмитента в размере не более 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей в год;
- ежеквартальное вознаграждение НРД в размере не более 10 000 000 (Десяти миллионов) рублей в год;
- единовременное вознаграждение НРД за оказание услуг по учету Облигаций класса «А-2021» в размере не более 10 000 000 (Десяти миллионов) рублей;
- оплата услуг Представителя владельцев Облигаций в размере не более 2 000 000 (Двух миллионов) рублей в год;
- возмещение расходов Представителю владельцев Облигаций в размере не более 1 000 000 (Одного миллиона) рублей в год;
- оплата услуг аудитора Эмитента (в случае заключения соответствующего договора) в размере не более 2 000 000 (Двух миллионов) рублей в год;
- компенсация расходов лица, осуществляющего функции Сервисного агента, в размере не более 50 000 000 (Пятидесяти миллионов) рублей в год;

- ежемесячное вознаграждение лица, осуществляющего функции Сервисного агента, в размере не более 400 000 000 (Четырехсот миллионов) рублей в год;
- вознаграждение Хранителя и компенсация расходов в размере не более 3 000 000 (Трех миллионов) рублей в год;
- ежеквартальное вознаграждение лица, осуществляющего функции Расчетного агента, в размере не более 2 000 000 (Двух миллионов) рублей в год;
- выплаты третьим лицам при условии, что такие выплаты связаны с осуществлением Эмитентом уставной деятельности и не противоречат Закону о рынке ценных бумаг, в том числе необходимы для надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, в размере не более 10 000 000 (Десяти миллионов) рублей в год;
- вознаграждение за оказание услуг по публикации информации в сети Интернет в размере не более 1 000 000 (Одного миллиона) рублей в год;
- выплаты в пользу Сервисного агента в счет погашения предоставленных кредитов, уплаты процентов (платы за пользование кредитом) и комиссий по предоставленным кредитам в размере не более 9 000 000 000 (Девяти миллиардов) рублей в год;
- ежегодные расходы, связанные с направлением, подготовкой и регистрацией уведомлений о залоге, направляемых нотариусу в связи настоящим выпуском Облигаций (при наличии таких уведомлений) в размере не более 55 000 000 (Пятидесяти пяти миллионов) рублей;
- единовременная оплата государственных пошлин, связанных с регистрацией выпуска Облигаций класса «А-2021», в размере не более 1 000 000 (Одного миллиона) рублей;
- вознаграждение за поддержание интернет-сайта Эмитента не более 500 000 (Пятисот тысяч) рублей в год;
- осуществления выплат в пользу АО «МСП Банк» в целях исполнения обязательств перед АО «МСП Банк» по оплате покупной цены за Дополнительные кредиты МСБ (как данный термин определен ниже) в размере не более 65 000 000 000 (Шестидесяти пяти миллиардов) рублей в год;
- вознаграждение лицу, оказывающему услуги андеррайтера и/или маркет-мейкера, в размере не более 12 000 000 (Двенадцати миллионов) рублей в год;
- вознаграждение юридическому консультанту в связи с исполнением обязательств по Облигациям или для обеспечения деятельности Эмитента в размере не более 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей в год.

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

- перечисления (возврата) денежных средств, ошибочно зачисленных на счет Эмитента в размере такой ошибочно зачисленной на счет Эмитента суммы.

Эмитент вправе до даты наступления любого Основания для обычной амортизации или Основания для ускоренной амортизации (как эти термины определены ниже) приобретать у АО «МСП Банк» денежные требования по Кредитным договорам МСБ, соответствующие Критериям прав (требований) (**Дополнительные кредиты МСБ**), без согласия владельцев Облигаций за счет находящихся на Залоговом счете денежных средств, в объеме, предусмотренном в настоящем подпункте;

- (з) оригиналы (подлинники) документов, удостоверяющих закладываемые Права (требования) по Кредитным договорам МСБ, перешедшие в собственность Эмитента на дату утверждения Проспекта ценных бумаг, переданы Эмитентом на хранение Сервисному агенту, указанному в пункте 7.3.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

Оригиналы (подлинники) документов, удостоверяющих закладываемые Права (требования) по Кредитным договорам МСБ, которые перейдут в собственность Эмитента после даты утверждения Проспекта ценных бумаг, будут переданы Эмитентом на хранение Сервисному агенту, указанному в пункте 7.3.2 Решения о выпуске ценных бумаг, в дату перехода к Эмитенту Прав (требований).

Эмитент также будет передавать на ответственное хранение копии Кредитных договоров МСБ и копии договоров залога/поручительства, заключенных для обеспечения исполнения обязательств должников по Кредитным договорам МСБ, Обществу с ограниченной ответственностью «РЕГИОН Финанс» (ОГРН 1117746697090) (далее – **Хранитель**). Хранитель будет осуществлять хранение переданных Эмитентом документов и проверку соответствия переданных на хранение документов реестру уступаемых Эмитенту Прав (требований);

- (и) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право на удовлетворение требований по принадлежащим им Облигациям из стоимости заложенного имущества (а в случае реквизиции или национализации заложенного имущества – также из сумм возмещения, причитающихся залогодателю – Эмитенту, или имущества, предоставляемого залогодателю – Эмитенту взамен), преимущественно перед другими кредиторами залогодателя – Эмитента за изъятиями, установленными федеральным законом. Возможность изъятия (выкупа) заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд законодательством Российской Федерации не предусмотрена;
- (к) страхование риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по закладываемым Правам (требованиям), не проводилось;
- (л) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям обращение взыскания на Предмет залога осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, в том числе Законом о рынке ценных бумаг (с изменениями и дополнениями).

При обращении взыскания на заложенные права по договору банковского счета требования залогодержателя удовлетворяются путем списания денежных средств с Залогового счета и направления указанных денежных средств на исполнение обязательств по Облигациям.

Денежные средства, полученные от реализации Предмета залога, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

В случае, когда по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, имущество, составляющее Предмет залога, должно перейти в собственность владельцев Облигаций, оно переходит в общую собственность соответствующих владельцев Облигаций.

После осуществления Эмитентом выплаты владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и процентного (купонного) дохода за счет денежных средств, вырученных от реализации Предмета залога, или перехода имущества, составляющего Предмет залога, в общую долевую собственность владельцев Облигаций, владельцы Облигаций подают поручение на перевод Облигаций со своего счета депо на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД;

(м) иные условия залога:

Эмитент вправе на условиях, указанных в настоящем подпункте (м) пункта 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг, продавать (уступать) Сервисному агенту:

- (1) Дефолтные требования (как данный термин определен ниже);
- (2) Права (требования), отнесенные к III – V категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П *«О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»* от 28 июня 2017 года (с изменениями и дополнениями) (далее – **Положение 590-П**);
- (3) Права (требования), возникшие из Кредитных договоров МСБ, по которым с Даты перехода прав (требований) была осуществлена Реструктуризация (как данный термин определен ниже);
- (4) Права (требования), в отношении которых от заемщика получено заявление о реструктуризации задолженности в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации, предусматривающими право заемщика потребовать реструктуризации задолженности по Кредитному договору МСБ;
- (5) Права (требования), которые не являются Правами (требованиями), указанными в подпунктах (1) – (4) выше, при условии, что совокупный остаток суммы основного долга по таким Правам (требованиям) и сумма начисленных, но не оплаченных заемщиком, процентов в отношении таких Прав (требований), выкупленных Сервисным агентом с начала календарного года, на момент выкупа соответствующего Права (требования) не превышает 30 (тридцати) процентов от суммы совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А-2021» на дату начала размещения Облигаций и размера Младших кредитов на дату начала размещения Облигаций. При этом общий объем (накопленным итогом за весь период существования Облигаций) Прав (требований), которые подлежат продаже в соответствии с данным подпунктом, на момент выкупа соответствующего Права (требования) не превышает 50 (пятидесяти) процентов от суммы совокупной

номинальной стоимости Облигаций класса «А-2021» на дату начала размещения Облигаций и размера Младших кредитов на дату начала размещения Облигаций;

- (б) Права (требования), в отношении которых выявлено несоответствие Критериям прав (требований) по состоянию на Дату перехода прав (требований).

Дефолтное требование означает Право (требование), в отношении которого наступило любое из указанных ниже событий:

- (а) заемщик нарушил срок внесения платежей в соответствии с условиями Кредитного договора МСБ более чем на 5 (пять) календарных дней; или
- (б) Сервисному агенту или Эмитенту стало известно, что вступило в законную силу решение суда о признании Кредитного договора МСБ недействительным; или
- (в) Сервисному агенту или Эмитенту стало известно, что заемщик признан несостоятельным (банкротом) и/или в отношении заемщика введена процедура банкротства, уполномоченным органом заемщика принято решение о его ликвидации или вступило в законную силу решение суда о ликвидации заемщика.

Реструктуризация означает осуществление Эмитентом следующих видов реструктуризации задолженности по Кредитным договорам МСБ при условии, что сумма Остатков непогашенного основного долга по всем Кредитным договорам МСБ, в отношении которых осуществлена указанная реструктуризация и принадлежащим Эмитенту на момент осуществления такой реструктуризации, не должна превышать 5% (пяти процентов) от суммы Остатков непогашенного основного долга по всем Кредитным договорам МСБ, принадлежащим Эмитенту на момент осуществления такой реструктуризации:

- (а) увеличение срока, на который заемщику предоставлен Кредит МСБ;
- (б) уменьшение процентной ставки за пользование Кредитом МСБ (за исключением случаев, когда уменьшение процентной ставки предусмотрено соответствующим Кредитным договором МСБ);
- (в) предоставление однократных или многократных отсрочек по погашению основной суммы долга и/или по уплате процентов за пользование Кредитом МСБ, общий срок которых превышает 5 (Пять) календарных дней в течение 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней, предшествующих дате предоставления такой отсрочки;
- (г) изменение валюты, в которой подлежит исполнение обязательств по Кредитному договору МСБ;
- (д) осуществление замены обеспечения по Кредиту МСБ со снижением его первоначального размера или качества;
- (е) согласование утраты части обеспечения по Кредиту МСБ,

при этом для целей настоящего Решения о выпуске ценных бумаг изменение условий Кредитного договора МСБ в соответствии с Законом об изменении условий кредитного договора или в соответствии с иными положениями законодательства Российской Федерации, предусматривающими право заемщика потребовать изменения условий

кредитного договора (договора займа), не является Реструктуризацией и не ограничено указанным выше предельным значением.

Уступка (продажа) Права (требования) на основании настоящего подпункта (м) пункта 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг осуществляется по цене, равной совокупному остатку суммы основного долга по обязательству, из которого возникло такое Право (требование), и сумме начисленных, но не уплаченных заемщиком, процентов за пользование соответствующим Кредитом МСБ, и сумме требований по уплате не оплаченных заемщиком комиссий, предусмотренных условиями соответствующего Кредитного договора МСБ, за оказанные заемщику услуги по такому Праву (требованию) на дату такой уступки. Покупная цена за Право (требование) должна быть уплачена и фактически получена Эмитентом до перехода Прав (требований) к Сервисному агенту.

Эмитент вправе в случае наступления События оригинатора (как этот термин определен ниже), а также в любое время после Даты начала амортизации на условиях, указанных в настоящем подпункте (м) пункта 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг, продать (уступить) Права (требования) третьему лицу, в том числе Сервисному агенту, при условии, что цена, полученная от продажи (уступки) Прав (требований), будет достаточна для исполнения обязательств по Облигациям в полном объеме (включая начисленные проценты), а также для оплаты всех расходов Эмитента, связанных с его уставной деятельностью в соответствии с подпунктом (ж) пункта 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Событие оригинатора означает принятие после даты окончания размещения Облигаций нормативных актов и/или изменений к существующим нормативным актам, в результате которых в связи с обращением Облигаций на деятельность АО «МСП Банк» (**Банк**) будет оказано существенное негативное влияние. Указанные акты должны (i) изменять порядок расчета или значения обязательных нормативов банка так, чтобы они приводили к увеличению нагрузки на капитал Банка по сравнению с нагрузкой, которая была у Банка на дату окончания размещения Облигаций, в связи с отражением на балансе Банка активов или обязательств в связи со сделкой секьюритизации (включая Облигации или займы/кредиты, предоставляемые для целей приобретения Прав (требований)); и/или (ii) изменять порядок формирования и/или размеры обязательных резервов по ссудной задолженности, приводящих к существенному увеличению размеров обязательных резервов для Банка в связи с наличием ссудной задолженности по сделке секьюритизации; и/или (iii) вводить или приводить к увеличению налогообложения Банка в результате наличия у Банка указанных выше в настоящем абзаце обязательств и/или активов (включая Облигации или займы/кредиты, предоставленные для целей приобретения Прав (требований)).

После наступления События оригинатора допускается только одновременная продажа (уступка) всех Прав (требований), составляющих Предмет залога, продажа (уступка) отдельных Прав (требований) не допускается.

Учет денежных требований, находящихся в залоге по облигациям, и денежных сумм, зачисленных на залоговые счета

Учет Прав (требований), находящихся в залоге по Облигациям, осуществляется путем ведения АО «МСП Банк» реестра (**Реестр учета**).

Учет денежных сумм, зачисленных на залоговый счет Эмитента, осуществляется кредитной организацией, в которой открыт такой залоговый счет.

Сведения об АО «МСП Банк»

<i>Полное наименование:</i>	<i>фирменное</i>	Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»
<i>Сокращенное наименование:</i>	<i>фирменное</i>	АО «МСП Банк»
<i>Место нахождения:</i>		Российская Федерация, г. Москва
<i>ОГРН:</i>		1027739108649
<i>ИНН:</i>		7703213534

7.3.2 Сведения о лице, которое, не являясь кредитором по денежным требованиям, являющимся предметом залога по облигациям, на основании договора с эмитентом облигаций осуществляет получение и перевод поступивших от должников денежных средств и (или) осуществляет иные права кредиторов (обслуживающая организация, сервисный агент)

Сведения о Сервисном агенте

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	АО «МСП Банк»
<i>Место нахождения:</i>	Российская Федерация, г. Москва
<i>ОГРН:</i>	1027739108649
<i>ИНН:</i>	7703213534

Основные обязанности Сервисного агента

Сервисный агент действует на основании договора оказания услуг по обслуживанию прав (требований) с Эмитентом. Сервисный агент несет следующие основные обязанности:

- (а) сбор платежей по Правам (требованиям);
- (б) взаимодействие от имени Эмитента с заемщиками, поручителями, залогодателями по вопросам, связанным с исполнением обязательств по Кредитным договорам МСБ, договорам залога/ипотеки, договорам поручительства;
- (в) предоставление Эмитенту регулярных отчетов;
- (г) взыскание просроченной задолженности по Кредитным договорам МСБ, Права (требования) по которым принадлежат Эмитенту, обращение взыскания на предмет залога по договорам залога, которыми обеспечивается исполнение обязательств заемщиков, обращение с требованием к поручителям по Кредитным договорам МСБ.

Порядок раскрытия информации о назначении Эмитентом сервисных агентов и отмене таких назначений

Эмитент раскрывает информацию о назначении Эмитентом сервисных агентов и отмене таких назначений путем опубликования в Ленте новостей и на странице в сети Интернет в сроки, указанные в Условиях размещения ценных бумаг.

7.3.3 Условия обеспечения обязательств по облигациям, обеспеченным поручительством

Исполнение обязательств Эмитента по Облигациям класса «А-2021» также обеспечено поручительством.

Сведения о Поручителе

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
Сокращенное фирменное наименование: АО «Корпорация «МСП»
Место нахождения: Российская Федерация, город Москва
ОГРН: 1147711000040

У Поручителя отсутствует обязанность по раскрытию информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах.

Условия обеспечения исполнения обязательств по Облигациям

Способ обеспечения: Поручительство.

Размер предоставляемого обеспечения: Размер обязательств по обеспечению Поручителем исполнения обязательств Эмитента означает сумму неисполненных Эмитентом обязательств по Облигациям в совокупном размере, не превышающем: (а) до первой Даты выплаты (включая эту дату) 4 239 000 000 (Четырех миллиардов двухсот тридцати девяти миллионов) рублей (далее – **Первоначальный размер поручительства**); (б) начиная со дня, следующего за первой Датой выплаты, значения, определяемого как разница между Первоначальным размером поручительства и совокупным размером фактически осуществленных выплат, направленных на погашение номинальной стоимости Облигаций по состоянию на дату расчета.

Обязательства по Облигациям класса «А-2021», исполнение которых обеспечивается поручительством, определены Офертой Поручителя, приведенной ниже в настоящем пункте.

Условия предоставляемого обеспечения, в том числе порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств перед владельцами облигаций: К отношениям, связанным с обеспечением Облигаций класса «А-2021», применяются нормы права Российской Федерации. Все споры, возникшие вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Поручителем своих обязанностей, подсудны судам Российской Федерации.

Порядок предъявления требований к Поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций определен Офертой Поручителя, приведенной ниже в настоящем пункте.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций класса «А-2021» удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям класса «А-2021», предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций класса «А-2021» или Представитель владельцев Облигаций вправе обратиться в суд или Арбитражный суд г. Москвы с иском к Эмитенту и/или Поручителю в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Облигация предоставляет ее владельцу все права, возникающие из обеспечения по Облигации класса «А-2021».

С переходом прав на Облигацию класса «А-2021» к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из обеспечения по Облигации класса «А-2021».

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию класса «А-2021» является недействительной.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А-2021» Поручитель и Эмитент несут солидарную ответственность.

Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А-2021», считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на Облигации класса «А-2021», при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

Положения Решения о выпуске ценных бумаг и пункта 9.3 Проспекта ценных бумаг являются предложением Поручителя заключить договор поручительства на изложенных ниже условиях (далее – **Оферта Поручителя**).

Вознаграждение Поручителя определяется и уплачивается в соответствии с договором о предоставлении поручительства, заключаемым Поручителем с Эмитентом.

ОФЕРТА ПОРУЧИТЕЛЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ КЛАССА «А-2021»

1. Термины и определения

Термины и определения, употребляемые в настоящей Оферте Поручителя по Облигациям класса «А-2021» (далее – **Оферта Поручителя**), имеют следующие значения, независимо от употребления в единственном или множественном числе:

Владелец Облигаций означает лицо, которому Облигации класса «А-2021» принадлежат на праве собственности или ином вещном праве, или его представитель;

Дата выплаты имеет значение, которое дано одноименному понятию в пункте 5.2 Решения о выпуске Облигаций класса «А-2021»;

Дата погашения означает дату, в которую, согласно пункту 5.2 Решения о выпуске Облигаций класса «А-2021», Облигации класса «А-2021» подлежат полному погашению;

Депозитарий означает Небанковскую кредитную организацию акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», осуществляющую централизованный учет прав на Облигации класса «А-2021»;

Облигации или **Облигации класса «А-2021»** означает неконвертируемые бездокументарные процентные облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями с централизованным учетом прав класса «А-2021», эмитентом которых является Эмитент, и обязательства по которым в соответствии с Решением о выпуске Облигаций класса «А-2021» являются обязательствами первой очереди, то есть исполняются перед иными обязательствами Эмитента по Младшему финансированию;

Младшее финансирование означает кредиты (кредитные линии), предоставленные Оригинатором Эмитенту на цели оплаты части покупной цены пула Кредитов, составляющих залоговое обеспечение Облигаций, срок исполнения обязательств по уплате основного долга которых наступает после исполнения обязательств по Облигациям;

Обязательства по Облигациям означает предусмотренные Решением о выпуске Облигаций класса «А-2021» обязательства Эмитента по выплате Владелец Облигаций номинальной стоимости Облигаций, в том числе досрочному погашению Облигаций, выплате купонного дохода по Облигациям и уплате процентов за несвоевременное исполнение Эмитентом указанных выше обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по Облигациям;

Объем Неисполненных Обязательств означает сумму неисполненных Эмитентом Обязательств по Облигациям в случае наступления События Неисполнения Обязательств в совокупном размере, не превышающем: (а) до первой Даты выплаты (включая эту дату) 4 239 000 000 (Четырех миллиардов двухсот тридцати девяти миллионов) рублей (далее – **Первоначальный размер поручительства**); (б) начиная со дня, следующего за первой Датой выплаты, значения, определяемого как разница между Первоначальным размером поручительства и совокупным размером фактически осуществленных выплат, направленных на погашение номинальной стоимости Облигаций, по состоянию на дату расчета. Объем Неисполненных Обязательств определяется на дату перевода денежных средств со счета Поручителя на банковский счет Владельца Облигаций, указанный в Требовании;

Положение о раскрытии информации означает Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (утвержденное Банком России 27 марта 2020 года № 714-П), или иной нормативный правовой акт, регламентирующий порядок и условия раскрытия информации эмитентами ценных бумаг, действующий на соответствующую дату;

Поручитель означает Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (ОГРН 1147711000040), предоставляющее поручительство по Обязательствам по Облигациям на условиях, предусмотренных настоящей Офертой Поручителя;

Правила Депозитария означает Условия осуществления депозитарной деятельности Депозитария (в действующей на соответствующий момент времени редакции), утвержденные Депозитарием, размещенные на сайте Депозитария по адресу страницы в сети Интернет: <http://www.nsd.ru/>, либо иной документ, утвержденный Депозитарием, в соответствии с которым Депозитарий осуществляет депозитарную деятельность в соответствующий момент времени;

Проспект ценных бумаг означает проспект ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А-2021», утвержденный решением единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 2», принятым 9 февраля 2022 года, решение от 9 февраля 2022 года № 01/01/2022/SFO MOS SME 2;

Решение о выпуске Облигаций класса «А-2021» означает Решение о выпуске Облигаций класса «А-2021» на основании решения о размещении облигаций с залоговым обеспечением, принятого единственным участником Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 2» 9 февраля 2022 года, решение от 9 февраля 2022 года № 01/01/2022/SFO MOS SME 2;

Событие Неисполнения Обязательств означает любое из следующих обстоятельств:

- просрочка по вине Эмитента исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям на срок более 10 (Десяти) рабочих дней или отказ Эмитента от исполнения указанного обязательства;
- просрочка по вине Эмитента исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости в случае, если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям) Облигаций на срок более 10 (Десяти) рабочих дней или отказ Эмитента от исполнения указанного обязательства;

Список означает список лиц, являющихся владельцами Облигаций, составляемый Депозитарием;

Требование означает требование Владельца Облигаций об исполнении Обязательств по Облигациям, которое может быть направлено Поручителю в случае наступления События Неисполнения Обязательства;

Эмитент означает Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 2», являющееся эмитентом Облигаций.

2. Общие условия поручительства

- 2.1. Поручительство предоставляется Поручителем в обеспечение исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям, исполнение обязательств по которым обеспечивается также залогом денежных требований к субъектам малого и среднего предпринимательства.
- 2.2. Обязательства Поручителя распространяются только на случаи наступления События Неисполнения Обязательств.
- 2.3. Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом перед Владельцами Облигаций.
- 2.4. Поручитель обязуется отвечать за неисполнение Эмитентом Обязательств по Облигациям в Объеме Неисполненных Обязательств.

3. Условия и порядок рассмотрения и исполнения Требования Поручителем при неисполнении / ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательства по выплате в полном размере купонного дохода по Облигациям и/или части непогашенной номинальной стоимости Облигаций

3.1. Условия удовлетворения Поручителем Требования Владельцев Облигаций

3.1.1. В случае наступления События Неисполнения Обязательств Поручитель рассматривает только Требования, удовлетворяющие следующим условиям:

3.1.1.1. Требование может быть подано только Владельцами Облигаций, права которых на Облигации учитываются непосредственно на счете депо в Депозитарии или иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, помимо Депозитария.

3.1.1.2. Требование должно быть составлено по форме, приведенной в Приложении № 1 к настоящей Оферте Поручителя, являющемся неотъемлемой частью настоящей Оферты Поручителя, либо в произвольной форме, но содержать информацию, предусмотренную пунктом 3.1.1.3 настоящей Оферты Поручителя. Форма Требования подлежит размещению на странице в сети Интернет по адресу: <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37999>.

Требование должно быть предъявлено Поручителю в письменной форме и подписано Владельцем Облигаций (его уполномоченным лицом). При этом Требование, предъявляемое юридическим лицом, также должно быть скреплено его печатью (при ее наличии).

3.1.1.3. Если Требование составлено не по форме Приложения № 1 к настоящей Оферте Поручителя, то в Требовании должны быть указаны:

- фамилия, имя, отчество (для физических лиц) Владельца Облигаций;
- наименование (для юридических лиц) Владельца Облигаций;
- ИНН Владельца Облигаций (при наличии);
- полный адрес фактического места жительства (для физических лиц);

- полный адрес фактического места нахождения (для юридических лиц);
- место нахождения (для юридических лиц);
- номер контактного телефона и номер факса (при наличии);
- реквизиты банковского счета Владельца Облигаций (номер счета; наименование, ИНН банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет);
- сумма предъявляемых к выплате денежных средств с разбивкой на задолженность по выплате части непогашенной номинальной стоимости и/или по выплате процентного (купонного) дохода;
- количество Облигаций (в штуках), в отношении которых предъявляется Требование;
- подтверждение, что в отношении Облигаций отсутствуют обременения и ограничения, в том числе залог или арест, либо указание на то, что такие обременения или ограничения существуют.

3.1.1.4. К Требованию должны прилагаться:

- а) документы, удостоверяющие право собственности Владельца Облигаций на его Облигации (копия выписки по счету депо Владельца Облигаций в Депозитарии или иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, помимо Депозитария, заверенная соответствующим депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации);

в выписке по счету депо должно быть указано количество Облигаций, принадлежащих Владельцу Облигаций по состоянию на конец операционного дня, предшествующего Дате выплаты, в которую Эмитент не исполнил / не полностью исполнил свои Обязательства по Облигациям;

в случае предъявления Требования уполномоченным лицом Владельца Облигаций, документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование от имени Владельца Облигаций;
- б) для Владельца Облигаций – юридического лица – нотариально удостоверенные копии устава, свидетельства о государственной регистрации и (или) внесении сведений в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ), выписку из ЕГРЮЛ по состоянию не ранее чем за 30 (Тридцать) дней до даты предъявления Требования, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование;
- с) для Владельца Облигаций – физического лица – нотариально удостоверенная копия паспорта Владельца Облигаций.

3.1.1.5. Поручитель также принимает документы, подтверждающие в соответствии с применимым законодательством налоговый статус Владельца Облигаций, а также наличие у Владельца Облигаций налоговых льгот, позволяющих не производить при осуществлении платежей удержание налогов полностью или частично. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления Поручителю указанных документов Поручитель не несет ответственности за неприменение соответствующих льготных ставок налогообложения.

3.1.1.6. Документы, выданные за пределами Российской Федерации, должны быть надлежащим образом легализованы (в том числе путем проставления на них апостиля), и сопровождаться нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

3.1.1.7. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, курьерской почтой или доставлены лично Владельцем Облигаций (его уполномоченным лицом) под расписку по адресу: 109074, г. Москва, Славянская площадь, д. 4, стр. 1. В случае изменения адреса, указанного в настоящем пункте, сведения об этом подлежат сообщению Поручителем Эмитенту в день таких изменений и раскрываются последним в соответствии с Положением о раскрытии информации.

3.1.2. Датой подтвержденного получения Поручителем Требования признается:

- а) для Требования, доставленного лично Владельцем Облигаций (его уполномоченным лицом) или направленного Владельцем Облигаций Поручителю курьером под расписку, – дата, указанная в отметке Поручителя о принятии Требования;
- б) для Требования, направленного заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, – дата получения Требования, указанная в уведомлении о вручении.

3.2. Порядок рассмотрения и исполнения Требования Поручителем.

3.2.1. В случае если Требование предъявлено Поручителю не позднее 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления События Неисполнения Обязательств Поручитель рассматривает Требование в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты предъявления Поручителю Требования. В случае если Требование предъявлено Поручителю позднее 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления События Неисполнения Обязательств, но в течение срока действия поручительства, Поручитель рассматривает Требование в течение 6 (Шести) календарных месяцев с даты предъявления Поручителю Требования. При этом дата предъявления Поручителю Требования определяется в соответствии с пунктом 3.1.2 настоящей Оферты Поручителя. Предъявленные Требования рассматриваются Поручителем в хронологическом порядке их получения.

3.2.2. Исполнение поручительства в соответствии с настоящим разделом Оферты Поручителя производится только в пользу Владельцев Облигаций, являвшихся таковыми по состоянию на конец операционного дня предшествующего Дате выплаты, в которую в соответствии с Решением о выпуске Облигаций класса «А-2021» Эмитент не исполнил/ исполнил не в полном объеме обязательства по выплате

купонного дохода по Облигациям и/или непогашенной номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигаций, за исключением обязательств, предусмотренных разделом 4 настоящей Оферты Поручителя.

Поручитель для исполнения обязательств Эмитента по выплате купонного дохода по Облигациям и/или непогашенной номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигаций, за исключением обязательств, предусмотренных разделом 4 настоящей Оферты Поручителя, на основании доверенности, выданной Эмитентом, запрашивает у Депозитария Список по состоянию на конец операционного дня, предшествующего Дате выплаты, в которую Эмитент не исполнил/ исполнил не в полном объеме обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям и/или непогашенной номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигаций.

При этом расходы по формированию Списка владельцев облигаций возмещаются за счет Эмитента.

Исполнение поручительства по отношению к Владельцу Облигаций, включенному в Список по состоянию на конец операционного дня, предшествующего Дате выплаты, в которую Эмитент не исполнил/ исполнил не в полном объеме обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям и/или непогашенной номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты выплаты, в которую Эмитент не исполнил/ исполнил не в полном объеме обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям и/или непогашенной номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигаций, при условии выполнения требований пункта 3.1.1.4 настоящей Оферты Поручителя.

- 3.2.3. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, Поручитель не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования, как этот срок определен в пункте 3.2.1 настоящей Оферты Поручителя, письменно сообщает о принятом решении Владельцу Облигаций путем направления соответствующего уведомления заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении или курьерской службой по адресу, указанному в Требовании, либо по факсу, указанному в Требовании.

После этого Поручитель не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования, осуществляет платеж в Объеме Неисполненных Обязательств на банковский счет Владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании.

Независимо от того, в каком размере заявлено Требование, исполнение денежного обязательства Поручителем за Эмитента осуществляется в Объеме Неисполненных Обязательств, который устанавливается Поручителем в соответствии с Офертой Поручителя.

- 3.2.4. Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено направлением Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с пунктом 3.2.5 настоящей Оферты Поручителя.

В случае направления Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с пунктом 3.2.5 настоящей Оферты Поручителя, Поручитель

направляет Владельцу Облигаций мотивированный отказ от исполнения такого Требования в порядке, указанном в пункте 3.2.3. настоящей Оферты Поручителя. При этом любые расходы Поручителя по такому уведомлению Владельца Облигаций возмещаются за счет Эмитента.

Направление Поручителем мотивированного отказа от исполнения Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с пунктом 3.2.5 настоящей Оферты Поручителя, не препятствует Владельцу Облигаций предъявить Поручителю другое Требование.

3.2.5. Требование не подлежит исполнению Поручителем в следующих случаях:

- (а) Требование оформлено не в соответствии с пунктом 3.1.1.2 настоящей Оферты Поручителя, в том числе если не в полном объеме указаны сведения, перечисленные в пункте 3.1.1.3 настоящей Оферты Поручителя;
- (б) Документы, которые должны прилагаться к Требованию в соответствии с Офертой Поручителя, представлены в неполном объеме и /или оформлены ненадлежащим образом;
- (в) Требование содержит недостоверные данные;
- (г) Владелец Облигаций не указан в Списке.

3.2.6. Обязательства по поручительству исполняются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Обязательства Поручителя считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Поручителя.

3.2.7. Сумма произведенного Поручителем платежа, недостаточная для полного удовлетворения надлежащим образом предъявленного Требования, направляется в рамках Объемов Неисполненных Обязательств, пропорционально в расчете на каждую Облигацию, указанную в данном Требовании:

- в первую очередь – на выплату процентного (купонного) дохода, начисленного и причитающегося Владельцу Облигации;
- во вторую очередь – на выплату непогашенного остатка номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигаций;
- в третью очередь – на выплату предусмотренных Решением о выпуске Облигаций класса «А-2021» процентов за несвоевременное исполнение Эмитентом Обязательств по Облигациям.

3.2.8. В случае если предоставленные Поручителю Владельцем Облигаций реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Поручителем за Эмитента Обязательств по Облигациям, не позволяют Поручителю своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств Поручителя, а Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

4. Условия и порядок рассмотрения и исполнения Требования Поручителем при неисполнении/ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательства по полному (в том числе досрочному) погашению Облигаций

4.1. Условия удовлетворения Поручителем Требований Владельцев Облигаций

4.1.1. В случае наступления События Неисполнения Обязательства в отношении полного (в том числе досрочного) погашения Облигаций Поручитель рассматривает только Требования, удовлетворяющие следующим условиям:

4.1.1.1. Требование может быть подано только Владельцами Облигаций, права которых на Облигации учитываются непосредственно на счете депо в Депозитарии или иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, помимо Депозитария.

4.1.1.2. Требование должно быть составлено по форме, приведенной в Приложении № 1 к настоящей Оферте Поручителя, являющемся неотъемлемой частью настоящей Оферты Поручителя, либо в произвольной форме, но содержать следующую информацию:

- сведения, предусмотренные пунктом 3.1.1.3 настоящей Оферты Поручителя;
- реквизиты банковского счета Владельца Облигаций или его уполномоченного лица, указанные по правилам Депозитария для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам;
- сведения об обременениях Облигаций на дату подачи Требования (залоге или аресте, каких-либо иных обременениях, правах третьих лиц или иных юридических ограничениях в пользу какого-либо лица, и имеющихся у Владельца Облигаций договоренностях об установлении таких залогов, обременений, прав третьих лиц или иных юридических ограничений);
- реквизиты счета депо, открытого в Депозитарии Владельцу Облигаций или его номинальному держателю, необходимые для перевода Облигаций по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным Депозитарием.

Форма Требования подлежит размещению на странице в сети Интернет по адресу: <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37999>.

Требование должно быть предъявлено Поручителю в письменной форме и подписано Владельцем Облигаций (его уполномоченным лицом). При этом Требование, предъявляемое юридическим лицом, также должно быть скреплено его печатью (при ее наличии).

4.1.1.3. К Требованию должны прилагаться:

- а) документы, удостоверяющие право собственности Владельца Облигаций на его Облигации (копия выписки по счету депо Владельца Облигаций в Депозитарии или иных депозитариях,

осуществляющих учет прав на Облигации, помимо Депозитария, заверенная соответствующим депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации).

В выписке по счету депо должно быть указано количество Облигаций, принадлежащих Владельцу Облигаций в разбивке по разделам счета депо, на котором учитываются Облигации. Дата, на которую составлена выписка, не должна быть ранее даты наступления События Неисполнения Обязательств;

- b) в случае предъявления Требования уполномоченным лицом Владельца Облигаций, документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование от имени Владельца Облигаций;
- c) для Владельца Облигаций – юридического лица – нотариально удостоверенные копии устава, свидетельства о государственной регистрации и (или) внесении сведений в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ), выписку из ЕГРЮЛ по состоянию не ранее чем за 30 (Тридцать) дней до даты датирования Требования, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование;
- d) для Владельца Облигаций – физического лица – нотариально удостоверенная копия паспорта Владельца Облигаций.

4.1.1.4. Поручитель также принимает документы, подтверждающие в соответствии с применимым законодательством налоговый статус Владельца Облигаций, а также наличие у Владельца Облигаций налоговых льгот, позволяющих не производить при осуществлении платежей удержание налогов полностью или частично. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления Поручителю указанных документов Поручитель не несет ответственности за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

4.1.1.5. Документы, выданные за пределами Российской Федерации, должны быть надлежащим образом легализованы (в том числе путем проставления на них апостиля), и сопровождаться нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

4.1.1.6. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, курьерской почтой или доставлены лично Владельцем Облигаций (его уполномоченным лицом) под расписку по адресу: 109074, г. Москва, Славянская площадь, д. 4, стр. 1. В случае изменения адреса, указанного в настоящем пункте, сведения об этом подлежат сообщению Поручителем Эмитенту в день изменения адреса и раскрываются последним в соответствии с Положением о раскрытии информации.

4.2. Порядок рассмотрения и исполнения Требования Поручителем.

4.2.1. В случае если Требование предъявлено Поручителю не позднее 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления События Неисполнения Обязательств, Поручитель рассматривает Требование в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты предъявления Поручителю Требования. В случае если Требование предъявлено Поручителю позднее 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления События Неисполнения Обязательств, но в течение срока действия поручительства, Поручитель рассматривает Требование в течение 6 (Шести) календарных месяцев с даты предъявления Поручителю Требования. При этом дата предъявления Поручителю Требования определяется в соответствии с пунктом 3.1.2 настоящей Оферты Поручителя. Предъявленные Требования рассматриваются Поручителем в хронологическом порядке их получения.

4.2.2. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, Поручитель не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования как этот срок определен в пункте 4.2.1 настоящей Оферты Поручителя, письменно сообщает о принятом решении Владелец Облигаций путем направления соответствующего уведомления заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении или курьерской службой по адресу, указанному в Требовании, либо по факсу, указанному в Требовании.

В уведомлении Поручитель указывает реквизиты, необходимые Владелец Облигаций или его уполномоченному лицу, для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам, количество Облигаций, подлежащих погашению, сумму платежа, а также Дату исполнения как она определена в пункте 4.2.8 настоящей оферты Поручителя.

Независимо от того, в каком размере заявлено Требование, исполнение денежного обязательства Поручителем за Эмитента осуществляется в Объеме Неисполненных Обязательств.

4.2.3. Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено направлением Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с пунктом 4.2.4 настоящей Оферты Поручителя, или неисполнением Владелец Облигаций обязанностей, предусмотренных пунктом 4.2.7 настоящей Оферты Поручителя.

В случае направления Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с пунктом 4.2.4 настоящей Оферты Поручителя, Поручитель направляет Владелец Облигаций мотивированный отказ от исполнения такого Требования в порядке, указанном в пункте 4.2.2 настоящей Оферты Поручителя. При этом любые расходы Поручителя по такому уведомлению Владельца Облигаций возмещаются за счет Эмитента.

Направление Поручителем мотивированного отказа от исполнения Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с пунктом 4.2.4 настоящей Оферты Поручителя, не препятствует Владелец Облигаций предъявить Поручителю другое Требование.

4.2.4. Требование не подлежит исполнению Поручителем в следующих случаях:

- а) Требование оформлено не в соответствии с пунктом 4.1.1.2 настоящей Оферты Поручителя, в том числе если не в полном объеме указаны сведения, перечисленные в пункте 3.1.1.3 настоящей Оферты Поручителя;
- б) Документы, которые должны прилагаться к Требованию в соответствии с Офертой Поручителя, представлены в неполном объеме и /или оформлены ненадлежащим образом;
- в) Требование содержит недостоверные данные.

4.2.5. Обязательства по поручительству исполняются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Обязательства Поручителя считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Поручителя.

4.2.6. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, предъявленного в связи с неисполнением/ неполным исполнением Эмитентом обязательств по полному погашению Облигаций, и при условии соблюдения Владелец Облигаций требований пункта 4.2.7 настоящей Оферты Поручителя, Поручитель осуществляет платеж в Объем Неисполненных Обязательств.

При этом платежи осуществляются Поручителем в порядке, предусмотренном пунктом 4.2.8 настоящей Оферты Поручителя.

4.2.7. В случае принятия Поручителем решения об удовлетворении Требования, предъявленного по Облигациям, в отношении которых существуют какие-либо обременения или ограничения, включая залог, и/или такие Облигации находятся под арестом, Поручитель обязуется осуществить платеж по соответствующему Требованию при условии представления Владелец Облигаций Поручителю доказательств снятия всех таких обременений или ограничений и/или ареста с Облигаций.

Для способа представления таких доказательств и определения даты их получения Поручителем действуют следующие правила:

Оригинал или копии документов, подтверждающих снятие всех обременений или ограничений и/или ареста с Облигаций, должен (-ны) быть направлен (-ны) Поручителю заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, курьерской почтой или доставлен (-ны) лично Владелец Облигаций (его уполномоченным лицом) по адресу, указанному в пункте 4.1.1.6. настоящей Оферты Поручителя. Датой получения Поручителем оригинала или копий документов признается:

- для оригинала или копий документов, доставленных лично Владелец Облигаций (его уполномоченным лицом) или направленных Владелец Облигаций Поручителю курьером либо представителю Поручителя курьером под расписку, – дата, указанная в отметке Поручителя либо его представителя о получении оригинала или копий документов;
- для оригинала или копий документов, направленных заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, – дата получения такого почтового отправления, указанная в уведомлении о вручении.

- 4.2.8. В случае исполнения Поручителем обязательств Эмитента по полному (в том числе досрочному) погашению Облигаций перевод Облигаций со счета депо, открытого в Депозитарии Владельцу Облигаций или его номинальному держателю, на счет депо, открытый в Депозитарии Поручителю или его номинальному держателю, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в Депозитарии Поручителю или его уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в Депозитарии Владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным Депозитарием для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

В случае принятия решения об удовлетворении требования Владельца Облигаций о полном (в том числе досрочном) погашении номинальной стоимости Облигаций, Поручитель не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования, как этот срок определен в пункте 4.2.1 настоящей Оферты Поручителя, а в случае принятия Поручителем решения об удовлетворении Требования, предъявленного по Облигациям, в отношении которых существуют какие-либо обременения или ограничения, включая залог, и/или арест, не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты исполнения Владельцем Облигаций требований пункта 4.2.7 настоящей Оферты Поручителя, подает в Депозитарий встречное поручение депо на перевод Облигаций (в порядке и по форме, установленной Депозитарием для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в Депозитарии Владельцу Облигаций или номинальному держателю, действующему в интересах такого Владельца Облигаций, на счет депо, открытый Поручителю или номинальному держателю, действующему в интересах Поручителя, в Депозитарии в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании, а также подает в Депозитарий поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет Владельца Облигаций или уполномоченного Владельцем Облигаций лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании об исполнении обязательств.

В случае если предоставленные Поручителю Владельцем Облигаций реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Поручителем за Эмитента Обязательств по Облигациям, не позволяют Поручителю своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств Поручителя, а Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Владелец Облигаций или номинальный держатель, действующий в интересах такого Владельца Облигаций, обязан в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения уведомления об удовлетворении Требования в соответствии с пунктом 4.2.2 настоящей Оферты, а в случае принятия Поручителем решения об удовлетворении Требования, предъявленного по Облигациям, в отношении которых существуют какие-либо обременения или ограничения, включая залог, и/или арест, не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты исполнения Владельцем Облигаций требований пункта 4.2.7 настоящей Оферты Поручителя, подать в Депозитарий поручение по форме, установленной Депозитарием для перевода ценных бумаг с контролем

расчетов по денежным средствам, на перевод Облигаций со счета депо в Депозитарии, открытого Владельцу Облигаций или номинальному держателю, действующему в интересах такого Владельца Облигаций, на счет депо Поручителя или номинального держателя, действующего в интересах Поручителя, открытый в Депозитарии в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования об исполнении обязательств.

В случае если перевод Облигаций со счета депо в Депозитарии, открытого Владельцу Облигаций или номинальному держателю, действующему в интересах такого Владельца Облигаций на счет депо Поручителя или номинального держателя, действующего в интересах Поручителя, открытый в Депозитарии в соответствии с реквизитами, указанными в уведомлении об удовлетворении Требования об исполнении обязательств, составленном в соответствии с пунктом 4.2.2 настоящей Оферты, не был осуществлен в Дату исполнения по вине Владельца Облигаций или номинального держателя, действующего в интересах такого Владельца Облигаций, и в связи с этим оплата Облигаций Поручителем не была произведена, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств Поручителя, а Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – **Дата исполнения**). Дата исполнения не может быть позднее 20 (Двадцатого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования, как этот срок определен в пункте 4.2.1 настоящей Оферты Поручителя, а в случае принятия Поручителем решения об удовлетворении Требования, предъявленного по Облигациям, в отношении которых существуют какие-либо обременения или ограничения, включая залог, и/или арест - 20 (Двадцатого) рабочего дня с даты исполнения Владелец Облигаций требований пункта 4.2.7 настоящей Оферты Поручителя.

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

С момента зачисления Облигаций на счет депо Поручителя, открытый в Депозитарии или в ином депозитарии, имеющем междепозитарный счет в Депозитарии, к Поручителю переходят права на Облигации.

К Поручителю переходят также права требования Владельца Облигаций, не исполненные Эмитентом до перехода к Поручителю права на Облигации.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении Облигаций на счет депо Поручителя, несет Поручитель.

- 4.2.9. В случае перехода прав на Облигации к Поручителю в порядке, предусмотренном пунктом 4.2.8 настоящей Оферты Поручителя, и последующей реализации Облигаций, Поручитель отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом Обязательств по Облигациям в Объеме Неисполненных Обязательств.
- 4.2.10. Приобретением Облигаций Владелец Облигаций выражает свое согласие с условиями настоящей Оферты Поручителя, в том числе на предусмотренный пунктом 4.2.8 настоящей Оферты Поручителя переход к Поручителю прав на

Облигации, а также прав требования Владельца Облигаций, не исполненных Эмитентом до перехода к Поручителю прав на Облигации.

5. Период действия поручительства

- 5.1. Поручительство предоставляется на безотзывной основе.
- 5.2. Поручительство считается предоставленным с момента возникновения у первого Владельца Облигаций прав на Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.
- 5.3. Срок действия поручительства:
 - до истечения 1 (Одного) года с даты, следующей за Датой погашения Облигаций; или
 - если Облигации будут погашены в полном объеме до Даты погашения Облигаций, до истечения 1 (Одного) года с даты, следующей за датой погашения всех Облигаций.
- 5.4. Поручительство прекращается:
 - (а) в случае истечения срока действия поручительства, предусмотренного пунктом 5.3 настоящей Оферты Поручителя;
 - (б) по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

6. Особые условия поручительства

- 6.1. Отношения между Поручителем и Владельцами Облигаций устанавливаются Решением о выпуске Облигаций класса «А-2021», указываются в Проспекте ценных бумаг и толкуются в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 6.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по поручительству Поручитель и Эмитент несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.3. Официальное сообщение Эмитента об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящем по причинам, не зависящим от Эмитента или Владельцев Облигаций, раскрывается Эмитентом путем опубликования в Ленте новостей (как данный термин определен в Решении о выпуске Облигаций класса «А-2021») и на странице в сети Интернет по адресу: <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37999>, в сроки, указанные в документе, содержащем условия размещения Облигаций класса «А-2021».
- 6.4. С переходом прав на Облигации к ее новому приобретателю переходят права по поручительству в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигации.
- 6.5. Передача прав, возникших из предоставленного поручительства, без передачи прав на Облигацию является недействительной.
- 6.6. В случае невозможности получения Владельцами Облигаций удовлетворения Требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, Владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или Арбитражный суд г. Москвы с иском к Эмитенту и/или Поручителю в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приложение № 1

к Оферте Поручителя по Облигациям класса «А-2021»

ФОРМА ТРЕБОВАНИЯ К ПОРУЧИТЕЛЮ

В Акционерное общество

«Федеральная корпорация по развитию
малого и среднего
предпринимательства»

109074, город Москва, Славянская
площадь, дом 4, строение 1

**ТРЕБОВАНИЕ К АКЦИОНЕРНОМУ ОБЩЕСТВУ «ФЕДЕРАЛЬНАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО
РАЗВИТИЮ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА» (ДАЛЕЕ –
ПОРУЧИТЕЛЬ) ОБ ИСПОЛНЕНИИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО НЕКОНВЕРТИРУЕМЫМ
БЕЗДОКУМЕНТАРНЫМ ПРОЦЕНТНЫМ ОБЛИГАЦИЯМ С ЗАЛоговым
ОБЕСПЕЧЕНИЕМ ДЕНЕЖНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ С ЦЕНТРАЛИЗОВАННЫМ
УЧЕТОМ ПРАВ КЛАССА «А-2021», ЭМИТЕНТОМ КОТОРЫХ ЯВЛЯЕТСЯ ОБЩЕСТВО
С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ
ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО МОС МСП 2» (ДАЛЕЕ – ЭМИТЕНТ)**

(государственный номер выпуска: _____ от «__» _____ 20__ года, далее –
Облигации)

1.	Полное фирменное наименование (для юридических лиц) / Ф.И.О. полностью (для физических лиц) владельца Облигаций:	
2.	ОГРН владельца Облигаций (при наличии):	

10.	Основание для направления требования (Событие Неисполнения Обязательств) <i>(отметить нужное)</i> :	
	☐ просрочка по вине Эмитента исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказ Эмитента от исполнения указанного обязательства; ☐ просрочка по вине Эмитента исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости в случае, если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям) Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказ Эмитента от исполнения указанного обязательства;	
11.	Дата наступления События Неисполнения Обязательств:	
12.	Сумма предъявляемых к выплате денежных средств (цифрами и прописью), в рублях:	
	в том числе:	сумма задолженности по выплате номинальной стоимости по Облигациям (цифрами и прописью):
		сумма задолженности по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям (цифрами и прописью), в рублях:

☐ Настоящим подтверждается, что в отношении Облигаций, указанных в пункте 9 настоящего Требования, отсутствуют обременения и ограничения, в том числе залог или арест Облигаций, Облигации свободны от каких-либо иных обременений, прав третьих лиц или иных юридических ограничений в пользу какого-либо лица, и у владельца Облигаций не существует договоренности об установлении таких залогов, обременений, прав третьих лиц или иных юридических ограничений; ☐ Настоящим сообщается, что в отношении Облигаций существуют следующие обременения и ограничения: _____ _____
--

Настоящим подтверждается полнота и достоверность сведений, указываемых в требовании, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций в лице¹ _____,

действующего на основании _____

(реквизиты документа, подтверждающего полномочия лица, предъявившего
требование от имени владельца Облигаций)

М.П.
(для
юридических
лиц)

Дата составления Требования: « ____ » _____ г.

Приложение:

1. _____

2. _____ и т.д.

*(указывается перечень документов, направляющихся с Требованием в соответствии с офертой
Поручителя, содержащейся в Решении о выпуске Облигаций)*

¹ Требование должно быть подписано владельцем Облигаций (уполномоченным лицом владельца Облигаций, с приложением документов, оформленных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, подтверждающих полномочия лица, предъявившего требование от имени владельца Облигаций).

8. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения облигаций

Эмитент не идентифицирует настоящий выпуск Облигаций с использованием слов «зеленые облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития» или «инфраструктурные облигации».

9. Сведения о представителе владельцев облигаций

Сведения о Представителе владельцев Облигаций

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Общество с ограниченной ответственностью «РЕГИОН Финанс»
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	ООО «РЕГИОН Финанс»
<i>Место нахождения:</i>	Российская Федерация, г. Москва
<i>ОГРН и дата его присвоения:</i>	1117746697090, 2 сентября 2011 года
<i>ИНН:</i>	7706761345

Общее собрание владельцев Облигаций вправе в любое время избрать иного представителя владельцев Облигаций взамен указанного в настоящем пункте выше. Эмитент раскрывает информацию об определении Эмитентом нового представителя владельцев Облигаций путем опубликования в Ленте новостей и на странице в сети Интернет в сроки, указанные в Условиях размещения ценных бумаг.

Представитель владельцев Облигаций имеет права и несет обязанности в соответствии с действующим законодательством, в том числе в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг.

Несмотря на назначение представителя владельцев Облигаций, каждый из владельцев Облигаций вправе в индивидуальном порядке осуществлять действия, которые в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг отнесены к полномочиям представителя владельцев Облигаций, в том числе реализовывать любые перечисленные в пункте 4 Решения о выпуске ценных бумаг права в индивидуальном порядке и осуществлять любые действия, вытекающие из перечисленных в указанном пункте прав, в индивидуальном порядке.

10. Обязательство эмитента

Эмитент – Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 2», обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

11. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям

Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» обязуется обеспечить исполнение обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по Облигациям в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 7.3.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

12. Иные сведения

12.1 Револьверный период и дата начала амортизации

Для целей настоящего Решения о выпуске ценных бумаг **Револьверный период** определяется как период, наступающий после даты начала размещения Облигаций, в течение которого Эмитент

вправе приобретать у Сервисного агента Дополнительные кредиты МСБ, соответствующие Критериям прав (требований), установленным в пункте 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг, за счет денежных средств, находящихся на Залоговом счете.

Револьверный период оканчивается в дату наступления любого Основания для обычной амортизации или Основания для ускоренной амортизации (как эти термины определены ниже).

Дата начала амортизации – наиболее ранняя из следующих дат: (а) Дата начала обычной амортизации (как данный термин определен ниже); или (б) Дата начала ускоренной амортизации (как данный термин определен ниже).

Дата начала обычной амортизации – одна из следующих дат в зависимости от того, какая наступит раньше: (а) Дата выплаты, относящаяся к Расчетному периоду, в котором наступило Основание для обычной амортизации (как данный термин определен ниже); или (б) дата расчета соответствующего показателя, указанного в пунктах (б)-(е) определения «Основание для обычной амортизации», в случае если полученное значение этого показателя приводит к наступлению Основания для обычной амортизации;

Дата начала ускоренной амортизации – одна из следующих дат в зависимости от того, какая наступит раньше: (а) Дата выплаты, относящаяся к Расчетному периоду, в котором наступило Основание для ускоренной амортизации (как данный термин определен ниже); или (б) дата расчета соответствующего показателя, указанного в пункте (а) определения «Основание для ускоренной амортизации», в случае если полученное значение этого показателя приводит к наступлению Основания для ускоренной амортизации;

Дефолтное право (требование) 59 для целей настоящего пункта 12 Решения о выпуске ценных бумаг (если иное прямо не указано ниже) означает Право (требование), в отношении которого наступило любое из указанных ниже событий:

- (а) заемщик нарушил срок внесения платежей в соответствии с условиями Кредитного договора МСБ более чем на 59 (пятьдесят девять) календарных дней; или
- (б) Сервисному агенту или Эмитенту стало известно, что вступило в законную силу решение суда о признании Кредитного договора МСБ недействительным; или
- (в) Сервисному агенту или Эмитенту стало известно, что заемщик признан несостоятельным (банкротом) и/или в отношении заемщика введена процедура банкротства, уполномоченным органом заемщика принято решение о его ликвидации или вступило в законную силу решение суда о ликвидации заемщика.

Основанием для обычной амортизации является наступление любой из следующих дат или любого из следующих событий:

- (а) окончание 12 (Двенадцатого) Расчетного периода; или
- (б) по состоянию на конец любого Расчетного периода среднеарифметическое за 3 (три) непосредственно предшествующих Дате расчета Расчетных периода значение совокупного остатка непогашенного основного долга по Дефолтным правам (требованиям) 59 превысило 7% (семь процентов) от общего объема непогашенного основного долга по всем Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту по состоянию на конец соответствующего Расчетного периода; или

- (в) по состоянию на конец любого Расчетного периода значение совокупного остатка непогашенного основного долга по Дефолтным правам (требованиям) 59 превысило 10% (десять процентов) от общего объема непогашенного основного долга по всем Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту по состоянию на конец соответствующего Расчетного периода; или
- (г) по состоянию на конец любого Расчетного периода отношение суммы совокупного остатка непогашенного основного долга по Правам (требованиям), не являющимся Дефолтными правами (требованиями), и денежных средств Эмитента на Залоговом счете, к сумме совокупной номинальной стоимости всех Облигаций на дату начала размещения Облигаций и размера Младших кредитов на дату начала размещения Облигаций менее 0,95; или
- (д) по состоянию на конец любого Расчетного периода текущий объем денежных средств, относящихся к Поступлениям по основному долгу для распределения (как данный термин определен в пункте 12.3 Решения о выпуске ценных бумаг), за вычетом покупной цены, подлежащей уплате Эмитентом за приобретенные в течение Расчетного периода Дополнительные кредиты МСБ, составляет 30% (Тридцать процентов) или более от суммы совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А-2021» на дату начала размещения Облигаций и размера Младших кредитов на дату начала размещения Облигаций; или
- (е) во втором подряд Расчетном периоде следующая совокупность Прав (требований) не соответствует одному из Критериев портфеля: совокупность всех Прав (требований), владельцем которых является Эмитент по состоянию на последний день последнего истекшего Расчетного периода совместно с совокупностью Дополнительных кредитов МСБ, которые переходят к Эмитенту в Расчетном периоде, следующим за истекшим, по состоянию на дату за 2 (два) рабочих дня до Даты отчета, относящейся к истекшему Расчетному периоду.

Основанием для ускоренной амортизации является наступление любого из следующих событий:

- (а) начиная с даты начала размещения Облигаций (накопленным итогом) и по состоянию на конец любого Расчетного периода, совокупный остаток непогашенного основного долга по Правам (требованиям) с просрочкой платежей более 59 календарных дней на дату возникновения такой просрочки превысил 15% (Пятнадцать процентов) от общего Остатка непогашенного основного долга (как этот термин определен ниже в настоящем пункте) по всем Правам (требованиям), перешедшим к Эмитенту не позднее даты окончания последнего истекшего Расчетного периода; или
- (б) наступило любое из оснований для досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций, указанных в пункте 5.6.1 Решения о выпуске ценных бумаг; или
- (в) наступил любой из следующих случаев замены Сервисного агента, указанных в договоре оказания услуг по обслуживанию прав (требований):
 - (i) Сервисный агент задерживает предоставление ежемесячного отчета сервисного агента более чем на 6 (Шесть) рабочих дней;
 - (ii) Сервисный агент не исполняет или исполняет ненадлежащим образом какое-либо обязательство по договору оказания услуг по обслуживанию прав (требований) (за исключением случаев, оговоренных в подпункте (i) выше), и данное нарушение не устранено в течение 5 (Пяти) рабочих дней после получения уведомления Эмитента о таком нарушении;

- (iii) какие-либо заверения, гарантии, документы, сделанные или предоставленные Сервисным агентом по договору оказания услуг по обслуживанию прав (требований), окажутся недостоверными или ненадлежащим образом оформленными, и данное нарушение не устранено в течение 10 (Десяти) рабочих дней после выявления такого нарушения;
- (iv) наступил случай несостоятельности в отношении Сервисного агента (т.е. любое из следующих событий: принятие судом заявления о признании Сервисного агента банкротом, введение любой процедуры банкротства в отношении Сервисного агента, принятие решения о ликвидации Сервисного агента или вступление в силу решения суда о ликвидации Сервисного агента);
- (v) если разрешение (лицензия) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на осуществление банковских операций или иные разрешения, которые требуются Сервисному агенту для предоставления услуг по договору оказания услуг по обслуживанию прав (требований) на законных основаниях, отозваны или аннулированы, или если Сервисный агент не продлил действие таких лицензий или разрешений;
- (vi) неисполнение или ненадлежащее исполнение Сервисным агентом обязательств по договору оказания услуг по обслуживанию прав (требований) вследствие наступления обстоятельств непреодолимой силы, и такое обстоятельство непреодолимой силы продолжается в течение 10 (Десяти) рабочих дней после того, как Сервисный агент направил Эмитенту письменное уведомление о наступлении такого обстоятельства непреодолимой силы.

Критерии портфеля

Совокупность Прав (требований) (**Портфель**), как она определена выше в соответствующих Основаниях для обычной амортизации, соответствует одновременно всем следующим критериям (далее – **Критерии портфеля**):

- 1) Сумма Остатков непогашенного основного долга (как данный термин определен ниже) по Кредитным договорам МСБ с Заемщиками, находящимися в одном и том же субъекте Российской Федерации на момент заключения Кредитного договора МСБ (за исключением Заемщиков, находящихся в Москве, Московской области и Санкт-Петербурге), не превышает 20% (Двадцати процентов) от суммы Остатков непогашенного основного долга по Портфелю;
- 2) Сумма Остатков непогашенного основного долга по Кредитным договорам МСБ, имеющим III – V категорию качества в соответствии с Положением 590-П, не превышает 10% (Десяти процентов) от суммы Остатков непогашенного основного долга по Портфелю;
- 3) Сумма Остатков непогашенного основного долга по Кредитным договорам МСБ, имеющим IV – V категорию качества в соответствии с Положением 590-П, не превышает 3% (Трех процентов) от суммы Остатков непогашенного основного долга по Портфелю;
- 4) Сумма Остатков непогашенного основного долга по Кредитным договорам МСБ, в рамках которых Заемщикам открывается возобновляемая кредитная линия, условиями которой предусмотрено предоставление траншей с оставшимся сроком погашения задолженности более 365 дней, не превышает 20% (Двадцати процентов) от суммы Остатков непогашенного основного долга по Портфелю;

- 5) Сумма Остатков непогашенного основного долга по Кредитным договорам МСБ, по которым с даты их приобретения Эмитентом проведена Реструктуризация, не превышает 5% (Пяти процентов) от размера Младших кредитов на дату начала размещения Облигаций. Данное ограничение не распространяется на случаи реструктуризации обязательств по Кредитам МСБ, проведенной в соответствии с требованиями Закона об изменении условий кредитного договора или в соответствии с иными положениями законодательства Российской Федерации, предусматривающими право заемщика потребовать изменения условий кредитного договора (договора займа);
- 6) Сумма Остатков непогашенного основного долга по Кредитным договорам МСБ (за исключением Кредитных договоров МСБ, в рамках которых Заемщику открывается возобновляемая кредитная линия), по которым более 50% (Пятидесяти процентов) первоначальной суммы основного долга (лимита кредитной линии) погашается в течение последних 10% (Десяти процентов) первоначального срока Кредитного договора МСБ и не менее 20% (Двадцати процентов) первоначальной суммы основного долга (лимита кредитной линии) погашается в течение каждые 30% (Тридцати процентов) первоначального срока Кредитного договора МСБ, не превышает 10% (Десяти процентов) от суммы Остатков непогашенного основного долга по Портфелю;
- 7) Остаток непогашенного основного долга по всем Кредитным договорам МСБ, заключенным с Заемщиками, составляющими одну Группу лиц, не превышает 15% (Пятнадцати процентов) от суммы Остатков непогашенного основного долга по Портфелю;

Для целей настоящего пункта физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, и/или юридические лица входят в Группу лиц, если изменение финансового положения одного лица обуславливает и делает вероятным соответствующие изменения финансового положения другого лица и/или Группы лиц в целом на основании следующих признаков. Лица являются по отношению друг к другу дочерними или зависимыми обществами в соответствии со статьей 67.3 Гражданского кодекса Российской Федерации, статьей 6 Федерального закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года, статьей 6 Федерального закона № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 8 февраля 1998 года; или

- (а) лица являются близкими родственниками в соответствии с законодательством Российской Федерации; или
 - (б) лица имеют общую собственность, имущество и/или контролируют имущество друг друга; или
 - (в) лица имеют общие и/или взаимные гарантии и обязательства; или
 - (г) лица осуществляют свою деятельность совместно в целях получения прибыли; или
 - (д) лица прямо или косвенно оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другого лица Группы лиц.
- 8) Сумма Остатков непогашенного основного долга по Кредитным договорам МСБ, заключенным с Заемщиками, ведущими деятельность в следующих Классах экономической деятельности: «41 «Строительство зданий» и «68 «Операции с недвижимым имуществом», не превышает 30% (Тридцати процентов) от суммы Остатков непогашенного основного долга по Портфелю.

Для целей настоящего Решения о выпуске ценных бумаг под **Остатком непогашенного основного долга** по Кредитному договору МСБ понимается одно из следующих значений:

- (а) в отношении Прав (требований), возникших в рамках кредитных договоров, – остаток непогашенного основного долга по таким Правам (требованиям);
- (б) в отношении Прав (требований), возникших в рамках договоров об открытии возобновляемых или невозобновляемых кредитных линий, – суммарное значение остатка непогашенного основного долга и размера неиспользованного лимита в рамках соответствующего договора.

12.2 Процентные поступления и порядок распределения процентных поступлений

Процентные поступления для целей настоящего Решения о выпуске ценных бумаг означает денежные средства, фактически полученные Эмитентом (находящиеся в распоряжении Эмитента) за Расчетный период (как данный термин определен в пункте 5.3 Решения о выпуске ценных бумаг), непосредственно предшествующий дате выплаты процентного (купонного) дохода, и относящиеся к:

- 1. процентам по Правам (требованиям), не являющимся **Дефолтными правами (требованиями) 59**;
- 2. выплатам страхового возмещения в отношении имущества, заложенного в обеспечение исполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору МСБ, и относящегося к процентам по Правам (требованиям), не являющимся **Дефолтными правами (требованиями) 59**;
- 3. выплатам субсидий, предоставляемых в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации № 1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 – 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке» от 30 декабря 2018 года (с изменениями и дополнениями), в отношении Кредитов МСБ;
- 4. процентам в отношении денежных средств, находящихся на **Залоговом счете**;
- 5. любым поступлениям по **Дефолтным правам (требованиям) 59**, в том числе по уплате процентов за пользование кредитом и погашению основного долга;
- 6. денежным средствам, полученным от продажи Эмитентом **Дефолтных прав (требований) 59**, в части суммы покупной цены;
- 7. поступлениям от размещения Облигаций класса «А-2021»;
- 8. поступлениям по любым договорам субординированного кредита, заключенным с АО «МСП Банк», в размере денежных средств, фактически использованных Эмитентом для целей распределения в соответствии с пунктами (1) – (9) Порядка распределения процентных поступлений (во избежание сомнений, включая поступления по Младшим кредитам (как этот термин определен ниже));
- 9. **Сумме амортизации резервного фонда** (как данный термин определен в пункте 12.5 Решения о выпуске ценных бумаг), определенной на соответствующую **Дату расчета**;

10. возврату Эмитенту части покупной цены Прав (требований), относящейся к корректировкам сумм начисленных на Дату перехода прав (требований) процентов по приобретенным Правам (требованиям);
11. любым иным поступлениям, кроме Поступлений по основному долгу (как данный термин определен в пункте 12.3 Решения о выпуске ценных бумаг).

Остаток денежных средств на Залоговом счете, фактически полученных Эмитентом (находящихся в распоряжении Эмитента) по состоянию на дату, предшествующую дате начала размещения Облигаций (во избежание сомнений, без учета суммы денежных средств, составляющих Резервный фонд (как данный термин определен ниже)), включается в Процентные поступления в первую Дату расчета для целей распределения в первую Дату выплаты в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений.

Процентные поступления для распределения означает **Процентные поступления**, увеличенные на следующие суммы и в следующих случаях:

1. В случае недостаточности **Процентных поступлений**, полученных в **Расчетном периоде**, непосредственно предшествующем **Дате выплаты**, для осуществления выплаты в полном объеме в соответствии с **пунктами с (1) по (5) Порядка распределения процентных поступлений**, **Процентные поступления для распределения** увеличиваются за счет денежных средств, относящихся к **Поступлениям по основному долгу**, на сумму, равную разнице между суммой, необходимой для осуществления выплат в соответствии с **пунктами с (1) по (5) Порядка распределения процентных поступлений** в полном объеме, и суммой **Процентных поступлений** (далее – **Сумма удержания основного долга**). При этом, во избежание сомнений, сумма, на которую увеличиваются **Процентные поступления для распределения**, не может быть больше, чем общая сумма **Поступлений по основному долгу**, полученная за **Расчетный период**, непосредственно предшествующий **Дате выплаты**. В случае если **Сумма удержания основного долга**, рассчитанная в текущую **Дату расчета**, больше, чем сумма **Поступлений по основному долгу**, полученная за **Расчетный период**, непосредственно предшествующий **Дате выплаты**, то **Процентные поступления для распределения** увеличиваются на фактическую сумму денежных средств, полученную в виде **Поступлений по основному долгу** за **Расчетный период**, непосредственно предшествующий **Дате выплаты**, и **Сумма удержания основного долга** признается равной сумме денежных средств, полученной в виде **Поступлений по основному долгу** за **Расчетный период**, непосредственно предшествующий **Дате выплаты**. **Сумма удержания основного долга** подлежит учету в **Поступлениях по основному долгу** для распределения на следующую **Дату расчета** из **Процентных поступлений**, полученных в текущем **Расчетном периоде**, в соответствии с **пунктом (7) Порядка распределения процентных поступлений**.
2. В случае недостаточности **Процентных поступлений**, полученных в **Расчетном периоде**, непосредственно предшествующем **Дате выплаты**, и увеличенных на **Сумму удержания основного долга**, рассчитанную в соответствии с **пунктом 1** выше, для осуществления выплаты в полном объеме в соответствии с **пунктами с (1) по (4) Порядка распределения процентных поступлений**, **Процентные поступления для распределения** увеличиваются за счет денежных средств, составляющих **Резервный фонд**, на сумму, равную разнице между суммой, необходимой для осуществления выплат в соответствии с **пунктами с (1) по (4) Порядка распределения процентных поступлений** в полном объеме, и суммой

Процентных поступлений, увеличенной на фактическую **Сумму удержания основного долга**, рассчитанную в соответствии с пунктом 1 выше (далее – **Сумма удержания средств Резервного фонда**). При этом для целей расчета по данному пункту, сумма, на которую увеличиваются **Процентные поступления для распределения**, не может быть больше, чем общая сумма средств, составляющих **Резервный фонд** в Расчетном периоде, непосредственно предшествующем Дате выплаты. В случае если **Сумма удержания средств Резервного фонда**, рассчитанная в текущую Дату расчета, больше, чем сумма средств, составляющих **Резервный фонд** в Расчетном периоде, непосредственно предшествующем Дате выплаты, то **Процентные поступления для распределения** увеличиваются на фактическую сумму денежных средств, составляющих **Резервный фонд** в Расчетном периоде, непосредственно предшествующем Дате выплаты, и **Сумма удержания средств Резервного фонда** признается равной сумме денежных средств, составляющих **Резервный фонд** в Расчетном периоде, непосредственно предшествующем Дате выплаты.

Процентные поступления для распределения подлежат распределению в следующей очередности (для целей настоящего Решения о выпуске ценных бумаг – **Порядок распределения процентных поступлений**), при этом до распределения между платежами более низкого уровня денежные средства должны быть распределены между платежами более высокого уровня до полного удовлетворения платежей более высокого уровня.

В случае недостаточности **Процентных поступлений для распределения** для любого из нижеперечисленных уровней, платежи более высокого уровня распределяются, а расчет Сумм дефицита процентов в отношении каждого соответствующего уровня осуществляется и подлежит учету в следующую **Дату расчета**:

1. уплата, без установления порядка очередности, налогов, срок уплаты которых наступил или которые могут подлежать уплате Эмитентом после текущей **Даты выплаты** и до следующей **Даты выплаты**;
2. осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц, без установления приоритетов между такими платежами:
 - а) сумм, подлежащих уплате Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (иных, нежели указанных в пункте (1) выше), включая судебные издержки и проценты, выплачиваемые держателям Облигаций за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям;
 - б) сумм в связи с регистрацией Эмитента в качестве залогодержателя в отношении Предмета залога;
 - в) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента (включая Залоговый счет);
 - г) выплаты Представителю владельцев Облигаций;
 - д) платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания на Предмет залога, обращением с требованием к поручителям/гарантам;

3. осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц, без установления приоритетов между такими платежами:
- а) выплаты по возмещению документально подтвержденных расходов Поручителя, связанных с рассмотрением Поручителем предъявленных к нему требований владельцев и (или) номинальных держателей Облигаций класса «А-2021» и исполнением Поручителем за Эмитента обязательств по Облигациям класса «А-2021» в случае, не влекущем переход к Поручителю права на Облигации класса «А-2021» в соответствии с условиями поручительства, предусмотренными в пункте 7.3.3 Решения о выпуске ценных бумаг;
 - б) выплата вознаграждения Поручителю за предоставленное поручительство в соответствии с договором о предоставлении поручительства;
 - в) выплата вознаграждения Поручителю за предоставленное поручительство по Кредитным договорам МСБ в соответствии с договором о предоставлении поручительства;
 - г) Расчетному агенту в соответствии с Договором о расчетном агенте;
 - д) брокеру, оказывающему Эмитенту услуги по размещению и по организации размещения Облигаций класса «А-2021» (далее – **Андеррайтер**), в соответствии с договором об оказании услуг по размещению Облигаций;
 - е) управляющей организации Эмитента в соответствии с договором передачи полномочий единоличного исполнительного органа;
 - ж) бухгалтерской организации Эмитента в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;
 - з) НРД в соответствии с договором эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами;
 - и) Хранителю в соответствии с договором об оказании услуг хранения и проверки кредитной документации;
 - к) аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;
 - л) фондовой бирже в связи с допуском к торгам или листингом Облигаций класса «А-2021» и поддержанием листинга;
 - м) сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию Прав (требований);
 - н) платежному агенту по Облигациям (в случае его назначения);
 - о) третьим лицам в связи с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;
 - п) третьим лицам при условии, что такие выплаты связаны с осуществлением Эмитентом уставной деятельности и не противоречат Закону о рынке ценных бумаг,

в том числе необходимы для надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям;

4. выплата процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А-2021»;
5. внесение денежных средств в Резервный фонд до достижения Резервным фондом Необходимого размера Резервного фонда, рассчитанного в соответствии с пунктом 12.5 Решения о выпуске ценных бумаг;
6. направление денежных средств в **Поступления по основному долгу для распределения** в размере **Суммы ОСЗ по дефолтным кредитам** (как данный термин определен ниже), рассчитанной на текущую **Дату расчета**.

Сумма ОСЗ по дефолтным кредитам означает совокупный непогашенный остаток основного долга по Правам (требованиям), которые были признаны **Дефолтными правами (требованиями)**⁵⁹ в течение Расчетного периода, непосредственно предшествующего **Дате выплаты**;

7. направление денежных средств в **Поступления по основному долгу для распределения** в размере совокупной **Суммы удержания основного долга** за все предыдущие **Даты расчета**, уменьшенной на совокупную фактическую сумму денежных средств, распределенную по данному пункту за все предыдущие **Даты расчета**;
8. не позднее дня, следующего за датой окончания размещения Облигаций, уплата части **покупной цены**, соответствующей сумме основного долга приобретаемых Эмитентом Прав (требований) на **Дату перехода прав (требований)**;
9. не позднее дня, следующего за датой окончания размещения Облигаций, уплата части **покупной цены**, соответствующей сумме начисленных на **Дату перехода прав (требований)** процентов по Правам (требованиям) и сумме требований по уплате не оплаченных на **Дату перехода прав (требований)** заемщиком комиссий по Правам (требованиям), предусмотренных условиями соответствующих Кредитных договоров МСБ, за оказанные заемщику услуги, которая осталась невыплаченной после распределения денежных средств в соответствии с **пунктом (8) Порядка распределения процентных поступлений** (как данный термин определен в пункте 12.2 Решения о выпуске ценных бумаг);
10. уплата части **покупной цены**, соответствующей сумме начисленных на **Дату перехода прав (требований)** процентов по Правам (требованиям) и сумме требований по уплате не оплаченных на **Дату перехода прав (требований)** заемщиком комиссий по Правам (требованиям), предусмотренных условиями соответствующих Кредитных договоров МСБ, за оказанные заемщику услуги, которая осталась невыплаченной после распределения денежных средств в соответствии с **пунктами (1) и (2) Порядка распределения поступлений по основному долгу** (как данный термин определен в пункте 12.3 Решения о выпуске ценных бумаг);
11. направление денежных средств на исполнение обязательств Эмитента по уплате процентов за пользование денежными средствами по договорам субординированного кредита, заключенным с АО «МСП Банк» (за исключением договоров субординированного кредита, предоставленных Эмитенту АО «МСП Банк» для целей частичной оплаты покупной цены за Права (требования) – выше и далее **Младшие кредиты**);

12. направление денежных средств на исполнение обязательств Эмитента по уплате процентов по фиксированной ставке, подлежащих уплате за пользование денежными средствами по Младшим кредитам;
13. направление денежных средств на исполнение обязательств Эмитента по погашению основного долга по договорам субординированного кредита, заключенным с АО «МСП Банк» (за исключением Младших кредитов), в размере суммы, определенной Расчетным агентом в соответствии с Договором о расчетном агенте;
14. выплата платы за пользование Младшими кредитами в размере плавающей (переменной) части осуществляется в размере суммы, определенной Расчетным агентом в соответствии с Договором о расчетном агенте, при наличии остатка денежных средств после осуществления выплат в соответствии с пунктами с (1) по (13) **Порядка распределения процентных поступлений** в полном объеме из денежных средств, поступивших в виде **Процентных поступлений** за предыдущий **Расчетный период**.

12.3 Поступления по основному долгу и порядок распределения поступлений по основному долгу

Поступления по основному долгу для целей настоящего Решения о выпуске ценных бумаг означает денежные средства, фактически полученные Эмитентом (находящиеся в распоряжении Эмитента) за Расчетный период (как данный термин определен в пункте 5.3 Решения о выпуске ценных бумаг), непосредственно предшествующий Дате выплаты, и относящиеся к:

1. платежам по погашению основного долга по Правам (требованиям), не являющимся Дефолтными правами (требованиями) 59;
2. выплатам страхового возмещения в отношении имущества, заложенного в обеспечение исполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору МСБ, и относящегося к погашению основного долга, полученным в отношении Прав (требований), не являющихся Дефолтными правами (требованиями) 59;
3. денежным средствам, полученным от продажи Эмитентом Прав (требований), не являющихся Дефолтными правами (требованиями) 59, в части суммы покупной цены, относящейся к основному долгу;
4. возврату Эмитенту части покупной цены Прав (требований), относящейся к корректировкам сумм основного долга по приобретенным Правам (требованиям);
5. в случае наличия остатка денежных средств после осуществления выплат в соответствии с **пунктами с (1) по (3) Порядка распределения поступлений по основному долгу** в предыдущую Дату расчета, **Поступления по основному долгу** в текущую Дату расчета увеличиваются на сумму **Остатка основного долга после округления А**, рассчитанную на предыдущую Дату расчета;
6. в случае наличия остатка денежных средств от округления **Поступлений по основному долгу** после осуществления выплат в соответствии с **пунктами с (1) по (4) Порядка распределения поступлений по основному долгу** в предыдущую Дату расчета (после полного погашения Облигаций класса «А-2021»), **Поступления по основному долгу** в текущую Дату расчета увеличиваются на сумму **Остатка основного долга после округления**, рассчитанную на предыдущую Дату расчета.

Поступления по основному долгу для распределения означает Поступления по основному долгу за вычетом **Суммы удержания основного долга**, рассчитанной по состоянию на текущую Дату расчета в соответствии с пунктом 12.2 Решения о выпуске ценных бумаг. В случае если в результате расчета сумма Поступлений по основному долгу для распределения окажется отрицательной, то для целей распределения в текущую Дату расчета она признается равной нулю.

В случае достаточности денежных средств, полученных Эмитентом за Расчетный период, непосредственно предшествующий Дате выплаты, в качестве Процентных поступлений, для осуществления выплат в соответствии с пунктами (1) – (6) **Порядка распределения процентных поступлений** в текущую Дату расчета, **Поступления по основному долгу для распределения** в текущую Дату расчета увеличиваются на **Сумму удержания основного долга**, рассчитанную на предыдущую Дату расчета в соответствии с пунктом (7) **Порядка распределения процентных поступлений**.

Поступления по основному долгу для распределения подлежат распределению в следующей очередности (для целей настоящего Решения о выпуске ценных бумаг – **Порядок распределения поступлений по основному долгу**), при этом до распределения между платежами более низкого уровня денежные средства должны быть распределены между платежами более высокого уровня до полного удовлетворения платежей более высокого уровня:

1. после даты окончания размещения Облигаций и до Даты начала ускоренной амортизации, уплата части **покупной цены** в соответствии с договором купли-продажи (уступки) Прав (требований), заключенным между Эмитентом и АО «МСП Банк», соответствующей сумме основного долга приобретаемых Эмитентом Прав (требований) на Дату перехода прав (требований), в отношении Прав (требований), возникших в рамках договоров об открытии возобновляемых или невозобновляемых кредитных линий, приобретенных Эмитентом;
2. после даты окончания размещения Облигаций и до Даты начала обычной амортизации, уплата части **покупной цены**, соответствующей сумме основного долга приобретаемых Эмитентом Прав (требований) на Дату перехода прав (требований), за исключением Прав (требований), указанных в пункте 1 выше, а в случае наличия после Даты начала обычной амортизации задолженности по уплате покупной цены за Права (требования), приобретенные Эмитентом до Даты начала обычной амортизации, – уплата части **покупной цены**, соответствующей сумме основного долга приобретенных Эмитентом Прав (требований) на Дату перехода прав (требований), до погашения такой задолженности;
3. с Даты начала обычной амортизации, выплата непогашенного остатка номинальной стоимости **Облигаций класса «А-2021»** без установления приоритета на пропорциональной основе всем владельцам **Облигаций класса «А-2021»** вплоть до полного погашения **Облигаций класса «А-2021»**, рассчитываемого в отношении каждой Облигации класса «А-2021» в соответствии с пунктом 5.3 Решения о выпуске ценных бумаг;
4. после Даты начала обычной амортизации и полного погашения **Облигаций класса «А-2021»**, направление денежных средств на исполнение обязательств Эмитента по погашению основного долга по договорам субординированного кредита, заключенным с АО «МСП Банк».

При этом остаток денежных средств, образовавшийся в результате покупки **Дополнительных кредитов МСБ** и/или округления суммы выплат в отношении **Облигаций класса «А-2021»**, осуществляемого в соответствии с пунктом 5.3 Решения о выпуске ценных бумаг, является для

целей настоящего Решения о выпуске ценных бумаг «**Остатком основного долга после округления А**» и включается в **Поступления по основному долгу** в следующую **Дату расчета** для целей распределения в соответствии с **Порядком распределения поступлений по основному долгу**.

В случае если в последнюю **Дату** выплаты невозможно распределить все денежные средства в соответствии с **Порядком распределения поступлений по основному долгу**, нераспределенные денежные средства подлежат распределению в соответствии с **Порядком распределения процентных поступлений**.

12.4 Порядок распределения поступлений денежных средств с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты)

Поступления денежных средств для целей настоящего Решения о выпуске ценных бумаг означает денежные средства, фактически полученные Эмитентом (находящиеся в распоряжении Эмитента) за Расчетный период (как данный термин определен в пункте 5.3 Решения о выпуске ценных бумаг), непосредственно предшествующий Дате выплаты, в виде **Поступлений по основному долгу** и **Процентных поступлений**.

Поступления денежных средств для распределения означает **Поступления денежных средств**, увеличенные на следующие суммы и в следующем случае:

1. В случае недостаточности **Поступлений денежных средств**, полученных в Расчетном периоде, непосредственно предшествующем Дате выплаты, для осуществления выплаты в полном объеме в соответствии с **пунктами с (1) по (4) Порядка распределения поступлений денежных средств для УА**, **Поступления денежных средств для распределения** увеличиваются за счет денежных средств, составляющих **Резервный фонд**, на сумму, равную разнице между суммой, необходимой для осуществления выплат в соответствии с **пунктами с (1) по (4) Порядка распределения поступлений денежных средств для УА** в полном объеме, и суммой **Поступлений денежных средств**. При этом, для целей расчета по данному пункту, сумма, на которую увеличиваются **Поступления денежных средств**, не может быть больше, чем общая сумма средств, составляющих **Резервный фонд** в Расчетном периоде, непосредственно предшествующем Дате выплаты. В случае если **Сумма удержания средств Резервного фонда**, рассчитанная в текущую Дату расчета, больше, чем сумма средств, составляющих **Резервный фонд** в Расчетном периоде, непосредственно предшествующем Дате выплаты, то **Поступления денежных средств для распределения** увеличиваются на фактическую сумму денежных средств, составляющих **Резервный фонд** в Расчетном периоде, непосредственно предшествующем Дате выплаты, и **Сумма удержания средств Резервного фонда** признается равной сумме денежных средств, составляющих **Резервный фонд** в Расчетном периоде, непосредственно предшествующем Дате выплаты.

Поступления денежных средств для распределения подлежат распределению в следующей очередности (для целей настоящего Решения о выпуске ценных бумаг – **Порядок распределения денежных средств для УА**), при этом до распределения между платежами более низкого уровня денежные средства должны быть распределены между платежами более высокого уровня до полного удовлетворения платежей более высокого уровня.

В случае недостаточности **Поступлений денежных средств для распределения** для любого из нижеперечисленных уровней, платежи более высокого уровня распределяются, а расчет Сумм

дефицита для УА в отношении каждого соответствующего уровня осуществляется и подлежит учету в следующую **Дату расчета**:

1. уплата, без установления порядка очередности, налогов, срок уплаты которых наступил или которые могут подлежать уплате Эмитентом после текущей **Даты выплаты** и до следующей **Даты выплаты**;
2. осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц, без установления приоритетов между такими платежами:
 - а) сумм, подлежащих уплате Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (иных, нежели указанных в пункте (1) выше), включая судебные издержки и проценты, выплачиваемые держателям Облигаций за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям;
 - б) сумм в связи с регистрацией Эмитента в качестве залогодержателя в отношении Предмета залога;
 - в) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента (включая Залоговый счет);
 - г) выплаты Представителю владельцев Облигаций;
 - д) платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания на Предмет залога, обращением с требованием к поручителям/гарантам;
3. осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц, без установления приоритетов между такими платежами:
 - а) выплаты по возмещению документально подтвержденных расходов Поручителя, связанных с рассмотрением Поручителем предъявленных к нему требований владельцев и (или) номинальных держателей Облигаций класса «А-2021» и исполнением Поручителем за Эмитента обязательств по Облигациям класса «А-2021» в случае, не влекущем переход к Поручителю права на Облигации класса «А-2021» в соответствии с условиями поручительства, предусмотренными в пункте 7.3.3 Решения о выпуске ценных бумаг;
 - б) выплата вознаграждения Поручителю за предоставленное поручительство в соответствии с договором о предоставлении поручительства;
 - в) выплата вознаграждения Поручителю за предоставленное поручительство по Кредитным договорам МСБ в соответствии с договором о предоставлении поручительства;
 - г) Расчетному агенту в соответствии с Договором о расчетном агенте;
 - д) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению Облигаций;
 - е) управляющей организации Эмитента в соответствии с договором передачи полномочий единоличного исполнительного органа;

- ж) бухгалтерской организации Эмитента в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;
 - з) НРД в соответствии с договором эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами;
 - и) Хранителю в соответствии с договором об оказании услуг хранения и проверки кредитной документации;
 - к) аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;
 - л) фондовой бирже в связи с допуском к торгам или листингом Облигаций класса «А-2021» и поддержанием листинга;
 - м) сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию Прав (требований);
 - н) платежному агенту по Облигациям (в случае его назначения);
 - о) третьим лицам в связи с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;
 - п) третьим лицам при условии, что такие выплаты связаны с осуществлением Эмитентом уставной деятельности и не противоречат Закону о рынке ценных бумаг, в том числе необходимы для надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям;
4. выплата процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А-2021»;
 5. выплата непогашенного остатка номинальной стоимости **Облигаций класса «А-2021»** без установления приоритета на пропорциональной основе всем владельцам Облигаций класса «А-2021» вплоть до полного погашения Облигаций класса «А-2021», рассчитываемого в отношении каждой Облигации класса «А-2021» в соответствии с пунктом 5.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

При этом остаток денежных средств, образовавшийся в результате округления суммы выплат в отношении **Облигаций класса «А-2021»**, осуществляемого в соответствии с пунктом 5.3 Решения о выпуске ценных бумаг, является для целей настоящего Решения о выпуске ценных бумаг **Остатком денежных средств после округления А** и включается в **Поступления по основному долгу** в следующую **Дату расчета** для целей распределения в соответствии с **Порядком распределения поступлений денежных средств**;
 6. после полного погашения **Облигаций класса «А-2021»**, уплата части **покупной цены**, соответствующей сумме начисленных на Дату перехода прав (требований) процентов по Правам (требованиям) и сумме требований по уплате не оплаченных на Дату перехода прав (требований) заемщиком комиссий по Правам (требованиям), предусмотренных условиями соответствующих Кредитных договоров МСБ, за оказанные заемщику услуги;
 7. после полного погашения **Облигаций класса «А-2021»**, уплата части **покупной цены** в соответствии с договором купли-продажи (уступки) Прав (требований), заключенным

между Эмитентом и АО «МСП Банк», соответствующей сумме основного долга приобретаемых Эмитентом Прав (требований) на Дату перехода прав (требований);

8. после полного погашения **Облигаций класса «А-2021»**, направление денежных средств на исполнение обязательств Эмитента по уплате процентов за пользование денежными средствами по договорам субординированного кредита, заключенным с АО «МСП Банк» (за исключением Младших кредитов);
9. после полного погашения **Облигаций класса «А-2021»**, направление денежных средств на исполнение обязательств Эмитента по уплате процентов по фиксированной ставке, подлежащих уплате за пользование денежными средствами по Младшим кредитам;
10. после полного погашения **Облигаций класса «А-2021»**, направление денежных средств на исполнение обязательств Эмитента по погашению основного долга по договорам субординированного кредита, заключенным с АО «МСП Банк» (за исключением Младших кредитов);
11. после полного погашения **Облигаций класса «А-2021»**, направление денежных средств на исполнение обязательств Эмитента по уплате процентов за пользование денежными средствами по Младшим кредитам в размере относящихся к плавающей (переменной) части платы за кредит и на погашение основного долга по Младшим кредитам.

12.5 Резервы Эмитента

Эмитент не позднее даты начала размещения Облигаций класса «А-2021» создает резервный фонд в порядке, указанном в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг (ранее и далее – **Резервный фонд**).

В случае использования средств Резервного фонда его пополнение до установленного размера осуществляется в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений, приведенным в пункте 12.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

Резервный фонд формируется в объеме Необходимого размера Резервного фонда (как данный термин определен ниже).

Необходимый размер Резервного фонда означает величину, рассчитываемую в следующем порядке:

- (а) в дату начала размещения Облигаций и до Даты начала амортизации (исключая эту дату) значение, равное 4% (четырем процентам) от текущего общего объема непогашенного основного долга по всем Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту;
- (б) в каждую Дату выплаты, начиная с Даты начала амортизации (включая эту дату), в которую выполняются Условия амортизации резервного фонда, наибольшее из следующих значений:
 - (1) значение, рассчитанное по следующей формуле: $(C / 100\%) * NomOut / 2$, где:

C – размер процентной ставки 1-ого купона по Облигациям в процентах годовых;

$NomOut$ – совокупный непогашенный (в предшествующие и соответствующую текущую Дату выплаты) остаток номинальной стоимости Облигаций класса «А-2021»; или

- (2) значение, равное разнице между 30% (Тридцатью процентами) от текущего общего объема непогашенного основного долга по всем Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и совокупным размером Младших кредитов. В случае если в результате расчета значение окажется отрицательным, то для целей расчета Необходимого размера Резервного фонда оно признается равным нулю;
- (в) в каждую Дату выплаты, начиная с Даты начала амортизации (включая эту дату), в которую не выполняется какое-либо из Условий амортизации резервного фонда, Необходимый размер Резервного фонда, рассчитанный на Дату выплаты, предшествующую соответствующей Дате выплаты, в которую не выполняется какое-либо из Условий амортизации резервного фонда.

Условия амортизации резервного фонда означает любое из следующих условий:

- (а) по состоянию на конец Расчетного периода, непосредственно предшествующего Дате выплаты, на которую определяется Необходимый размер Резервного фонда, не наступило **Основание для ускоренной амортизации**; и
- (б) в предшествующую Дату выплаты распределения в соответствии с **пунктами с (1) по (5) Порядка распределения процентных поступлений** были осуществлены в полном объеме.

Средства, входящие в Резервный фонд, зачисляются на Залоговый счет и могут быть использованы с учетом ограничений, установленных для использования средств, находящихся на Залоговом счете, в том числе на:

- (а) выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А-2021» и досрочное погашение Облигаций класса «А-2021» в порядке и в случаях, предусмотренных настоящим Решением о выпуске ценных бумаг;
- (б) оплату расходов Эмитента, предусмотренных **пунктами с (1) по (3) Порядка распределения процентных поступлений**, приведенного в пункте 12.2 Решения о выпуске ценных бумаг; и
- (в) оплату расходов на юридические услуги, необходимые в связи с исполнением обязательств по Облигациям или для обеспечения деятельности Эмитента.

Сумма амортизации Резервного фонда рассчитывается как разница между текущим размером Резервного фонда (на соответствующую Дату расчета) и Необходимым размером Резервного фонда. В случае если такая разница отрицательна, сумма амортизации равна нулю (ранее и далее – **Сумма амортизации резервного фонда**).

12.6 Порядок обращения Облигаций

Эмитент предполагает обратиться к Бирже для допуска Облигаций к обращению через этого организатора торговли на рынке ценных бумаг. В данной связи государственная регистрация выпуска Облигаций сопровождается государственной регистрацией Проспекта ценных бумаг.

Переход права собственности на Облигации допускается после полной оплаты ценных бумаг.

Облигации допускаются к свободному обращению, как на биржевом, так и на внебиржевом рынке. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации. Обращение Облигаций на торгах организатора торговли на рынке ценных бумаг осуществляется до

даты погашения Облигаций с изъятиями, установленными организатором торговли на рынке ценных бумаг. Обращение Облигаций на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В любой день между датой начала размещения Облигаций и датой погашения Облигаций величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

$$НКД = (C_j / 100\%) \times Nom \times (T - T_{(j-1)}) / 365, \text{ где:}$$

НКД – размер накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию (в валюте номинала);

j – порядковый номер купонного периода;

Nom – номинальная стоимость (непогашенная часть номинальной стоимости) одной Облигации в валюте номинала;

C_j – размер процентной ставки *j*-ого купона в процентах годовых;

T_(j-1) – дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения Облигаций);

T – дата расчета накопленного купонного дохода внутри *j*-ого купонного периода.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию выпуска определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9.

12.7 Предоставление Реестра учета

Эмитент обязуется предоставлять Реестр учета, указанный в подпункте (м) пункта 7.3.1 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг, владельцам Облигаций. Реестр учета предоставляется в электронном виде по состоянию на дату получения запроса в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса в письменной форме от владельца Облигаций.

12.8 Иные сведения

В случае неисполнения (полностью или в части) Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту и/или Поручителю с требованием выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям, невыплаченного Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям. Сумма процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется,

если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту и/или Поручителю с требованием выплатить процентный (купонный) доход по Облигациям, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям.

В случае неисполнения (полностью или в части) Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций при погашении номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту и/или Поручителю с требованием выплаты соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций. Сумма процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту и/или Поручителю с требованием выплатить номинальную стоимость (часть номинальной стоимости) Облигаций, невыплаченную Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске ценных бумаг, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций.

Проценты за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Облигациям, предусмотренные настоящим пунктом Решения о выпуске ценных бумаг, являются исключительной неустойкой. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям допускается взыскание только процентов, предусмотренных настоящим пунктом Решения о выпуске ценных бумаг, но не убытков.

Всего пронумеровано, пронумеровано
и скреплено печатью 16 листа (ов)

Директор Общества с ограниченной ответственностью «Тревенч-Управление», осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 2» на основании договора передачи полномочий единоличного исполнительного органа 6/н от 19 декабря 2018

/ Л.В. Лесная



[Handwritten signatures]