

## **РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**

***Общество с ограниченной ответственностью  
«Совкомбанк Факторинг»***

---

***биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые серии 002P-03***

на основании ***решения единственного участника ООО «Совкомбанк Факторинг» об утверждении Программы биржевых облигаций серии 002P***, принятого «10» июля 2024 года, решение от «10» июля 2024 года № 30

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

***Генеральный директор  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Совкомбанк Факторинг»***

***С.И. Черных***

Далее в настоящем документе будут использоваться следующие термины:

**Программа, Программа биржевых облигаций** – программа биржевых облигаций серии 002P, имеющая регистрационный номер 4-00710-R-001P-02E от 17.09.2024, в рамках которой размещается настоящий выпуск биржевых облигаций;

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

**Условия размещения** – документ, содержащий условия размещения Биржевых облигаций;

**Биржевые облигации (Биржевая облигация)** – биржевые облигации (биржевая облигация), размещаемые в рамках настоящего выпуска биржевых облигаций;

**Выпуск биржевых облигаций, Выпуск** – настоящий выпуск Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы;

**Эмитент** – Общество с ограниченной ответственностью «Совкомбанк Факторинг» (ООО «Совкомбанк Факторинг»);

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

**Иные термины, используемые в Решении о выпуске, имеют значение, определенное в Программе.**

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

Вид ценных бумаг: **биржевые облигации**

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: **биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые серии 002P-03.**

2. Указание на способ учета прав на облигации

**Предусмотрен централизованный учет прав на Биржевые облигации.**

Депозитарий, который будет осуществлять централизованный учет прав на размещаемые облигации:

Полное фирменное наименование: **Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»**

Сокращенное фирменное наименование: **НКО АО НРД**

Место нахождения: **Российская Федерация, город Москва**

Основной государственный регистрационный номер: **1027739132563**

**В случае прекращения деятельности НКО АО НРД (далее также – НРД) в связи с его реорганизацией централизованный учет прав на Биржевые облигации будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда в Решении о выпуске или Условиях размещения упоминается НКО АО НРД или НРД, подразумевается НКО АО НРД или его правопреемник.**

3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

**1 000 (Одна тысяча) российских рублей**

**Индексация номинальной стоимости Биржевых облигаций не предусматривается.**

4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

4.1. Для привилегированных акций:

**Не применимо. Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями.**

4.2. Для облигаций:

**Сведения, указываемые в настоящем пункте, приведены в п. 5.1 Программы биржевых облигаций.**

**Дополнительные права владельцев Биржевых облигаций Решением о выпуске не предусмотрены.**

4.2.1. В случае предоставления обеспечения по облигациям выпуска:

**Не применимо. Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.**

4.2.2. Для структурных облигаций:

***Не применимо. Биржевые облигации не являются структурными облигациями.***

4.2.3. Для облигаций без срока погашения:

***Не применимо. Биржевые облигации не являются облигациями без срока погашения.***

4.3. Для облигаций с ипотечным покрытием:

***Не применимо. Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.***

4.4. Для опционов эмитента:

***Не применимо. Размещаемые ценные бумаги не являются опционами Эмитента.***

4.5. В случае если размещаемые ценные бумаги являются конвертируемыми ценными бумагами:

***Не применимо. Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.***

4.6. В случае если размещаемые ценные бумаги являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, указывается данное обстоятельство. Указываются особенности, связанные с учетом и переходом прав на указанные ценные бумаги, предусмотренные законодательством Российской Федерации:

***Не применимо. Размещаемые ценные бумаги не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.***

5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

5.1. Форма погашения облигаций

Форма погашения облигаций (денежные средства, имущество, конвертация), а также возможность и условия выбора владельцами облигаций формы их погашения.

***Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в российских рублях в безналичном порядке.***

***Возможность и условия выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрены.***

В случае, если облигации погашаются имуществом, указываются сведения о таком имуществе.

***Биржевые облигации имуществом не погашаются.***

5.2. Срок погашения облигаций

Указывается срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения либо информация о том, что такой срок погашения облигаций или порядок его определения будет установлен уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) эмитента до начала размещения облигаций. Для облигаций без срока погашения указывается данное обстоятельство:

***Биржевые облигации погашаются одновременно в 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций (далее – Дата погашения).***

***Дата начала и окончания погашения Биржевых облигаций совпадают.***

***Если Дата погашения приходится на нерабочий день, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за Датой погашения. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.***

5.3. Порядок и условия погашения облигаций

Порядок и условия погашения облигаций.

***Погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.***

***Погашение Биржевых облигаций производится по номинальной стоимости (ранее и далее под номинальной стоимостью подразумевается номинальная стоимость Биржевых облигаций или ее непогашенная часть).***

***Непогашенная часть номинальной стоимости Биржевой облигации определяется как разница между номинальной стоимостью одной Биржевой облигации и ее частью (частями),***

погашенной (погашенными) ранее в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 6.5.2.2 Программы (далее – Непогашенная часть номинальной стоимости).

При полном погашении Биржевых облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Биржевым облигациям в счет погашения путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему централизованный учет прав на Биржевые облигации.

Владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Биржевых облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации, депонентами которого они являются.

Передача денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», с особенностями в зависимости от способа учета прав на Биржевые облигации.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплате купонного дохода по ним за все купонные периоды.

В случае погашения облигаций имуществом указываются иные особенности, связанные с порядком и условиями такого погашения:

**Биржевые облигации имуществом не погашаются.**

5.3.1. Порядок определения выплат по каждой структурной облигации при ее погашении **Биржевые облигации не являются структурными облигациями.**

5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

**Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от Непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.**

**Биржевые облигации имеют 4 (Четыре) купонных периода.**

**Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 91 (Девяносто одному) дню.**

**Дата начала каждого купонного периода определяется по формуле:**

$$\text{ДНКП}(i) = \text{ДНР} + 91 * (i-1),$$

где

**ДНР** – дата начала размещения Биржевых облигаций;

**i** – порядковый номер соответствующего купонного периода (i=1, 2, 3, 4);

**ДНКП(i)** – дата начала i-го купонного периода.

**Дата окончания каждого купонного периода определяется по формуле:**

$$\text{ДОКП}(i) = \text{ДНР} + 91 * i,$$

где

**ДНР** – дата начала размещения Биржевых облигаций;

**i** – порядковый номер соответствующего купонного периода (i=1, 2, 3, 4);

**ДОКП(i)** – дата окончания i-го купонного периода.

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

**По Биржевым облигациям установлен порядок определения размера дохода, выплачиваемого по купонным периодам Биржевых облигаций с 1 (Первого) по 4 (Четвертый) включительно:**

**Расчет суммы выплат по каждому i-му купону на одну Биржевую облигацию производится по следующей формуле:**

$$КД_i = C_i * \text{Not} * (\text{ДОКП}(i) - \text{ДНКП}(i)) / (365 * 100\%),$$

где

**КД<sub>i</sub>** – величина купонного дохода по каждой Биржевой облигации по i-му купонному периоду в российских рублях;

*Not* – Непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации в российских рублях;

*C<sub>i</sub>* - размер процентной ставки по *i*-му купону, проценты годовых;

*ДНКП(i)* – дата начала *i*-го купонного периода.

*ДОКП(i)* – дата окончания *i*-го купонного периода.

*i* - порядковый номер купонного периода (*i*=1, 2, 3, 4).

*Порядок определения процентной ставки по первому купону:*

*Процентная ставка или порядок определения процентной ставки на 1 (первый) купон определяется Эмитентом в соответствии с положениями п.6.3. Программы. Информация о величине процентной ставки купона на первый купонный период или порядке ее определения раскрывается Эмитентом в соответствии с п.6.3 Программы.*

*Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:*

*Процентные ставки или порядок определения процентных ставок по купонам, начиная со 2 (второго) по 4 (четвертый) включительно, определяются в соответствии с положениями п.6.3 Программы биржевых облигаций.*

*Величина КД<sub>i</sub> рассчитывается с точностью до второго знака после запятой, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления.*

*При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение второго знака после запятой не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4 (включительно), и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9 (включительно).*

*Выплата дополнительного дохода по Биржевым облигациям не предусмотрена.*

*Иные сведения, подлежащие указанию в данном пункте, приведены в п.6.3 Программы.*

5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Срок (дата) выплаты дохода по облигациям или порядок его определения.

*Купонный доход по Биржевым облигациям, начисляемый за каждый купонный период, выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Порядок определения даты окончания купонного периода по Биржевым облигациям указан в п. 5.4 Решения о выпуске.*

*Если дата окончания купонного периода приходится на нерабочий день, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за датой окончания купонного периода. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.*

Порядок выплаты дохода по облигациям, в том числе порядок выплаты (передачи) дохода по облигациям в неденежной форме в случае, если по облигациям предусматривается доход в неденежной форме.

*Выплата (передача) купонного дохода по Биржевым облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.*

*Выплата (передача) купонного дохода производится денежными средствами в российских рублях в безналичном порядке.*

*Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат в счет выплаты дохода по Биржевым облигациям путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему централизованный учет прав на Биржевые облигации.*

*Владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет выплаты дохода по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации, депонентами которого они являются.*

*Передача денежных выплат при выплате дохода по Биржевым облигациям осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», с особенностями в зависимости от способа учета прав на Биржевые облигации.*

*Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям или по Биржевым облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.*

*Купонный доход по последнему купону выплачивается одновременно с погашением*

**Непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций.**

**В случае если на момент совершения Эмитентом действий по осуществлению выплат по Биржевым облигациям законодательством Российской Федерации и/или подзаконными нормативными правовыми актами будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем подпункте, исполнение обязательств Эмитентом по осуществлению выплат по Биржевым облигациям будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных правовых актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.**

5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

**Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев не предусмотрена.**

**Предусмотрена возможность досрочного погашения (частичного досрочного) Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.**

**Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.**

**Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.**

5.6.1. Досрочное погашение облигаций по требованию их владельцев:

**Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев не предусмотрена.**

5.6.2. Досрочное погашение по усмотрению эмитента

**Предусмотрена возможность досрочного погашения (частичного досрочного) Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента в соответствии с п. 6.5.2. Программы.**

**Досрочное погашение (частичное досрочное) Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента производится денежными средствами в российских рублях в безналичном порядке.**

**Дополнительные к случаям, указанным в пункте 6.5.2 Программы, случаи досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрены.**

**Иные сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, приведены в пункте 6.5.2 Программы.**

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

**Биржевые облигации не являются облигациями без срока погашения.**

Для облигаций, эмитент которых идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов «зеленые облигации», «адаптационные облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития», «инфраструктурные облигации», указывается право владельцев облигаций требовать досрочного погашения принадлежащих им облигаций в случае нарушения эмитентом условия о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения облигаций, определенного в соответствии с настоящим решением о выпуске облигаций, либо указывается на то, что такое право владельцам облигаций не предоставляется.

**Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации с использованием слов «зеленые облигации», «адаптационные облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития», «инфраструктурные облигации».**

5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям

**На дату подписания Решения о выпуске платежный агент не назначен.**

Возможность назначения эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях.

**Эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения при осуществлении адресных платежей в пользу владельцев Биржевых облигаций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.**

**Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов по Выпуску.**

Порядок раскрытия информации о таких действиях:

*Информация о назначении Эмитентом платежного агента и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в следующий срок с даты совершения таких назначений либо их отмены:  
- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.*

5.8. Прекращение обязательств кредитной организации – эмитента по выплате суммы основного долга и невыплаченного процента (купона) по облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по облигациям

*Не применимо. Эмитент не является кредитной организацией.*

5.8.1. Прекращение обязательств по облигациям.

*Не применимо. Эмитент не является кредитной организацией.*

*Возможность прекращения обязательств по Биржевым облигациям не предусматривается.*

5.8.2. Прощение долга по облигациям субординированного облигационного займа.

*Не применимо. Эмитент не является кредитной организацией.*

*Возможность прощения долга по Биржевым облигациям не предусматривается.*

6. Сведения о приобретении облигаций

*Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами и обязанность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения.*

*Оплата Биржевых облигаций при их приобретении производится денежными средствами в российских рублях, в безналичном порядке.*

*В последующем приобретенные Эмитентом Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок.*

*Порядок приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельца (владельцев) предусматривает приобретение Биржевых облигаций путем подачи заявки в порядке, определенном Правилами торгов Биржи (путем заключения договоров купли-продажи Биржевых облигаций на торгах, проводимых Биржей, через удовлетворение адресных заявок на продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами торгов Биржи) согласно подпункту Б) раздела «Порядок и условия приобретения облигаций их эмитентом» пункта 7.1 Программы.*

*В случае если в Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению по требованию их владельца (владельцев) Биржевые облигации не обращаются на организованных торгах, требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций направляется Эмитенту в порядке, предусмотренном подпунктом А) раздела «Порядок и условия приобретения облигаций их эмитентом» пункта 7.1 Программы.*

*Выплата дополнительного дохода к цене приобретения Биржевых облигаций не предусмотрена.*

*Дополнительные случаи приобретения Биржевых облигаций не предусмотрены.*

*Эмитент до наступления срока погашения вправе погасить приобретенные им Биржевые облигации досрочно. Приобретенные Эмитентом Биржевые облигации, погашенные им досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.*

*Иные сведения о приобретении Биржевых облигаций, подлежащие указанию в настоящем пункте, приведены в п. 7 Программы.*

7. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

7.1. Вид предоставляемого обеспечения

*Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.*

7.2. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

*Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.*

7.3. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

*Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.*

7.4. По усмотрению эмитента приводятся сведения об очередности обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпусков, исполнение обязательств по которым обеспечивается за счет того же обеспечения, которое предоставляется по облигациям настоящего выпуска

**Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.**

8. Дополнительные сведения о зеленых облигациях, социальных облигациях, облигациях устойчивого развития, инфраструктурных облигациях, адаптационных облигациях, облигациях, связанных с целями устойчивого развития, облигациях климатического перехода

**Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации с использованием слов «зеленые облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития», «инфраструктурные облигации», «адаптационные облигации», «облигации, связанные с целями устойчивого развития», «облигации климатического перехода».**

9. Сведения о представителе владельцев облигаций

В случае если эмитентом до даты подписания решения о выпуске облигаций определен представитель владельцев облигаций, указываются полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) представителя владельцев облигаций, его место нахождения, присвоенные ему ОГРН (включая дату его присвоения) и ИНН.

**На дату подписания Решения о выпуске представитель владельцев Биржевых облигаций не определен.**

10. Обязательство эмитента

**Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.**

11. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям

**Предоставление обеспечения не предусмотрено.**

12. Иные сведения

**12.1. В любой день между датой начала размещения и датой полного погашения Выпуска биржевых облигаций величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:**

$$НКД = C_i * Nom * (T - T(i-1)) / (365 * 100\%),$$

где

*i* - порядковый номер купонного периода (*i*=1, 2, 3, 4);

НКД – накопленный купонный доход в российских рублях;

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации в российских рублях;

*C<sub>i</sub>* - размер процентной ставки *i*-того купона, в процентах годовых;

*T (i-1)* - дата начала *i*-того купонного периода (для случая первого купонного периода *T (i-1)* – это дата начала размещения Биржевых облигаций);

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

Величина НКД рассчитывается с точностью до второго знака после запятой, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления.

При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение второго знака после запятой не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4 (включительно), и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9 (включительно).

**12.2. Иные сведения, подлежащие включению в Решение о выпуске в соответствии с Положением Банка России от 19.12.2019 № 706-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг», а также иные сведения, раскрываемые Эмитентом по собственному усмотрению, приведены в Программе.**