

**РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**

**Общество с ограниченной ответственностью  
«Специализированное финансовое общество «СБ Секьюритизация 5»**

***неконвертируемые бездокументарные процентные облигации с залоговым обеспечением  
денежными требованиями класса «API»***

на основании решения о размещении облигаций с залоговым обеспечением, принятого  
единственным участником Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное  
финансовое общество «СБ Секьюритизация 5» «23» апреля 2026 года,

решение от «23» апреля 2026 года № 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.

Генеральный директор АО «Финансовый институт»,  
осуществляющего функции единоличного  
исполнительного органа ООО «СФО «СБ  
Секьюритизация 5» на основании договора о  
передаче полномочий единоличного  
исполнительного органа б/н от 8 декабря 2023 года

Т.В. Умарова

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

*Вид ценных бумаг:* облигации.

*Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг:* неконвертируемые бездокументарные процентные облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «AP1» (далее – **Облигации, Облигации выпуска, Облигации класса «AP1»**), обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество «СБ Секьюритизация 5» (далее – **Эмитент**) по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «AP2» (далее – **Облигации класса «AP2»**), обеспеченным залогом того же залогового обеспечения, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «АС» (далее – **Облигации класса «АС»**), облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «АД» (далее – **Облигации класса «АД»**) и облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «Б» (далее – **Облигации класса «Б»**), обеспеченным залогом того же залогового обеспечения.

## 2. Указание на способ учета прав на облигации

Предусмотрен обязательный 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**

#### *4.1 Для привилегированных акций*

Не применимо.

#### *4.2 Для облигаций*

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

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

- (а) право на получение номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации в срок и в порядке, установленном настоящим решением о выпуске ценных бумаг (далее – **Решение о выпуске ценных бумаг**), в одной очередности с получением владельцами Облигаций класса «AP2» номинальной стоимости Облигаций класса «AP2», обеспеченных залогом того же залогового обеспечения, и преимущественно перед получением владельцами Облигаций класса «АС» номинальной стоимости Облигаций класса «АС», владельцами Облигаций класса «АД» номинальной стоимости Облигаций класса «АД» и владельцами Облигаций класса «Б» номинальной стоимости Облигаций класса «Б», обеспеченных залогом того же залогового обеспечения;
- (б) право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения размера и выплаты которого указаны в пунктах 5.4, 5.5 и 12 Решения о выпуске ценных бумаг, в одной очередности с получением процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «AP2» владельцами Облигаций класса «AP2» и преимущественно перед получением процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «АС» владельцами Облигаций класса «АС», процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «АД» владельцами Облигаций класса «АД» и процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» владельцами Облигаций класса «Б»;
- (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) 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;
- (е) право обращаться в суд или Арбитражный суд города Москвы с иском к Эмитенту в соответствии с законодательством Российской Федерации в случае невозможности удовлетворения требований по Облигациям, предъявленных Эмитенту;
- (ж) право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Предмета залога. Указанные требования владельцев Облигаций выпуска удовлетворяются Эмитентом в одной очередности с удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «AP2» и преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «АС», владельцев Облигаций класса «АД» и владельцев Облигаций класса «Б»;
- (з) равные с правами других владельцев Облигаций выпуска и владельцев Облигаций класса «AP2» права в отношении Предмета залога, а в случае изъятия посредством выкупа заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации – в отношении также страхового возмещения, 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;
- (и) право претендовать на удовлетворение своих требований по Облигациям в ходе конкурсного производства в пределах суммы требований, не удовлетворенных при реализации Предмета залога, с учетом иных положений Решения о выпуске ценных бумаг;
- (к) право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации выпуска. Переход права собственности на Облигации допускается после полной оплаты ценных бумаг;
- (л) право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций выпуска вправе осуществлять иные права, предусмотренные 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 в пункте 4 Решения о выпуске ценных бумаг права в индивидуальном порядке и осуществлять любые действия,

вытекающие из таких прав, в индивидуальном порядке, если иное не предусмотрено Решением о выпуске ценных бумаг.

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.

#### *4.2.1 В случае предоставления обеспечения по облигациям выпуска*

Исполнение обязательств Эмитента по Облигациям обеспечивается залогом Предмета залога (как данный термин определен в пункте 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг).

Владельцу Облигаций выпуска принадлежат все права, возникающие из залога Предмета залога, 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.

#### *4.2.2 Для структурных облигаций*

Не применимо. Облигации не являются структурными облигациями.

#### *4.2.3 Для облигаций без срока погашения*

Не применимо. Облигации не являются облигациями без срока погашения.

#### *4.3 Для облигаций с ипотечным покрытием*

Не применимо. Облигации 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 ценными бумагами.

#### *4.6 В случае если размещаемые ценные бумаги являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов*

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*

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 класса «AP1» осуществляется частями, 26 (Двадцать шестого) числа каждого месяца (каждая из таких дат – **Дата выплаты**), начиная с Даты выплаты, приходящейся на тот месяц, который наступит первым после окончания первого Расчетного периода, как он определен в пункте 5.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент уведомляет НРД о размере подлежащей погашению в Дату выплаты части номинальной стоимости для каждой Облигации не позднее 2 (Второго) рабочего дня, предшествующего соответствующей Дате выплаты.

Эмитент уведомляет Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее – **Биржа**) о размере подлежащей погашению в Дату выплаты части номинальной стоимости для каждой Облигации, а также оставшейся непогашенной части номинальной стоимости каждой Облигации, в согласованном порядке.

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.

Облигации выпуска подлежат полному погашению 26 июня 2035 года.

## 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 7.3.1.2.2 Решения о выпуске ценных бумаг (далее – **Сервисный агент**), после даты начала размещения Облигаций не позднее 12 (Двенадцатого) числа каждого месяца, наступающего после окончания Расчетного периода (или, если такой день приходится на выходной или нерабочий праздничный день в Российской Федерации, – не позднее предшествующего ему рабочего дня) (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) (как данный термин определен в пункте 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг), принадлежащим Эмитенту, в том числе в счет возврата основной суммы долга (включая, в случае досрочного погашения, выплату всей или части основной суммы долга) за предыдущий Расчетный период (как данный термин определен ниже).

При этом **Расчетный период** означает каждый период продолжительностью в один календарный месяц с учетом того, что первый Расчетный период начинается в дату начала размещения Облигаций и заканчивается: (i) в случае, если дата начала размещения Облигаций приходится на первые десять дней календарного месяца, – в последний день календарного месяца, на который приходится дата начала размещения Облигаций, или (ii) в случае, если дата начала размещения Облигаций не приходится на первые десять дней календарного месяца, – в последний день календарного месяца, который следует за календарным месяцем, на который приходится дата начала размещения Облигаций. В случае полного досрочного погашения Облигаций по усмотрению

Эмитента Расчетный период, непосредственно предшествующий дате полного погашения, заканчивается в Дату выплаты, в которую осуществляется полное досрочное погашение Облигаций.

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

Не позднее 4 (Четвертого) рабочего дня (включая четвертый рабочий день) после Даты отчета (далее – **Дата расчета**), Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации выпуска, который определяется Расчетным агентом в соответствии с пунктами (i), (iv) и (v) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, приведенного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг.

#### *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 в рублях, – то выплата 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 исполнена или исполнена 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.

#### 5.3.1 Порядок определения выплат по каждой структурной облигации при ее погашении

Не применимо. Облигации не являются структурными облигациями.

#### 5.4 Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Доходом по Облигациям является сумма процентных (купонных) доходов, начисляемых за каждый процентный (купонный) период в виде процентов от непогашенной части номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в Дату выплаты, приходящуюся на дату окончания соответствующего процентного (купонного) периода.

| 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. | <p>Процентная ставка по первому купону или порядок определения размера процентной ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента (далее – <b>порядок определения размера процентной ставки</b>), по первому купону определяется решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента не позднее рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций.</p> <p>Сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении процентной ставки купона на первый купонный период по Облигациям (об установлении порядка определения размера процентной ставки по первому купону) публикуется в форме сообщения в ленте новостей информационного агентства</p> |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|



|  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  | <p>«Интерфакс-ЦРКИ» (далее – <b>Лента новостей</b>) не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты принятия Эмитентом решения об установлении процентной ставки купона на первый купонный период (об установлении порядка определения размера процентной ставки по первому купону), но в любом случае не позднее даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Эмитент информирует НРД и Биржу о величине купонной ставки (о порядке определения размера процентной ставки по первому купону) в согласованном порядке.</p> |
|--|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## 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. | <p>Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении одного месяца с даты начала соответствующего купонного периода, а именно: 26 (Двадцать шестого) числа каждого календарного месяца.</p> <p>Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций выпуска.</p> | <p>В случае принятия Эмитентом решения об установлении процентной ставки купона на первый купонный период по Облигациям процентная ставка по купонам со 2 (Второго) по последний включительно устанавливается равной процентной ставке первого купона.</p> <p>В случае принятия Эмитентом решения об установлении порядка определения размера процентной ставки по первому купону порядок определения размера процентной ставки по купонам со 2 (Второго) по последний включительно устанавливается аналогичным порядку определения размера процентной ставки по первому купону.</p> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

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;

$Not$  – 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, в одной очередности с исполнением Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «AP2» за соответствующий купонный период и преимущественно перед исполнением Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «АС», Облигациям класса «АД» и Облигациям класса «Б» за соответствующий купонный период.

| 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. |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

### *Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям*

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 любую из установленных Решением о выпуске ценных бумаг дат (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме (в том числе обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям) не исполнена или исполнена 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 | Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении одного месяца с даты начала соответствующего купонного периода, а именно: 26 (Двадцать | 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.<br><br>Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| купонного периода, соответственно.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | шестого) числа каждого календарного месяца.<br><br>Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций выпуска. | 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. |
| <p><i>Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям</i></p> <p>Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по всем купонам Облигаций выпуска аналогичен порядку выплаты процентного (купонного) дохода по 1-му купону Облигаций выпуска.</p> <p>Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.</p> <p>Процентный (купонный) доход по последнему купону Облигаций выпуска выплачивается одновременно с погашением в полном объеме Облигаций выпуска.</p> |                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

## 5.6 *Порядок и условия досрочного погашения облигаций*

Предусматривается возможность досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента в соответствии со сроками и порядком, указанными ниже.

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.

### 5.6.1 *Досрочное погашение по требованию владельцев облигаций*

Владельцы Облигаций вправе требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций в случае, если:

- (а) Эмитент совершает сделки, выходящие за рамки его правоспособности и нарушающие требования, установленные Законом о рынке ценных бумаг и уставом Эмитента;
- (б) принято решение о ликвидации Эмитента (участниками Эмитента или по решению суда);
- (в) арбитражным судом принято к производству заявление о признании Эмитента банкротом;

- (г) произошло существенное нарушение условий исполнения обязательств по Облигациям, а именно:
- просрочка исполнения обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигациям на срок более 10 (Десяти) рабочих дней;
  - просрочка исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций на срок более 10 (Десяти) рабочих дней;
  - утрата обеспечения по Облигациям или существенное ухудшение условий обеспечения по Облигациям, а именно снижение стоимости Предмета залога, рассчитанной Расчетным агентом по состоянию на последний день календарного месяца (далее – **Отчетная дата**) в соответствии с подпунктом (г) пункта 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг, до 75 (Семидесяти пяти) процентов и ниже от суммы текущего (непогашенного на Отчетную дату) остатка совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «AC» и Облигаций класса «AD». Расчетный агент информирует Эмитента о стоимости Предмета залога не позднее Даты расчета, следующей за Отчетной датой, и о соотношении стоимости Предмета залога и суммы текущего (непогашенного на Отчетную дату) остатка совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «AC» и Облигаций класса «AD».

Требования владельцев Облигаций класса «AP1» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «AP1» и владельцев Облигаций класса «AP2» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «AP2» удовлетворяются в одной очередности и преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «AC» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «AC», владельцев Облигаций класса «AD» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «AD» и владельцев Облигаций класса «B» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «B».

Требования владельцев Облигаций класса «AC» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «AC» подлежат удовлетворению только после полного погашения Облигаций класса «AP1» и Облигаций класса «AP2», но преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «AD» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «AD» и владельцев Облигаций класса «B» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «B».

Требования владельцев Облигаций класса «AD» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «AD» подлежат удовлетворению только после полного погашения Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2» и Облигаций класса «AC», но преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «B» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «B».

Требования владельцев Облигаций класса «B» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «B» подлежат удовлетворению только после полного погашения Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «AC» и Облигаций класса «AD».

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

1 (Одного) рабочего 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 Облигаций выпуска по требованию владельцев Облигаций применяются все положения в части погашения Облигаций, предусмотренные в пунктах 5.2, 5.3 и 12 Решения о выпуске ценных бумаг.

#### *Срок предъявления требований о досрочном погашении Облигаций*

В случаях, предусмотренных подпунктами (а) – (в) пункта 5.6.1 Решения о выпуске ценных бумаг выше, владельцы Облигаций вправе предъявлять требования о досрочном погашении Облигаций в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней после дня раскрытия Эмитентом и (или) Представителем владельцев Облигаций информации о возникновении у владельцев Облигаций такого права, а в случае, когда нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, не устранено Эмитентом в указанный выше срок, – до даты, следующей за датой раскрытия информации об устранении такого нарушения. В случае, предусмотренном подпунктом (г) пункта 5.6.1 Решения о выпуске ценных бумаг выше, владельцы Облигаций вправе предъявлять требования о досрочном погашении Облигаций с момента наступления такого нарушения по исполнению обязательств по Облигациям до даты раскрытия Эмитентом и (или) Представителем владельцев Облигаций информации об устранении нарушения.

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

При этом если информация о возникновении у владельцев Облигаций права требовать их досрочного погашения не раскрывается Эмитентом в течение 3 (Трех) рабочих дней, владельцы Облигаций вправе предъявлять требования об их досрочном погашении, а Эмитент обязан погасить такие Облигации в порядке и в сроки, установленные в настоящем пункте ниже для досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций.

#### *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 Облигаций, 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/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. Размер НКД рассчитывается по формуле, приведенной в пункте 12 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).

Денежные средства, направляемые на досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций, используются в следующем порядке очередности:

- (а) все поступления, включающиеся в расчет показателя  $\Sigma ДСП$  в соответствии с подпунктом (а) пункта 7.3.1.1 Решения о выпуске ценных бумаг;
- (б) все поступления, полученные в счет возврата основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, включающиеся в расчет показателя  $\Sigma ДСО$  в соответствии с пунктом 12 Решения о выпуске ценных бумаг;
- (в) средства резервов Эмитента, указанных в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг;
- (г) денежные средства, полученные в качестве Кредита на резервы (как данный термин определен в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг);
- (д) иные денежные средства Эмитента на счетах Эмитента.

*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.

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 Требований 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 Требованиях 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 Требованиях 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.

*Порядок раскрытия (предоставления) 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 форме сообщения о существенном факте.

Указанное сообщение о существенном факте раскрывается Эмитентом в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты наступления События.

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом НРД и Бирже в срок не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты наступления События.

- (2) Эмитент осуществляет раскрытие информации о прекращении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций в форме сообщения о существенном факте.

Указанное сообщение о существенном факте раскрывается Эмитентом путем опубликования в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой прекращение у владельцев Облигаций Эмитента указанного права.

Сообщение о прекращении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом НРД и Бирже в срок не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой прекращение у владельцев Облигаций Эмитента указанного права.

*Порядок раскрытия (предоставления) 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.

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты досрочного погашения Облигаций.

#### *5.6.2 Досрочное погашение по усмотрению эмитента*

Приобретение Облигаций выпуска означает согласие приобретателя (владельца) Облигаций на осуществление Эмитентом по его усмотрению 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.

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 полностью реализован Предмет залога (как данный термин определен ниже).

Порядок досрочного погашения Облигаций аналогичен порядку погашения Облигаций, установленному в пунктах 5.2, 5.3 и 12 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 только одновременное досрочное погашение Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС» и Облигаций класса «АД»:

- (a) в Дату выплаты, следующую за Датой выплаты, в которую совокупная непогашенная номинальная стоимость Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС» и Облигаций класса «АД» станет равной или меньше 10 (Десяти) процентов от

совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «AC» и Облигаций класса «AD» на дату окончания их размещения, а также в любую последующую Дату выплаты, в каждом случае при соблюдении следующих условий:

- (1) показатели *TARGET1* и *TARGET2* (как они определены ниже) на такую Дату выплаты равны 0 (Нулю).

*TARGET1* – показатель целевой совокупной непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «AP1», порядок определения которого устанавливается в Решении о параметрах выпуска (как данный термин определен в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг).

*TARGET2* – показатель целевой совокупной непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «AP2», порядок определения которого устанавливается в Решении о параметрах выпуска (как данный термин определен в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг);

- (2) на соответствующую дату досрочного погашения, в которую осуществляется одновременное досрочное погашение Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «AC» и Облигаций класса «AD», Эмитент располагает достаточными денежными средствами для осуществления выплат, предусмотренных пунктами (i) – (x) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, приведенного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг;

- (б) в любую дату, начиная с даты, в которую был полностью 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 не вправе принимать решение о досрочном погашении Облигаций класса «Б» до принятия решения о досрочном погашении Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «AC» и Облигаций класса «AD».

Эмитент не вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «Б» до погашения в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «AC» и Облигаций класса «AD».

Эмитент вправе принять решение об одновременном досрочном погашении Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «AC», Облигаций класса «AD» и Облигаций класса «Б».

Эмитент вправе с соблюдением порядка очередности, установленного Решением о выпуске ценных бумаг, осуществить одновременное досрочное погашение Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «AC», Облигаций класса «AD» и Облигаций класса «Б».

#### *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 (предоставления) 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 в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента.

#### *Порядок раскрытия (предоставления) 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.

Указанная информация публикуется в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты досрочного погашения Облигаций.

#### *Для облигаций без срока погашения*

Облигации не являются облигациями без срока погашения.

*Для облигаций, эмитент которых идентифицирует выпуск облигаций с использованием слов «зеленые облигации», «адаптационные облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития», «инфраструктурные облигации»*

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

#### *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>      | Общество с ограниченной ответственностью<br>«Представитель»                                         |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i> | ООО «Представитель»                                                                                 |
| <i>Место нахождения:</i>                   | 129090, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ<br>Мещанский, пр-кт Олимпийский, д. 14, помещ. 1/4 |
| <i>ОГРН:</i>                               | 1197746749276                                                                                       |
| <i>ИНН:</i>                                | 9702012660                                                                                          |

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 «AP1», Облигациям класса «AP2», Облигациям класса «АС», Облигациям класса «АД» и Облигациям класса «Б», в том числе сумм досрочного погашения;
- (б) расчет Суммы удержания средств из Кредита на резервы, а также, при выполнении Условий амортизации лимита Кредита на резервы, предоставление ежемесячных заявлений с указанием нового значения лимита (как данные термины определены в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг);
- (в) расчет распределения денежных средств в соответствии с указанными в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных

поступлений, Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента;

- (г) подготовка отчетов для инвесторов в соответствии с Договором о расчетном агенте;
- (д) установление наступления (ненаступления) каждого Основания для ускоренной амортизации (как данный термин определен в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг) по состоянию на каждую Дату расчета и направление Эмитенту и Представителю владельцев Облигаций информации о наступлении (ненаступлении) каждого Основания для ускоренной амортизации;
- (е) проверка наступления существенного ухудшения условий обеспечения по Облигациям класса «AP1», Облигациям класса «AP2», Облигациям класса «АС» и Облигациям класса «АД», как оно определено в подпункте (г) пункта 5.6.1 решений о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС» и Облигаций класса «АД»;
- (ж) расчет скорости досрочного погашения (CPR) Прав (требований), исходя из данных, предоставляемых Сервисным агентом.

Порядок опубликования и обеспечения доступа всем заинтересованным лицам к отчетам для инвесторов определяется в документе, содержащем условия размещения Облигаций.

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

В случае замены Расчетного агента Эмитент обязан внести соответствующие изменения в Решение о выпуске ценных бумаг согласно действующему законодательству Российской Федерации.

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

Эмитент раскрывает информацию о назначении Эмитентом платежных и расчетных агентов и отмене таких назначений в порядке, форме и сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации для раскрытия текста зарегистрированных изменений в решение о выпуске ценных бумаг.

*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.

## **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.*

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

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям, является Эмитент.

### Сведения об Эмитенте

|                                     |                                                                                                        |
|-------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование:      | Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество «СБ Секьюритизация 5» |
| Сокращенное фирменное наименование: | ООО «СФО «СБ Секьюритизация 5»                                                                         |
| Место нахождения:                   | Российская Федерация, г. Москва                                                                        |
| ОГРН:                               | 1237700868514                                                                                          |

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

## 7.3 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

### 7.3.1 Условия обеспечения обязательств по облигациям с залоговым обеспечением (за исключением облигаций с ипотечным покрытием)

- (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;
- (в) предмет залога (**Предмет залога**):
  - уступленные Эмитенту денежные требования по отношению к Заемщику по Кредитным договорам (как данные термины определены ниже), в том числе в связи с уплатой сумм основного долга и процентов за пользование кредитом, подлежащих уплате в соответствии с Кредитным договором (**Права (требования)**);
  - денежные требования (права) по договору банковского (залогового) счета, указанному в подпункте (в) пункта 7.3.1.1 Решения о выпуске ценных бумаг (**Залоговый счет**);

**Кредитные договоры** – означает кредитные договоры, заключенные между ПАО Сбербанк и заемщиком (ранее и далее – **Заемщик**), 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)**).

**Потребительский кредит** – означает денежные средства, предоставленные Заемщику в соответствии с Кредитным договором.

### *Критерии в отношении Прав (требований)*

1. Право (требование) является денежным правом (требованием) в рамках обязательства Заемщика по возврату Потребительского кредита, выданного и подлежащего погашению в рублях.
2. В отношении Кредитного договора не предъявлены какие-либо иски о признании его недействительным, и он не является предметом каких-либо споров, рассматриваемых в судебном порядке или решения, по которым приводятся в исполнение. При условии, что такие споры известны или должны были быть известны ПАО Сбербанк (далее – **Продавец**) и могут привести к прекращению исполнения обязательств по Кредитному договору.

Право (требование) не считается неприемлемым, если на дату рассмотрения вопроса о его неприемлемости вступили в силу следующие судебные акты суда первой, апелляционной или кассационной инстанции:

- об отказе в принятии искового заявления о признании Кредитного договора недействительным либо об отказе в принятии иного искового заявления в отношении Кредитного договора, которое может привести к прекращению исполнения обязательств по Кредитному договору;

- об отказе в удовлетворении искового заявления о признании Кредитного договора недействительным либо об отказе в удовлетворении иного искового заявления в отношении Кредитного договора, которое может привести к прекращению исполнения обязательств по Кредитному договору.

3. Продавец не получал заявлений Заемщиков о полном досрочном погашении Потребительского кредита более чем за 5 (Пять) Рабочих дней до Даты перехода прав (требований).
4. Право (требование) не находится в залоге, и не установлено ограничений в части передачи Продавцом Права (требования). Кредитные договоры не содержат ограничений в части передачи Продавцом прав по Кредитным договорам.
5. На дату выдачи Потребительского кредита Продавцу неизвестно о фактах совершения мошенничества или искажения информации в отношении Потребительского кредита.
6. Продавец является законным владельцем Права (требования).

### *Критерии в отношении Кредитных договоров*

1. Кредитный договор соответствует стандартной документации Продавца, утвержденной и применяемой в соответствии с внутренними документами Продавца по состоянию на дату подписания такого Кредитного договора.
2. Кредитный договор составлен в письменной форме, регулируются законодательством Российской Федерации и соответствуют предъявляемым им требованиям.



3. Каждый Кредитный договор оформлен надлежащим образом и представляет собой законные, действительные, юридически обязывающие и подлежащие принудительному исполнению обязательства сторон соответствующего договора.
4. Кредитный договор не содержит положений, разрешающих капитализацию основного долга и/или процентов (обратной амортизации).
5. Продавец надлежаще исполнил все свои обязательства по Кредитному договору.

*Критерии в отношении Потребительских кредитов*

1. Размер Потребительского кредита на дату его выдачи Заемщику не превышал 5 100 000 (Пяти миллионов ста тысяч) рублей.
2. Сумма непогашенного остатка основного долга по обязательству, из которого возникло Право (требование), на дату выдачи составляет не менее 40 000 (Сорока тысяч) рублей.
3. Погашение задолженности по Потребительскому кредиту предусматривает ежемесячное внесение равных аннуитетных платежей по фиксированной процентной ставке за пользование Потребительским кредитом, за исключением случаев предоставления Заемщику отсрочки платежей по Потребительскому кредиту сроком на 1 (Один) календарный месяц (с увеличением срока Потребительского кредита), после истечения которого ежемесячное внесение равных аннуитетных платежей возобновляется. Предоставление Заемщику новой отсрочки допускается не ранее истечения 6 (Шести) календарных месяцев с даты окончания предыдущей отсрочки, предоставленной Заемщику.
4. По состоянию на Дату перехода прав (требований) процентная ставка по Потребительскому кредиту составляет не менее 18 (Восемнадцати) процентов годовых.
5. По состоянию на дату выдачи срок Потребительского кредита, установленный в Кредитном договоре, составляет не более 100 (Ста) месяцев. По состоянию на Дату перехода прав (требований) срок Потребительского кредита, установленный в Кредитном договоре, составляет не более 95 (Девяноста пяти) месяцев.
6. По состоянию на Дату перехода прав (требований) соответствующее Право (требование) не признано Дефолтным правом (требованием).
7. По состоянию на 7 (Седьмой) календарный день, предшествующий Дате перехода прав (требований), отсутствует текущая просрочка по внесению платежей по Потребительскому кредиту.
8. Срок единовременной непрерывной просроченной задолженности по внесению платежей по Потребительскому кредиту ни разу не превышал 30 (Тридцать) календарных дней.
9. С даты заключения Заемщиком Кредитного договора по такому договору не осуществлялось внесение изменений в условия Кредитного договора, в результате которого Заемщик получил право исполнять обязательства по Кредитному договору в более благоприятном режиме (в том числе, но не ограничиваясь, в связи с

продлением срока погашения основного долга и (или) переносом даты уплаты процентов на более поздний срок), за исключением случаев предоставления отсрочек, указанных в пункте 3 выше), а также не производилось рефинансирование задолженности, предусматривающее выдачу Заемщику кредита для целей погашения задолженности, возникшей по Кредитному договору.

10. По состоянию на Дату перехода прав (требований) Заемщик совершил не менее 2 (двух) ежемесячных платежей по Потребительскому кредиту в соответствии с установленным Кредитным договором графиком.
11. Первичным кредитором по Потребительскому кредиту является Продавец.
12. По состоянию на Дату перехода прав (требований) исполнение Заемщиком обязательств по Кредитному договору не приостановлено в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 3 апреля 2020 года № 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» (с изменениями и дополнениями) или в соответствии со внутренними документами Продавца, предусматривающими возможность такого приостановления. Если по Кредитному договору в указанных выше случаях такое приостановление имело место, то после истечения последнего льготного периода, в течение которого Заемщиком было приостановлено исполнение обязательств по Кредитному договору, по состоянию на Дату перехода прав (требований) Заемщик совершил не менее 2 (двух) ежемесячных платежей по Потребительскому кредиту.
13. Кредитный договор и Заемщик идентифицируются информационной системой Продавца.
14. Датой погашения Потребительского кредита является дата, наступающая не позднее 30 ноября 2034 года.

#### *Критерии в отношении Заемщиков*

1. Заемщик полностью соответствует критериям андеррайтинга, изложенным во внутренней кредитной политике Продавца, а также соответствующим операционным и андеррайтинговым процедурам Продавца, действующим на момент подписания Кредитного договора Заемщиком.
2. Насколько известно Продавцу, Заемщик является полностью дееспособным физическим лицом.
3. Возраст Заемщика на дату выдачи Потребительского кредита составлял не менее 18 (Восемнадцати) лет.
4. На дату полного погашения Потребительского кредита, исходя из текущего графика погашения, возраст Заемщика не превысит 77 (Семидесяти семи) лет.
5. Доход Заемщика подтвержден в соответствии с внутренними документами Продавца, действующими на дату заключения соответствующего Кредитного договора.

6. По имеющимся у Продавца сведениям, Заемщик не умер и не был признан умершим или безвестно отсутствующим.
7. На дату заключения Кредитного договора и на Дату перехода прав (требований) Заемщик не является несостоятельным (банкротом) и не признавался таковым, отсутствуют заявления, о которых Продавец знал или должен был знать, о признании их несостоятельными (банкротами) в судебном порядке, поданные Заемщиком, или любым иным лицом и не отозванные или не отмененные Заемщиком, за исключением случаев, когда суд отказал в удовлетворении такого заявления.
8. Продавцу на Дату перехода прав (требований) неизвестно о наступлении событий и фактов, которые могут негативно повлиять на выполнение обязательства Заемщиком.
9. Заемщик является гражданином Российской Федерации, зарегистрированным и постоянно проживающим на территории Российской Федерации.

(г) стоимость Предмета залога определяется как совокупность:

- суммы денежных требований по уплате суммы непогашенного основного долга и начисленных, но не оплаченных Заемщиками, процентов за пользование Потребительскими кредитами в соответствии с Кредитными договорами, 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 в отношении Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС» и Облигаций класса «АД» денежные требования к Заемщикам по обязательствам из Кредитных договоров не перешли в собственность Эмитента и переходят в собственность Эмитента не позднее даты начала размещения Облигаций, а сумма денежных средств, находящихся на Залоговом счете, составляет 10 000 (Десять тысяч) рублей. При этом на дату начала размещения Облигаций прогнозируемая сумма таких денежных требований по уплате суммы непогашенного основного долга из Кредитных договоров составит не менее 1 000 000 000 (Одного миллиарда) рублей, а прогнозируемая сумма денежных средств, находящихся на Залоговом счете, на дату начала размещения Облигаций составит 10 000 (Десять тысяч) рублей. В дату окончания размещения Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС», Облигаций класса «АД» и Облигаций класса «Б» сумма денежных требований по уплате суммы непогашенного основного долга из Кредитных договоров, фактически перешедших к Эмитенту, в совокупности с денежными средствами, фактически полученными Эмитентом в погашение основного долга из таких Кредитных договоров в период от даты перехода Прав (требований) к Эмитенту до даты окончания размещения Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС», Облигаций класса «АД» и Облигаций класса «Б», не может быть менее суммы номинальных стоимостей размещенных Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС», Облигаций класса «АД» и Облигаций класса «Б» (далее – **Фактический размер портфеля**). Информация о Фактическом размере портфеля раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в Ленте новостей не позднее даты окончания размещения Облигаций

класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС», Облигаций класса «АД» и Облигаций класса «Б».

- (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;
- (е) страхование риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по закладываемым Правам (требованиям) или денежным требованиям (правам) по Залоговому счету, не проводилось;
- (ж) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «AP1» владельцы Облигаций класса «AP1» имеют право на удовлетворение обеспеченных залогом Предмета залога требований по принадлежащим им Облигациям класса «AP1» из стоимости имущества, составляющего Предмет залога (а в случае изъятия посредством выкупа заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации – также из страхового возмещения, сумм возмещения, причитающихся залогодателю – Эмитенту, или имущества, предоставляемого залогодателю – Эмитенту взамен), в одной очередности с владельцами Облигаций класса «AP2» и преимущественно перед владельцами Облигаций класса «АС», Облигаций класса «АД», Облигаций класса «Б» и другими кредиторами залогодателя – Эмитента за изъятиями, установленными федеральным законом. Возможность изъятия (выкупа) заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд законодательством Российской Федерации не предусмотрена;
- (з) порядок обращения взыскания на Предмет залога:

в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «AP1», и (или) Облигациям класса «AP2», и (или) Облигациям класса «АС», и (или) Облигациям класса «АД», и (или) Облигациям класса «Б» 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 этом:

- Эмитент вправе прекратить обращение взыскания на Предмет залога и его реализацию, исполнив обеспеченные залогом обязательства или те из них, исполнение которых просрочено. Это право может быть осуществлено Эмитентом в любое время до момента реализации Предмета залога либо перехода Предмета залога в собственность владельцев Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- владельцы Облигаций выпуска имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Предмета залога. Владельцы Облигаций выпуска при этом имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций выпуска и (б) НКД, рассчитанного в соответствии с пунктом 12 Решения о выпуске ценных бумаг, из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода 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;

- денежные средства, полученные от реализации Предмета залога, распределяются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, с учетом особенностей, установленных в Решении о выпуске ценных бумаг. Требования владельцев Облигаций класса «AP1», владельцев Облигаций класса «AP2», владельцев Облигаций класса «АС», владельцев Облигаций класса «АД» и владельцев Облигаций класса «Б» удовлетворяются за счет средств, полученных от реализации Предмета залога, преимущественно перед требованиями других кредиторов Эмитента. При этом требования владельцев Облигаций класса «AP1» об обращении взыскания на Предмет залога подлежат удовлетворению в одной очередности с удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «AP2» и преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «АС», владельцев Облигаций класса «АД» и владельцев Облигаций класса «Б». Требования владельцев Облигаций класса «АС» об обращении взыскания на Предмет залога подлежат удовлетворению после погашения всех Облигаций класса «AP1» и Облигаций класса «AP2», находящихся в обращении (полного исполнения обязательств по Облигациям класса «AP1» и Облигациям класса «AP2»), но преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «АД» и владельцев Облигаций класса «Б». Требования владельцев Облигаций класса «АД» об обращении взыскания на Предмет залога подлежат удовлетворению после погашения всех Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2» и Облигаций класса «АС», находящихся в обращении (полного исполнения обязательств по Облигациям класса «AP1», Облигациям класса «AP2» и Облигациям класса «АС»), но преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «Б». Требования владельцев Облигаций класса «Б» об обращении взыскания на Предмет залога подлежат удовлетворению после погашения всех Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС» и Облигаций класса «АД», находящихся в обращении (полного исполнения обязательств по Облигациям класса «AP1», Облигациям класса «AP2», Облигациям класса «АС» и Облигациям класса «АД»);
- если сумма, полученная от реализации Предмета залога, окажется меньше совокупного размера требований владельцев Облигаций класса «AP1» и владельцев Облигаций класса «AP2», то такие требования удовлетворяются в следующем порядке, преимущественно перед удовлетворением требований по Облигациям класса «АС», Облигациям класса «АД» и Облигациям класса «Б»:
  - осуществление пропорциональных выплат накопленного процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «AP1» и владельцам Облигаций класса «AP2»;
  - осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «AP1» и владельцам Облигаций класса «AP2» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «AP1» и Облигаций класса «AP2».

Если сумма, полученная от реализации Предмета залога и оставшаяся после погашения всех Облигаций класса «AP1» и Облигаций класса «AP2», находящихся в обращении, окажется меньше суммы, которую имеют право требовать владельцы Облигаций класса «АС», то исполнение обязательства Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «АС» осуществляется в следующем порядке, преимущественно перед удовлетворением требований по Облигациям класса «АД» и Облигациям класса «Б»:

- осуществление пропорциональных выплат накопленного процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «АС»;
- осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «АС» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «АС».

Если сумма, полученная от реализации Предмета залога и оставшаяся после погашения всех Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2» и Облигаций класса «АС», находящихся в обращении, окажется меньше суммы, которую имеют право требовать владельцы Облигаций класса «АД», то исполнение обязательства Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «АД» осуществляется в следующем порядке, преимущественно перед удовлетворением требований по Облигациям класса «Б»:

- осуществление пропорциональных выплат накопленного процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «АД»;
- осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «АД» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «АД».

Если сумма, полученная от реализации Предмета залога и оставшаяся после погашения всех Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС» и Облигаций класса «АД», находящихся в обращении, окажется меньше суммы, которую имеют право требовать владельцы Облигаций класса «Б», то исполнение обязательства Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «Б» осуществляется в следующем порядке:

- осуществление пропорциональных выплат процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «Б»;
- осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «Б» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «Б»;
- денежные средства, полученные от реализации Предмета залога, перечисляются в безналичном порядке в валюту Российской Федерации;
- денежные средства, полученные от реализации Предмета залога, оставшиеся после удовлетворения требований кредиторов Эмитента, возвращаются Эмитенту и распределяются в соответствии с пунктом 12 Решения о выпуске ценных бумаг;

- в случае, когда по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, Предмет залога должен перейти в собственность владельцев облигаций, Предмет залога переходит в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «AP1» и владельцев Облигаций класса «AP2», а в части, превышающей размер требований владельцев Облигаций класса «AP1» и Облигаций класса «AP2», также в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «АС», а в части, превышающей размер требований владельцев Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2» и Облигаций класса «АС», также в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «АД», а в части, превышающей размер требований владельцев Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС» и Облигаций класса «АД», также в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «Б». Переход Предмета залога в общую долевую собственность владельцев Облигаций осуществляется в порядке, предусмотренном Законом о рынке ценных бумаг и общим гражданским законодательством Российской Федерации;
- при получении НРД уведомления от Эмитента о выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и НКД за счет денежных средств, вырученных от реализации Предмета залога, или уведомления от Эмитента о факте исполнения всех обязательств перед владельцами Облигаций (перехода Предмета залога в общую долевую собственность владельцев Облигаций), НРД производит списание Облигаций со счетов депонентов в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

(и) иные условия залога:

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

- (1) Дефолтное право (требование);
- (2) Право (требование), в отношении которого наступило любое из указанных ниже событий:
  - (i) Эмитентом принято решение о проведении Реструктуризации в силу закона (как данный термин определен ниже) или проведена Реструктуризация в силу закона в отношении обязательства, требование по которому принадлежит Эмитенту;
  - (ii) Право (требование), принадлежащее Эмитенту, не соответствовало хотя бы одному из Критериев прав (требований) по состоянию на Дату перехода прав (требований) или иную дату, прямо указанную в соответствующем Критерии прав (требований);
  - (iii) в отношении Права (требования) возникло какое-либо иное установленное законом основание для замены;

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

- (i) Эмитентом принято решение о проведении Реструктуризации (как данный термин определен ниже) или проведена Реструктуризация в отношении обязательства, требование по которому принадлежит Эмитенту (в том числе по заявлению Заемщика, составленному в порядке и на условиях, предусмотренных внутренними документами Сервисного агента), или получено волеизъявление Заемщика на предоставление транспортного средства в залог согласно подпункту (г) определения термина «Реструктуризация» ниже;
- (ii) Заемщик нарушил срок внесения платежа в счет погашения основной суммы долга и (или) уплаты процентов в соответствии с условиями Кредитного договора на 31 (Тридцать один) календарный день и более;
- (iii) Эмитентом или Сервисным агентом выявлены признаки, свидетельствующие о наступлении обстоятельств, ухудшающих платежеспособность Заемщика (в том числе по заявлению Заемщика, составленному в порядке и на условиях, предусмотренных внутренними документами Сервисного агента).

При этом совокупная сумма основного долга по всем Правам (требованиям), которые могут быть проданы (уступлены) в соответствии с настоящим подпунктом (3)(iii), в любой момент времени не должна превышать 10% (Десяти процентов) от суммы совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС», Облигаций класса «АД» и Облигаций класса «Б» на дату окончания их размещения. В отношении каждого Права (требования), которое может быть продано (уступлено) в соответствии с настоящим подпунктом (3)(iii), сумма основного долга определяется на дату такой продажи (уступки).

Эмитент вправе без согласия владельцев Облигаций изменять условия обязательств, требования по которым принадлежат Эмитенту, в случае принятия решения о Реструктуризации и (или) Реструктуризации в силу закона на указанных ниже условиях.

Приобретатель Облигаций соглашается с тем, что осуществление Реструктуризации и (или) Реструктуризации в силу закона не является существенным ухудшением условий обеспечения по Облигациям.

**Реструктуризация** означает следующие изменения существенных условий и (или) порядка исполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору, направленные на восстановление и (или) поддержание его платежеспособности, снижение текущей платежной нагрузки Заемщика по Кредитному договору, обусловленные ухудшением его платежеспособности, или иными обстоятельствами, или выполнением Заемщиком условий, предусмотренных Кредитным договором:

- (a) увеличение срока полного погашения задолженности по Кредитному договору на срок не более чем на 36 (Тридцать шесть) месяцев, при условии, что дата полного погашения задолженности по Кредитному договору будет наступать не позднее даты, в которую Облигации подлежат полному погашению (за исключением



увеличения такого срока, вызванного предоставлением отсрочки исполнения обязательств в рамках Реструктуризации в силу закона);

- (б) предоставление Заемщику отсрочки исполнения обязательств по Кредитному договору по основному долгу и (или) процентам на срок до 18 (Восемнадцати) месяцев, при условии, что дата полного погашения задолженности по Потребительскому кредиту будет наступать не позднее даты, в которую Облигации подлежат полному погашению (за исключением предоставления отсрочки исполнения обязательств в рамках Реструктуризации в силу закона), или изменение иных условий, относящихся к порядку погашения задолженности по Кредитному договору (за исключением пропуска одной даты платежа по Кредитному договору один раз каждые 7 (Семь) месяцев и изменения даты ежемесячного платежа по Кредитному договору внутри процентного периода);
- (в) восстановление просроченной задолженности на счетах по учету срочной задолженности со дня заключения соответствующего дополнительного соглашения к Кредитному договору и установление графика ее погашения, при условии, что дата полного погашения задолженности по Кредитному договору будет наступать не позднее даты, в которую Облигации подлежат полному погашению;
- (г) снижение процентной ставки за пользование кредитом при предоставлении транспортного средства в залог, которым обеспечивается исполнение обязательств Заемщика по Кредитному договору.

**Реструктуризация в силу закона** означает изменение условий Кредитного договора:

- (а) в соответствии со статьей 6.1-2 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «*О потребительском кредите (займе)*» (с изменениями и дополнениями);
- (б) в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 3 апреля 2020 года № 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*» (с изменениями и дополнениями);
- (в) в соответствии с Федеральным законом от 7 октября 2022 года № 377-ФЗ «*Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации*» (с изменениями и дополнениями);
- (г) в соответствии с иными положениями законодательства Российской Федерации, предусматривающими право заемщика потребовать изменения условий кредитного договора.

Уступка (продажа) Права (требования) (в том числе Дефолтного права (требования)) на основании настоящего подпункта (и) 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 Потребительским

кредитом, в том числе просроченных, на дату такой уступки (продажи). Покупная цена за Право (требование) должна быть уплачена и фактически получена Эмитентом не позднее даты перехода Прав (требований).

Эмитент вправе в случае наступления События оригинатора (как данный термин определен ниже) на условиях, указанных в настоящем подпункте (и) пункта 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг, продать (уступить) Права (требования) (в том числе Дефолтные 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 класса «AP1», Облигациям класса «AP2», Облигациям класса «АС», Облигациям класса «АД» и Облигациям класса «Б» в полном объеме (включая начисленные проценты), а также для оплаты всех расходов Эмитента, связанных с его уставной деятельностью в соответствии с подпунктом (г) пункта 7.3.1.1 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 ПАО Сбербанк (**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 класса «AP1», Облигации класса «AP2», Облигации класса «АС», Облигации класса «АД» и Облигации класса «Б»); 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 класса «AP1», Облигации класса «AP2», Облигации класса «АС», Облигации класса «АД» и Облигации класса «Б»).

После наступления События оригинатора допускается только одновременная продажа (уступка) всех Прав (требований), принадлежащих Эмитенту, продажа (уступка) отдельных Прав (требований) не допускается.

*7.3.1.1 Условия обеспечения обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями (в том числе будущими денежными требованиями)*

- (а) иные выпуски облигаций Эмитента и требования кредиторов по договорам Эмитента, обеспеченные залогом Предмета залога: Облигации класса «AP2», Облигации класса «АС», Облигации класса «АД» и Облигации класса «Б», регистрация которых осуществляется одновременно с регистрацией Облигаций класса «AP1»;

*Облигации класса «AP2»*

Количество Облигаций класса «AP2» приводится в документе, содержащем условия размещения Облигаций класса «AP2», который публикуется Эмитентом на странице в сети Интернет по адресу: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=39753>, не позднее даты начала размещения Облигаций класса «AP2». Номинальная стоимость каждой

Облигации класса «AP2» составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей. Индексация номинальной стоимости Облигаций класса «AP2» не предусматривается.

*Порядок определения размера подлежащей погашению части номинальной стоимости по Облигациям класса «AP2»*

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «AP2» определяется Расчетным агентом в соответствии с пунктами (i), (iv) и (v) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, приведенного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг.

*Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «AP2»*

Процентная ставка по первому купону или порядок определения размера процентной ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по первому купону по Облигациям класса «AP2» определяется решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента не позднее рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций класса «AP2».

Сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении процентной ставки купона на первый купонный период по Облигациям класса «AP2» (об установлении порядка определения размера процентной ставки по первому купону) публикуется в форме сообщения в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты принятия Эмитентом решения об установлении процентной ставки купона на первый купонный период (об установлении порядка определения размера процентной ставки по первому купону), но в любом случае не позднее даты начала размещения Облигаций класса «AP2».

Эмитент информирует НРД и Биржу о величине купонной ставки (о порядке определения размера процентной ставки по первому купону) в согласованном порядке.

В случае принятия Эмитентом решения об установлении процентной ставки купона на первый купонный период по Облигациям класса «AP2» процентная ставка по купонам со 2 (Второго) по последний включительно устанавливается равной процентной ставке первого купона.

В случае принятия Эмитентом решения об установлении порядка определения размера процентной ставки по первому купону порядок определения размера процентной ставки по купонам со 2 (Второго) по последний включительно устанавливается аналогичным порядку определения размера процентной ставки по первому купону.

Расчет суммы выплат на одну Облигацию класса «AP2» 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 класса «AP2» в валюте номинала;

$Not$  – номинальная стоимость (непогашенная часть номинальной стоимости) одной Облигации класса «AP2» 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.

Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Облигаций класса «AP2».

Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода, соответственно.

$T_j$  – дата окончания купонного периода  $j$ -ого купона.

Датой окончания 1-го купонного периода является 26 (Двадцать шестое) число месяца, наступающего после окончания первого расчетного периода, как он определен в подпункте (а) пункта 7.3.1.1 Решения о выпуске ценных бумаг ниже.

Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении одного 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 класса «AP2».

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «AP2» 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.

*Срок исполнения обязательств по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «AP2»*

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «AP2» осуществляется частями, 26 (Двадцать шестого) числа каждого месяца, начиная с Даты выплаты, приходящейся на тот месяц, который наступит первым после окончания первого расчетного периода.

При этом расчетный период означает каждый период продолжительностью в один календарный месяц с учетом того, что первый расчетный период начинается в дату начала размещения Облигаций класса «AP2» и заканчивается: (i) в случае, если дата начала размещения Облигаций класса «AP2» приходится на первые десять дней календарного месяца, – в последний день календарного месяца, на который приходится дата начала размещения Облигаций класса «AP2», или (ii) в случае, если дата начала размещения Облигаций класса «AP2» не приходится на первые десять дней календарного месяца, – в последний день календарного месяца, который следует за календарным месяцем, на который приходится дата начала размещения Облигаций класса «AP2». В случае полного досрочного погашения Облигаций класса «AP2» по усмотрению Эмитента расчетный период,

непосредственно предшествующий дате полного погашения, заканчивается в Дату выплаты, в которую осуществляется полное досрочное погашение Облигаций класса «AP2».

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 класса «AP2» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Облигации класса «AP2» подлежат полному погашению 26 июня 2035 года.

Срок исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «AP2» совпадает со сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям, указанным в пункте 5.5 Решения о выпуске ценных бумаг.

#### *Облигации класса «АС»*

Количество Облигаций класса «АС» приводится в документе, содержащем условия размещения Облигаций класса «АС», который публикуется Эмитентом на странице в сети Интернет по адресу: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=39753>, не позднее даты начала размещения Облигаций класса «АС». Номинальная стоимость каждой Облигации класса «АС» составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей. Индексация номинальной стоимости Облигаций класса «АС» не предусматривается.

#### *Порядок определения размера подлежащей погашению части номинальной стоимости по Облигациям класса «АС»*

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «АС» определяется Расчетным агентом в соответствии с пунктом (ii) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, приведенного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг.

#### *Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «АС»*

Процентная ставка по первому купону или порядок определения размера процентной ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по первому купону по Облигациям класса «АС» определяется решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента не позднее рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций класса «АС».

Сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении процентной ставки купона на первый купонный период по Облигациям класса «АС» (об установлении порядка определения размера процентной ставки по первому купону) публикуется в форме сообщения в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты принятия Эмитентом решения об установлении процентной ставки купона на первый купонный период (об установлении порядка определения размера процентной ставки по первому купону), но в любом случае не позднее даты начала размещения Облигаций класса «АС».

Эмитент информирует НРД и Биржу о величине купонной ставки (о порядке определения размера процентной ставки по первому купону) в согласованном порядке.

В случае принятия Эмитентом решения об установлении процентной ставки купона на первый купонный период по Облигациям класса «АС» процентная ставка по купонам со 2 (Второго) по последний включительно устанавливается равной процентной ставке первого купона.

В случае принятия Эмитентом решения об установлении порядка определения размера процентной ставки по первому купону порядок определения размера процентной ставки по купонам со 2 (Второго) по последний включительно устанавливается аналогичным порядку определения размера процентной ставки по первому купону.

Расчет суммы выплат на одну Облигацию класса «АС» 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 класса «АС» в валюте номинала;

$Nom$  – номинальная стоимость (непогашенная часть номинальной стоимости) одной Облигации класса «АС» 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.

Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Облигаций класса «АС».

Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода, соответственно.

$T_j$  – дата окончания купонного периода  $j$ -ого купона.

Датой окончания 1-го купонного периода является 26 (Двадцать шестое) число месяца, наступающего после окончания первого расчетного периода, как он определен в подпункте (а) пункта 7.3.1.1 Решения о выпуске ценных бумаг ниже.

Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении одного 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 класса «АС».

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «АС» 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.

*Срок исполнения обязательств по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «АС»*

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «АС» осуществляется частями, 26 (Двадцать шестого) числа каждого месяца, начиная с Даты выплаты, приходящейся на тот месяц, который наступит первым после окончания первого расчетного периода.

При этом расчетный период означает каждый период продолжительностью в один календарный месяц с учетом того, что первый расчетный период начинается в дату начала размещения Облигаций класса «АС» и заканчивается: (i) в случае, если дата начала размещения Облигаций класса «АС» приходится на первые десять дней календарного месяца, – в последний день календарного месяца, на который приходится дата начала размещения Облигаций класса «АС», или (ii) в случае, если дата начала размещения Облигаций класса «АС» не приходится на первые десять дней календарного месяца, – в последний день календарного месяца, который следует за календарным месяцем, на который приходится дата начала размещения Облигаций класса «АС». В случае полного досрочного погашения Облигаций класса «АС» по усмотрению Эмитента расчетный период, непосредственно предшествующий дате полного погашения, заканчивается в Дату выплаты, в которую осуществляется полное досрочное погашение Облигаций класса «АС».

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 класса «АС» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Облигации класса «АС» подлежат полному погашению 26 июня 2035 года.

Срок исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «АС» совпадает со сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям, указанным в пункте 5.5 Решения о выпуске ценных бумаг.

*Облигации класса «АД»*

Количество Облигаций класса «АД» приводится в документе, содержащем условия размещения Облигаций класса «АД», который публикуется Эмитентом на странице в сети Интернет по адресу: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=39753>, не позднее даты начала размещения Облигаций класса «АД». Номинальная стоимость каждой Облигации класса «АД» составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей. Индексация номинальной стоимости Облигаций класса «АД» не предусматривается.

*Порядок определения размера подлежащей погашению части номинальной стоимости по Облигациям класса «АД»*

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «АД» определяется Расчетным агентом в соответствии с пунктом (iii) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, приведенного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг.

*Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «АД»*

Процентная ставка по первому купону или порядок определения размера процентной ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по первому купону по Облигациям класса «АД» определяется решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента не позднее рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций класса «АД».

Сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении процентной ставки купона на первый купонный период по Облигациям класса «АД» (об установлении порядка определения размера процентной ставки по первому купону) публикуется в форме сообщения в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты принятия Эмитентом решения об установлении процентной ставки купона на первый купонный период (об установлении порядка определения размера процентной ставки по первому купону), но в любом случае не позднее даты начала размещения Облигаций класса «АД».

Эмитент информирует НРД и Биржу о величине купонной ставки (о порядке определения размера процентной ставки по первому купону) в согласованном порядке.

В случае принятия Эмитентом решения об установлении процентной ставки купона на первый купонный период по Облигациям класса «АД» процентная ставка по купонам со 2 (Второго) по последний включительно устанавливается равной процентной ставке первого купона.

В случае принятия Эмитентом решения об установлении порядка определения размера процентной ставки по первому купону порядок определения размера процентной ставки по купонам со 2 (Второго) по последний включительно устанавливается аналогичным порядку определения размера процентной ставки по первому купону.

Расчет суммы выплат на одну Облигацию класса «АД» 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 класса «АД» в валюте номинала;

$Nom$  – номинальная стоимость (непогашенная часть номинальной стоимости) одной Облигации класса «АД» 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.

Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Облигаций класса «АД».

Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода, соответственно.

$T_j$  – дата окончания купонного периода  $j$ -ого купона.

Датой окончания 1-го купонного периода является 26 (Двадцать шестое) число месяца, наступающего после окончания первого расчетного периода, как он определен в подпункте (а) пункта 7.3.1.1 Решения о выпуске ценных бумаг ниже.

Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении одного 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 класса «АД».

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «АД» 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.

*Срок исполнения обязательств по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «АД»*

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «АД» осуществляется частями, 26 (Двадцать шестого) числа каждого месяца, начиная с Даты выплаты, приходящейся на тот месяц, который наступит первым после окончания первого расчетного периода.

При этом расчетный период означает каждый период продолжительностью в один календарный месяц с учетом того, что первый расчетный период начинается в дату начала размещения Облигаций класса «АД» и заканчивается: (i) в случае, если дата начала размещения Облигаций класса «АД» приходится на первые десять дней календарного месяца, – в последний день календарного месяца, на который приходится дата начала размещения Облигаций класса «АД», или (ii) в случае, если дата начала размещения Облигаций класса «АД» не приходится на первые десять дней календарного месяца, – в последний день календарного месяца, который следует за календарным месяцем, на который приходится дата начала размещения Облигаций класса «АД». В случае полного досрочного погашения Облигаций класса «АД» по усмотрению Эмитента расчетный период, непосредственно предшествующий дате полного погашения, заканчивается в Дату выплаты, в которую осуществляется полное досрочное погашение Облигаций класса «АД».

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 класса «АД» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Облигации класса «АД» подлежат полному погашению 26 июня 2035 года.

Срок исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «АД» совпадает со сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям, указанным в пункте 5.5 Решения о выпуске ценных бумаг.

#### *Облигации класса «Б»*

Количество Облигаций класса «Б» приводится в документе, содержащем условия размещения Облигаций класса «Б», который публикуется Эмитентом на странице в сети Интернет по адресу: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=39753>, не позднее даты начала размещения Облигаций класса «Б». Номинальная стоимость каждой Облигации класса «Б» составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей. Индексация номинальной стоимости Облигаций класса «Б» не предусматривается.

#### *Порядок определения размера подлежащей погашению части номинальной стоимости по Облигациям класса «Б»*

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б» определяется Расчетным агентом в соответствии с пунктом (vi) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, приведенного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг.

#### *Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б»*

Расчет суммы выплат на одну Облигацию класса «Б» по каждому из купонов производится по следующей формуле:

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

$C$  – размер процентного (купонного) дохода в расчете на одну Облигацию класса «Б» (в рублях);

$\Sigma ДСП$  – сумма денежных средств, полученных за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до такой Даты расчета:

- в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту;
- в качестве страховых выплат, за исключением страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по Правам (требованиям), не являющимся Дефолтными правами (требованиями);
- в счет возврата основного долга по Правам (требованиям), признанными Дефолтными правами (требованиями);
- в качестве покупной цены Прав (требований), признанных Дефолтными правами (требованиями);

- в качестве процентов, начисленных на сумму денежных средств, находящихся на банковских счетах Эмитента, кредитными организациями, в которых открыты такие счета;
- в качестве сумм, высвободившихся в результате амортизации Резерва специального назначения (как он определен в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг);
- в качестве нераспределенного остатка в результате округления части сумм процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б»; и
- в качестве иных поступлений, не включающихся в расчет показателя  $\sum ДСО$  в соответствии с пунктом 12 Решения о выпуске ценных бумаг.

При расчете переменной  $\sum ДСП$  в первую Дату расчета учитываются также (i) денежные средства, полученные Эмитентом в счет процентных поступлений по Правам (требованиям), а также всех иных поступлений, указанных в настоящем пункте выше, за период от даты перехода Прав (требований) к Эмитенту до даты начала первого Расчетного периода, и (ii) денежные средства, полученные Эмитентом от размещения Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС», Облигаций класса «АД» и Облигаций класса «Б», оставшиеся в распоряжении Эмитента на дату окончания первого Расчетного периода (во избежание сомнений, за исключением денежных средств, использованных для формирования резервов Эмитента в соответствии с пунктом 12 Решения о выпуске ценных бумаг).

При погашении Облигаций класса «Б» в полном объеме (включая досрочное погашение Облигаций класса «Б») и выплате последнего процентного (купонного) платежа по ним, для целей определения переменной  $\sum ДСП$  учитываются:

- все иные денежные средства Эмитента, доступные ему в соответствующую Дату выплаты, включая любые средства, привлеченные Эмитентом в целях осуществления досрочного погашения Облигаций класса «Б», оставшиеся в распоряжении Эмитента после исполнения обязательств перед прочими кредиторами Эмитента и не подлежащие использованию для погашения Облигаций класса «Б»; и
- денежные средства, входящие в резервы Эмитента, указанные в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг.

$N_B$  – количество Облигаций класса «Б», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

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

- осуществление выплат, предусмотренных пунктами (i) – (xv) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных поступлений, установленного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг;

- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «AP1» и (или) погашение номинальной стоимости Облигаций класса «AP1» в соответствии с требованиями их владельцев о досрочном погашении указанных облигаций;
- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «AP2» и (или) погашение номинальной стоимости Облигаций класса «AP2» в соответствии с требованиями их владельцев о досрочном погашении указанных облигаций;
- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «AC» и (или) погашение номинальной стоимости Облигаций класса «AC» в соответствии с требованиями их владельцев о досрочном погашении указанных облигаций;
- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «AD» и (или) погашение номинальной стоимости Облигаций класса «AD» в соответствии с требованиями их владельцев о досрочном погашении указанных облигаций.

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

- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «AP1», Облигациям класса «AP2», Облигациям класса «AC» и Облигациям класса «AD»;
- погашение номинальной стоимости Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «AC», Облигаций класса «AD» и Облигаций класса «Б»;
- осуществление иных платежей, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг, которые осуществляются в приоритетном порядке по отношению к выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б».

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

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

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «Б» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

*Срок исполнения обязательств по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б»*

Обязательство Эмитента по выплате номинальной стоимости Облигаций класса «Б» может быть исполнено Эмитентом только после полного исполнения обязательства Эмитента по выплате номинальной стоимости Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «AC» и Облигаций класса «AD».

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б» осуществляется частями, 26 (Двадцать шестого) числа каждого месяца, начиная с Даты выплаты, в которую Облигации класса «AP1», Облигации класса «AP2», Облигации класса «AC» и Облигации класса «AD» будут погашены в полном объеме.

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 класса «Б» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Облигации класса «Б» подлежат полному погашению 26 июня 2035 года.

Срок исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» совпадает со сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям, указанным в пункте 5.5 Решения о выпуске ценных бумаг.

*Очередность исполнения обязательств по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода*

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «AP1» и Облигациям класса «AP2» (обязательства первой очереди) исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «AC» (обязательства второй очереди), перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «AD» (обязательства третьей очереди) и перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б» (обязательства четвертой очереди).

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «AC» исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента по Облигациям класса «AP1» и Облигациям класса «AP2», но преимущественно перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «AD» и Облигациям класса «Б».

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «AD» исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента по Облигациям класса «AP1», Облигациям класса «AP2» и Облигациям класса «AC», но преимущественно перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б».

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «Б» исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента по Облигациям класса «AP1», Облигациям класса «AP2», Облигациям класса «AC» и Облигациям класса «AD».

Установленная очередность исполнения обязательств применяется также в случаях обращения взыскания на Предмет залога, получения денежных средств от реализации Предмета залога и при досрочном погашении Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «AC», Облигаций класса «AD» и Облигаций класса «Б» по требованию владельцев указанных облигаций.

### *Требование владельцев о досрочном погашении облигаций*

Сроки предъявления требований владельцев Облигаций класса «AP2» о досрочном погашении Облигаций класса «AP2», сроки предъявления требований владельцев Облигаций класса «АС» о досрочном погашении Облигаций класса «АС», сроки предъявления требований владельцев Облигаций класса «АД» о досрочном погашении Облигаций класса «АД» и сроки предъявления требований владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б» совпадают со сроками предъявления требований владельцев Облигаций о досрочном погашении Облигаций, указанными в пункте 5.6.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Требования владельцев Облигаций класса «AP1» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «AP1» и владельцев Облигаций класса «AP2» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «AP2» удовлетворяются в одной очередности и преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «АС» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «АС», владельцев Облигаций класса «АД» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «АД» и владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «Б».

Требования владельцев Облигаций класса «АС» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «АС» подлежат удовлетворению только после полного погашения Облигаций класса «AP1» и Облигаций класса «AP2», но преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «АД» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «АД» и владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «Б».

Требования владельцев Облигаций класса «АД» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «АД» подлежат удовлетворению только после полного погашения Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2» и Облигаций класса «АС», но преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «Б».

Требования владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «Б» подлежат удовлетворению только после полного погашения Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС» и Облигаций класса «АД».

- (б) сведения об обязательствах, из которых вытекают заложенные денежные требования, и о должниках залогодателя, а также сведения, позволяющие определить (в том числе общим образом) лиц, которые являются или на дату обращения взыскания на предмет залога будут являться должниками по таким обязательствам:

Сведения об обязательствах, из которых вытекают заложенные денежные требования, указаны в подпункте (в) пункта 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Должником по договору банковского (залогового) счета, на основании которого Эмитенту открыт Залоговый счет, является кредитная организация, сведения о которой указаны в подпункте (в) пункта 7.3.1.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Должниками по Правам (требованиям) являются Заемщики по Кредитным договорам;

- (в) банковские реквизиты залогового счета, 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:

*Залоговый счет*

*Владелец счета (получатель средств):* Общество с ограниченной ответственностью  
«Специализированное финансовое общество  
«СБ Секьюритизация 5»  
*Номер счета:* 40701810638000001068  
*ИНН получателя средств:* 9703163693

*Кредитная организация*

*Полное фирменное наименование:* Публичное акционерное общество «Сбербанк  
России»  
*Сокращенное фирменное наименование:* ПАО Сбербанк  
*Место нахождения:* Российская Федерация, г. Москва  
*Адрес в пределах места нахождения:* 117312, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19  
*БИК:* 044525225  
*Корреспондентский счет:* 30101810400000000225 в ОКЦ № 1 ГУ Банка  
России по ЦФО

Залог прав по соответствующему договору банковского (залогового) счета возникает с момента уведомления ПАО Сбербанк о залоге путем направления уведомления ПАО Сбербанк и предоставления ПАО Сбербанк Решения о выпуске ценных бумаг, зарегистрированного Банком России, в составе пакета электронных документов в виде zip-архива совместно с файлом, содержащим усиленную квалифицированную электронную подпись Банка России, которой был подписан пакет электронных документов при регистрации, по системе электронного документооборота между ПАО Сбербанк и Эмитентом, либо по иному каналу связи. Эмитент направляет указанное уведомление не позднее даты начала размещения Облигаций.

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 таких прав, в индивидуальном порядке, если иное не предусмотрено Решением о выпуске ценных бумаг. Владельцы Облигаций не вправе осуществлять права, предусмотренные пунктом 2 статьи 343 и пунктом 2 статьи 358.12 Гражданского кодекса Российской Федерации, в индивидуальном порядке;

- (г) 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 «AP1», Облигациям класса «AP2», Облигациям класса «АС», Облигациям класса «АД» и Облигациям класса «Б»;

— осуществления следующих выплат:

- ежемесячная оплата налогов, сборов, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также и платежей, подлежащих уплате в связи с организацией взыскания просроченной задолженности по Правам (требованиям), в размере не более 3 000 000 (Трех 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 15 000 000 (Пятнадцати миллионов) рублей в год;
- первоначальное вознаграждение управляющей организации Эмитента в размере не более 3 000 000 (Трех миллионов) рублей;
- ежегодное вознаграждение управляющей организации Эмитента в размере не более 3 000 000 (Трех миллионов) рублей в год;
- ежегодное вознаграждение управляющей организации Эмитента за раскрытие информации на рынке ценных бумаг в размере не более 2 000 000 (Двух миллионов) рублей в год;
- ежегодное вознаграждение управляющей организации Эмитента за ведение реестра залогового покрытия в размере не более 2 000 000 (Двух миллионов) рублей в год;
- единовременное вознаграждение управляющей организации Эмитента за услуги по ликвидации Эмитента в размере не более 2 000 000 (Двух миллионов) рублей;
- ежегодное возмещение расходов управляющей организации Эмитента в размере не более 1 300 000 (Одного миллиона трехсот тысяч) рублей;
- дополнительное вознаграждение управляющей организации Эмитента из расчета не более 40 000 (Сорока тысяч) рублей в час;
- ежегодное вознаграждение бухгалтерской организации Эмитента в размере не более 3 500 000 (Трех миллионов пятисот тысяч) рублей в год;
- ежегодное возмещение расходов бухгалтерской организации Эмитента в размере не более 2 300 000 (Двух миллионов трехсот тысяч) рублей;
- дополнительное вознаграждение бухгалтерской организации Эмитента из расчета не более 40 000 (Сорока тысяч) рублей в час;
- ежегодное вознаграждение аудитора Эмитента в размере не более 2 000 000 (Двух миллионов) рублей;
- ежемесячное вознаграждение Сервисного агента из расчета не более 0,5 (Ноля целых пяти десятых) процента в год от совокупной номинальной стоимости



находящихся в обращении Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «AC», Облигаций класса «AD» и Облигаций класса «B»;

- ежемесячное возмещение расходов Сервисного агента в размере не более 200 000 (Двухсот тысяч) рублей;
- в случае его назначения, ежемесячное вознаграждение резервного сервисного агента до даты его назначения в качестве основного сервисного агента из расчета не более 0,25 (Ноля целых двадцати пяти сотых) процента в год от совокупной номинальной стоимости находящихся в обращении Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «AC», Облигаций класса «AD» и Облигаций класса «B»;
- в случае его назначения, ежемесячное вознаграждение резервного сервисного агента начиная с его даты назначения в качестве основного сервисного агента из расчета не более 1 (Одного) процента в год от совокупной номинальной стоимости находящихся в обращении Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «AC», Облигаций класса «AD» и Облигаций класса «B»;
- в случае его назначения, ежемесячное возмещение расходов резервного сервисного агента в размере не более 200 000 (Двухсот тысяч) рублей;
- ежемесячное вознаграждение Расчетного агента в размере не более 3 000 000 (Трех миллионов) рублей в год;
- единовременное вознаграждение брокера, оказывающего услуги по размещению и по организации размещения облигаций Эмитента (далее – **Андеррайтер**), в размере не более 2 500 000 (Двух миллионов пятисот тысяч) рублей;
- единовременное вознаграждение Бирже за услуги по допуску облигаций Эмитента к торгам в размере не более 30 000 000 (Тридцати миллионов) рублей;
- ежегодное вознаграждение Бирже за поддержание облигаций Эмитента в списке ценных бумаг, допущенных к торгам, в размере не более 12 000 000 (Двенадцати миллионов) рублей;
- ежегодное вознаграждение рейтинговых агентств за поддержание кредитного рейтинга облигаций Эмитента в размере не более 14 000 000 (Четырнадцать миллионов) рублей;
- вознаграждение НКО АО НРД за оказание услуг по учету облигаций Эмитента путем открытия и ведения эмиссионного счета, а также услуг по централизованному учету прав на облигации Эмитента в размере не более 30 000 000 (Тридцати миллионов) рублей в год;
- вознаграждение НКО АО НРД за оказание иных, в том числе информационных, услуг в размере не более 2 000 000 (Двух миллионов) рублей в год;

- ежегодные расходы на раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по рынку ценных бумаг в размере не более 1 500 000 (Одного миллиона пятисот тысяч) рублей;
- вознаграждение кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента, в размере не более 1 000 000 (Одного миллиона) рублей в год;
- ежеквартальное вознаграждение каждого представителя владельцев облигаций, назначенного (избранного) в отношении выпуска облигаций Эмитента, в размере не более 1 500 000 (Одного миллиона пятисот тысяч) рублей в год;
- возмещение расходов каждого представителя владельцев облигаций, назначенного (избранного) в отношении выпуска облигаций Эмитента, в размере не более 500 000 (Пятисот тысяч) рублей в год;
- вознаграждение и возмещение расходов каждого представителя владельцев облигаций, назначенного (избранного) в отношении выпуска облигаций Эмитента, в случае досрочного погашения облигаций соответствующего выпуска по требованию их владельцев в размере не более 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей в год;
- выплата в пользу ПАО Сбербанк в целях исполнения обязательств перед ПАО Сбербанк по оплате покупной цены за Права (требования) в размере не более 120 000 000 000 (Ста двадцати миллиардов) рублей в течение срока обращения выпущенных Эмитентом облигаций;
- выплата в пользу ПАО Сбербанк в счет погашения предоставленных Эмитенту кредитов, уплаты процентов (платы за пользование кредитом), неустоек, комиссий, штрафов, пеней по предоставленным кредитам в размере не более 50 000 000 000 (Пятидесяти миллиардов) рублей в год;
- вознаграждение за оказание услуг, связанных с формированием ежемесячной консолидированной корпоративной отчетности Эмитента, в размере не более 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей в год;
- единовременная выплата в пользу АО «Сбербанк КИБ» в счет уплаты вознаграждения, а также оплаты расходов в соответствии с договором об организации облигационного займа, в размере не более 50 000 000 (Пятидесяти миллионов) рублей;
- выплата основной суммы долга, процентов, неустоек, комиссий, штрафов и пеней по договорам займа между Эмитентом в качестве заемщика и кредитором (кредиторами), заключенным для целей осуществления Эмитентом деятельности, предусмотренной Законом о рынке ценных бумаг и уставом Эмитента (далее – **Договоры займа**), в размере не более 50 000 000 (Пятидесяти миллионов) рублей в течение срока обращения выпущенных Эмитентом облигаций;
- выплаты третьим лицам при условии, что такие выплаты связаны с осуществлением Эмитентом уставной деятельности, в том числе необходимы

для надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выпущенным им облигациям или связаны с возмещением имущественных потерь, в размере не более 33 000 000 (Тридцати трех 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.

Право Эмитента без согласия владельцев Облигаций приобретать денежные требования за счет находящихся на Залоговом счете денежных сумм не предусматривается.

Использование Эмитентом денежных средств, находящихся на Залоговом счете, допускается только при условии предварительного согласия Представителя владельцев Облигаций (за исключением расходных операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации). Представитель владельцев Облигаций осуществляет контроль за соответствием расходования денежных средств, находящихся на Залоговом счете, исключительно целям, лимитам и периодам выплат, установленным Решением о выпуске ценных бумаг. Представитель владельцев Облигаций обязан согласовывать платежные поручения Эмитента, если они соответствуют целям, лимитам и периодам выплат, установленным Решением о выпуске ценных бумаг;

- (д) оригиналы (подлинники) документов, удостоверяющих закладываемые денежные требования по Залоговому счету, находятся у Эмитента.

Оригиналы (подлинники) документов, удостоверяющих закладываемые Права (требования) по Кредитным договорам, которые перейдут в собственность Эмитента, будут переданы Эмитентом на хранение Сервисному агенту, указанному в пункте 7.3.1.2.2 Решения о выпуске ценных бумаг, в дату перехода к Эмитенту Прав (требований).

#### *7.3.1.2 Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с залоговым обеспечением денежными требованиями*

##### *7.3.1.2.1 Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет*

Учет Прав (требований), находящихся в залоге по Облигациям, осуществляется путем ведения Эмитентом реестра (**Реестр учета**).

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

#### *Сведения о ПАО Сбербанк*

|                                            |                                                  |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование:</i>      | Публичное акционерное общество «Сбербанк России» |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i> | ПАО Сбербанк                                     |
| <i>Место нахождения:</i>                   | Российская Федерация, г. Москва                  |
| <i>ОГРН:</i>                               | 1027700132195                                    |
| <i>ИНН:</i>                                | 7707083893                                       |

#### 7.3.1.2.2 Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования

##### *Сведения о Сервисном агенте*

|                                     |                                                  |
|-------------------------------------|--------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование:      | Публичное акционерное общество «Сбербанк России» |
| Сокращенное фирменное наименование: | ПАО Сбербанк                                     |
| Место нахождения:                   | Российская Федерация, г. Москва                  |
| ОГРН:                               | 1027700132195                                    |
| ИНН:                                | 7707083893                                       |

##### *Основные обязанности (функции) Сервисного агента*

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

- (а) сбор платежей по Правам (требованиям);
- (б) взаимодействие от имени Эмитента с Заемщиками по вопросам, связанным с исполнением обязательств по Кредитным договорам и договорам страхования, заключенным в отношении Потребительских кредитов;
- (в) предоставление Эмитенту и Расчетному агенту регулярных отчетов;
- (г) взыскание просроченной задолженности по Правам (требованиям);
- (д) осуществление проверки правильности и своевременности внесения Заемщиками платежей по Кредитным договорам;
- (е) осуществление проверки наличия страхового покрытия и всех необходимых договоров страхования, а также смены выгодоприобретателя по договорам страхования в пользу Эмитента;
- (ж) при возникновении соответствующих оснований, проведение Реструктуризации и Реструктуризации в силу закона от имени Эмитента.

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

Общий объем рисков, принимаемых (принятых) первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение: не менее 20% от суммы номинальных стоимостей размещенных Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС», Облигаций класса «АД» и Облигаций класса «Б», а при условии одновременного соблюдения требований пунктов 6.1 – 6.6 Указания Банка России от 11 апреля 2025 года № 7043-У «О требованиях к формам и способам принятия рисков, порядке определения объема принимаемых рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества (за исключением специализированного финансового общества, которое осуществляет эмиссию структурных облигаций), специализированного общества проектного финансирования, об условиях принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества (за исключением специализированного финансового общества, которое осуществляет эмиссию структурных облигаций)» (далее – **Указание 7043-У**) – не менее 5% от суммы номинальных стоимостей размещенных Облигаций

класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС», Облигаций класса «АД» и Облигаций класса «Б».

*Сведения о первоначальном кредиторе, принимающем (принявшем) риски по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение*

|                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование:</i>                                                                                                                                       | Публичное акционерное общество «Сбербанк России»                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i>                                                                                                                                  | ПАО Сбербанк                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <i>ОГРН:</i>                                                                                                                                                                | 1027700132195                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <i>ИНН:</i>                                                                                                                                                                 | 7707083893                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <i>Место нахождения:</i>                                                                                                                                                    | Российская Федерация, г. Москва                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <i>Форма и способ принятия рисков в соответствии с требованиями, установленными Банком России на основании пунктов 26, 26.1 и 27 статьи 42 Закона о рынке ценных бумаг:</i> | Приобретение облигаций с залоговым обеспечением специализированного общества, исполнение обязательств по которым осуществляется только после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по облигациям с залоговым обеспечением иных выпусков специализированного общества, обеспеченных тем же залоговым обеспечением (Облигаций класса «Б»). |

|                                                                                                          |                                                                                                                                                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Дата и (или) предполагаемый срок совершения сделки, посредством которой кредитором приняты риски:</i> | Предполагаемый срок заключения договора купли-продажи Облигаций класса «Б» – не позднее даты начала размещения Облигаций класса «Б» (совпадает с датой начала размещения Облигаций). |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                   |                                                                                                                                                                         |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Содержание сделки, в том числе права и обязанности сторон:</i> | В соответствии с договором купли-продажи Облигаций класса «Б» Эмитент продает, а ПАО Сбербанк покупает Облигации класса «Б» в соответствии с условиями такого договора. |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

ПАО Сбербанк обязуется уплатить Эмитенту покупную цену за Облигации класса «Б» не позднее даты начала размещения Облигаций класса «Б», установленной Эмитентом в соответствии с документом, содержащим условия размещения Облигаций класса «Б». При условии зачисления покупной цены на счет Эмитента не позднее даты начала размещения Облигаций класса «Б», Эмитент обязуется поручить НРД в дату начала размещения Облигаций класса «Б» списать Облигации класса «Б» с эмиссионного счета Эмитента и зачислить их на счет депо ПАО Сбербанк, открытый в НРД.

|                                                |                                                                                                                                                                                       |
|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Срок исполнения обязательств по сделке:</i> | Срок исполнения обязательств по договору купли-продажи Облигаций класса «Б» – не позднее даты начала размещения Облигаций класса «Б» (совпадает с датой начала размещения Облигаций). |
|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                        |                                                                                                             |
|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Стороны сделки:</i> | ПАО Сбербанк в качестве покупателя Облигаций класса «Б» и Эмитент в качестве продавца Облигаций класса «Б». |
|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

*Размер сделки в денежном выражении:* Совокупная номинальная стоимость приобретаемых ПАО Сбербанк Облигаций класса «Б» составит не менее 20% от суммы номинальных стоимостей размещенных Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС», Облигаций класса «АД» и Облигаций класса «Б», а при условии одновременного соблюдения требований пунктов 6.1 – 6.6 Указания 7043-У – не менее 5% от суммы номинальных стоимостей размещенных Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС», Облигаций класса «АД» и Облигаций класса «Б».

*Объем принимаемых (принятых) кредитором рисков:* не менее 20% от суммы номинальных стоимостей размещенных Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС», Облигаций класса «АД» и Облигаций класса «Б», а при условии одновременного соблюдения требований пунктов 6.1 – 6.6 Указания 7043-У – не менее 5% от суммы номинальных стоимостей размещенных Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС», Облигаций класса «АД» и Облигаций класса «Б».

*7.3.2 Условия обеспечения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием*

Не применимо. Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

*7.3.3 Условия обеспечения обязательств по облигациям, обеспеченным поручительством*

Не применимо. Исполнение обязательств Эмитента по Облигациям не обеспечивается поручительством.

*7.3.4 Условия обеспечения обязательств по облигациям, обеспеченным гарантией*

Не применимо. Исполнение обязательств Эмитента по Облигациям не обеспечивается гарантией.

*7.3.5 В случае если сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, приведены в программе облигаций, вместо таких сведений может указываться ссылка на соответствующий пункт программы облигаций с указанием на ее регистрационный номер и дату регистрации*

Не применимо. Облигации не выпускаются в рамках программы облигаций.

*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*

Сведения приведены в подпункте (а) пункта 7.3.1.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

**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 выпуск Облигаций с использованием слов «зеленые облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития», «инфраструктурные облигации», «адаптационные облигации», «облигации, связанные с целями устойчивого развития» или «облигации климатического перехода».

**9. Сведения о представителе владельцев облигаций**

*Сведения о Представителе владельцев Облигаций*

|                                               |                                                                            |
|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование:</i>         | Общество с ограниченной ответственностью «Лигал Кэпитал Инвестор Сервисез» |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i>    | ООО «Л Си Пи Инвестор Сервисез»                                            |
| <i>Место нахождения:</i>                      | Российская Федерация, г. Москва                                            |
| <i>Адрес:</i>                                 | 109428, г. Москва, Рязанский проспект, д. 53, помещ. 1А, комната 26        |
| <i>Адрес для направления корреспонденции:</i> | 127006, город Москва, ул. Малая Дмитровка, д. 16 стр. 6                    |
| <i>ОГРН и дата его присвоения:</i>            | 1025402483809, 17 декабря 2002 года                                        |
| <i>ИНН:</i>                                   | 5406218286                                                                 |

Общее собрание владельцев Облигаций вправе в любое время избрать иного представителя владельцев Облигаций взамен указанного в настоящем пункте выше.

Информация об определении Эмитентом нового представителя владельцев Облигаций раскрывается путем опубликования сообщения о существенном факте в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты принятия лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа Эмитента, решения об определении нового представителя владельцев Облигаций. Полномочия ранее определенного (избранного) представителя владельцев Облигаций прекращаются с даты регистрации изменений в Решение о выпуске ценных бумаг в части сведений о новом представителе владельцев Облигаций.

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

*Обязанности представителя владельцев облигаций, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг дополнительно к обязанностям, предусмотренным пунктами 9 - 11, абзацем вторым пункта 13, пунктом 14 статьи 29.1 и пунктами 1, 2, 4, 6 и 7 статьи 29.3 Закона о рынке ценных бумаг*

Представитель владельцев Облигаций обязан:

- (а) в случае наступления по состоянию на соответствующую Дату расчета Основания для ускоренной амортизации (как данный термин определен в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг), осуществлять контроль за корректностью расчетов, производимых Расчетным агентом в соответствующую Дату расчета согласно подпунктам (б) и (г) раздела «Сведения о Расчетном агенте» пункта 5.7 Решения о выпуске ценных бумаг;
- (б) взаимодействовать с владельцами Облигаций, Эмитентом и кредитной организацией, в которой Эмитенту открыт Залоговый счет, в части реализации прав залогодержателя, предусмотренных пунктом 2 статьи 343 и пунктом 2 статьи 358.12 Гражданского кодекса

Российской Федерации. Владельцы Облигаций не вправе осуществлять права, предусмотренные пунктом 2 статьи 343 и пунктом 2 статьи 358.12 Гражданского кодекса Российской Федерации, в индивидуальном порядке;

- (в) осуществлять контроль за соответствием расходования денежных средств, находящихся на Залоговом счете, исключительно целям, лимитам и периодам выплат, установленным Решением о выпуске ценных бумаг;
- (г) согласовывать платежные поручения Эмитента, если они соответствуют целям, лимитам и периодам выплат, установленным Решением о выпуске ценных бумаг, при этом направленное Представителем владельцев Облигаций согласование считается согласованием, направленным в отношении каждого выпуска облигаций, обеспеченных залогом Предмета залога, в отношении которых Представитель владельцев Облигаций осуществляет функции представителя владельцев облигаций в соответствии с решениями о выпуске таких облигаций, обеспеченных залогом Предмета залога;
- (д) при необходимости согласовать расторжение договора, на основании которого Эмитенту открыт Залоговый счет в соответствии со статьей 358.13 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- (е) если произошло снижение наименьшего Рейтинга (как данный термин определен ниже) Сервисного агента ниже ruA+ / A+(RU) / A+.ru / A+|ru| или отзыв (прекращение присвоения) всех Рейтингов Сервисного агента, давать согласие от имени владельцев Облигаций на расторжение договора оказания услуг по обслуживанию прав (требований), заключенного Эмитентом с Сервисным агентом, и на передачу обслуживания Прав (требований) резервному сервисному агенту, уровень наименьшего Рейтинга которого не ниже ruA+ / A+(RU) / A+.ru / A+|ru|, а также на внесение Эмитентом изменений в Решение о выпуске ценных бумаг в части сведений об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге по Облигациям денежные требования;
- (ж) если наступил любой из следующих случаев замены Сервисного агента, указанных в договоре оказания услуг по обслуживанию прав (требований), давать согласие от имени владельцев Облигаций на расторжение договора оказания услуг по обслуживанию прав (требований), заключенного Эмитентом с Сервисным агентом, и на передачу обслуживания Прав (требований) резервному сервисному агенту, уровень наименьшего Рейтинга которого не ниже ruA+ / A+(RU) / A+.ru / A+|ru|, а также на внесение Эмитентом изменений в Решение о выпуске ценных бумаг в части сведений об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге по Облигациям денежные требования:
- (и) в отношении Сервисного агента наступил случай несостоятельности (т.е. любое из следующих событий: применение любых мер по предупреждению банкротства, указанных в Законе о банкротстве (включая финансовое оздоровление, реорганизацию, назначение временной администрации), за исключением мер по предупреждению банкротства, осуществляемых с участием Банка России и привлечением средств фонда консолидации банковского сектора, созданного в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и дополнениями); принятие, в соответствии с Законом о банкротстве, арбитражным судом заявления о признании Сервисного агента банкротом от Сервисного агента, конкурсного кредитора или уполномоченных органов; возбуждение любой



процедуры банкротства, указанной в Законе о банкротстве; принятие учредителями (участниками) Сервисного агента, органом, уполномоченным на то учредительными документами Сервисного агента или судом решения о начале ликвидации Сервисного агента); или

- (ii) 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 Сервисный агент не продлил действие таких лицензий или разрешений;
- (3) если произошло снижение наименьшего Рейтинга кредитной организации, в которой открыт Залоговый счет, ниже ruAA+ / AA+(RU) / AA+.ru / AA+[ru] или отзыв (прекращение присвоения) всех Рейтингов кредитной организации, в которой открыт Залоговый счет, давать согласие от имени владельцев Облигаций на расторжение договора, на основании которого Эмитенту открыт Залоговый счет, а также на внесение Эмитентом изменений в Решение о выпуске ценных бумаг в части сведений о банковских реквизитах залогового счета в связи с заменой кредитной организации, в которой открыт залоговый счет.

**Рейтинг** означает каждый из следующих рейтингов:

- (1) рейтинг по национальной (российской) рейтинговой шкале, присвоенный рейтинговым агентством Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»;
- (2) рейтинг по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенный рейтинговым агентством Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество);
- (3) рейтинг по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенный рейтинговым агентством Общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги»;
- (4) рейтинг по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенный рейтинговым агентством Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство».

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 таких прав, в индивидуальном порядке, если иное не предусмотрено Решением о выпуске ценных бумаг.

В случае определения Эмитентом или избрания общим собранием владельцев Облигаций представителя владельцев Облигаций после регистрации выпуска Облигаций Эмитент обязан внести соответствующие изменения в Решение о выпуске ценных бумаг посредством направления уведомления в Банк России не позднее 30 (Тридцати) дней с даты определения (избрания) представителя владельцев Облигаций.

*Особенности осуществления отдельных прав и обязанностей Представителя владельцев Облигаций*

- (а) Особенности дачи согласия от имени владельцев Облигаций на внесение Эмитентом изменений в Решение о выпуске ценных бумаг, если такие изменения не связаны с объемом прав по Облигациям и (или) порядком их осуществления

Представитель владельцев Облигаций обязуется предоставить информацию владельцам Облигаций о получении от Эмитента запроса о выдаче Представителем владельцев Облигаций согласия от имени владельцев Облигаций на внесение Эмитентом изменений в Решение о выпуске ценных бумаг не позднее 1 (Одного) рабочего дня после того, как Представитель владельцев Облигаций получил соответствующий запрос от Эмитента.

Представитель владельцев Облигаций обязуется предоставлять информацию владельцам Облигаций о предоставлении согласия или отказа Эмитенту от имени владельцев Облигаций на внесение Эмитентом изменений в Решение о выпуске ценных бумаг не позднее 1 (Одного) рабочего дня после предоставления такого согласия или отказа.

- (б) Особенности обращения Представителя владельцев Облигаций в арбитражный суд в интересах владельцев Облигаций

Обращение с требованиями в арбитражный суд к Эмитенту в интересах владельцев Облигаций, за исключением подачи в рамках дела о банкротстве Эмитента заявления о включении требований в реестр требований кредиторов, осуществляется Представителем владельцев Облигаций только по решению общего собрания владельцев Облигаций.

Для подачи Представителем владельцев Облигаций в арбитражный суд в рамках дела о банкротстве Эмитента заявления о включении требований в реестр требований кредиторов не требуется решения общего собрания владельцев Облигаций.

Обращение взыскания на Предмет залога в судебном порядке в интересах владельцев Облигаций осуществляется Представителем владельцев Облигаций только по решению общего собрания владельцев Облигаций.

- (в) Особенности получения Представителем владельцев Облигаций денежных средств, присужденных владельцам Облигаций судом по иску к Эмитенту

Денежные средства, полученные Представителем владельцев Облигаций в пользу владельцев Облигаций, в том числе присужденные владельцам Облигаций по иску к Эмитенту, заявленному в интересах владельцев Облигаций Представителем владельцев Облигаций, должны находиться на отдельном банковском счете (счетах), открываемом (открываемых) Представителем владельцев Облигаций в кредитной организации (специальный счет Представителя владельцев Облигаций). На специальный счет Представителя владельцев Облигаций зачисляются также средства, полученные в пользу владельцев Облигаций в результате процессуальных действий, осуществленных Представителем владельцев Облигаций в интересах владельцев Облигаций, в рамках дела о несостоятельности (банкротстве) Эмитента или кредитной организации, в которой открыт Залоговый счет.

Представитель владельцев Облигаций использует денежные средства, полученные в пользу владельцев Облигаций, для оплаты и (или) возмещения своих расходов и исполнения обязательств Эмитента по Облигациям в следующей очередности:

- (1) для компенсации расходов на осуществление процессуальных действий и (или) обращение взыскания на Предмет залога, понесенных Представителем владельцев Облигаций и (или) владельцем (владельцами) Облигаций, в случае если такие владельцы Облигаций по своему усмотрению приняли решение и оплатили такие расходы на осуществление процессуальных действий и (или) обращение взыскания на Предмет залога;
  - (2) для компенсации расходов Представителя владельцев Облигаций на проведение общего собрания владельцев Облигаций, созванного по инициативе Представителя владельцев Облигаций после наступления следующих событий:
    - события неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств со стороны Эмитента или кредитной организации, в которой открыт Залоговый счет; и (или)
    - события, дающего право владельцам Облигаций требовать досрочного погашения Облигаций;
  - (3) для оплаты неоплаченных услуг Представителя владельцев Облигаций до даты поступления таких средств на специальный счет Представителя владельцев Облигаций;
  - (4) для выплаты в отношении владельцев Облигаций процентов за пользование чужими денежными средствами с момента неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям или существенного нарушения условий исполнения обязательств по Облигациям до момента получения Представителем владельцев Облигаций денежных средств на специальный счет Представителя владельцев Облигаций;
  - (5) для выплаты в отношении владельцев номинальной стоимости Облигаций и процентного (купонного) дохода по Облигациям;
- (г) Особенности покрытия расходов Представителя владельцев Облигаций

Покрытие расходов Представителя владельцев Облигаций, связанных, в частности, с обращением в арбитражный суд и (или) осуществлением судебного порядка обращения взыскания на Предмет залога, осуществляется за счет Эмитента и (или) за счет владельца или владельцев Облигаций.

В случае, если расходы Представителя владельцев Облигаций, связанные с обращением в арбитражный суд и (или) осуществлением судебного порядка обращения взыскания на Предмет залога, были оплачены отдельным владельцем или владельцами Облигаций, указанные расходы возмещаются за счет денежных средств, присужденных владельцам Облигаций судом по иску к Эмитенту, кредитной организации, в которой открыт Залоговый счет, и (или) за счет средств, полученных за счет реализации Предмета залога по Облигациям или обращения взыскания на Предмет залога по Облигациям.

В случае принятия общим собранием владельцев Облигаций решения об осуществлении (реализации) права на обращение в суд с требованием к Эмитенту, обращения взыскания на Предмет залога, Представитель владельцев Облигаций вправе не исполнять указанные решения до оплаты владельцами Облигаций или Эмитентом расходов Представителя владельцев Облигаций, связанных с обращением в суд с таким требованием и с обращением взыскания на Предмет залога в судебном порядке.

(д) Ограничение ответственности Представителя владельцев Облигаций

Представитель владельцев Облигаций обязан по требованию владельцев Облигаций возместить причиненные им убытки. Договором, на основании которого действует Представитель владельцев Облигаций, размер ответственности Представителя владельцев Облигаций за убытки, причиненные владельцам Облигаций в результате его неосторожных действий (бездействия), должен быть ограничен суммой, равной десятикратному размеру годового вознаграждения Представителя владельцев Облигаций.

Представитель владельцев Облигаций не несет обязанностей по договору, на основании которого Эмитенту открыт Залоговый счет, а также иным договорам и документам, связанным с исполнением Эмитентом своих обязательств по Облигациям, стороной которых Представитель владельцев Облигаций не является.

Представитель владельцев Облигаций не осуществляет проверку корректности, подлинности и полноты любых данных, информации, материалов, расчетов (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 9 Решения о выпуске ценных бумаг), актов и первичных документов, предоставляемых Представителю владельцев Облигаций и (или) подписываемых (заключаемых) в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг. При этом Представитель владельцев Облигаций проверяет факт визуальной заполненности документов согласно их стандартным формам (в том числе наличие подписей и печатей) или прецедентам таких документов, которые ранее предоставлялись сторонами Представителю владельцев Облигаций.

Представитель владельцев Облигаций не осуществляет проверку заверений об обстоятельствах, предоставленных Эмитентом или иными лицами Представителю владельцев Облигаций на основании договоров, указанных в Решении о выпуске ценных бумаг.

Представитель владельцев Облигаций не несет ответственности ни перед владельцами Облигаций, ни перед Эмитентом за расчет любых показателей в части использования данных, полученных от Эмитента или иных лиц в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, данных и показателей, которые отсутствуют в официально раскрытой отчетности.

Представитель владельцев Облигаций не несет ответственности перед владельцами Облигаций за полноту, достоверность, подлинность и своевременность предоставления информации, предоставленной Эмитентом или любыми третьими лицами в отношении выпуска Облигаций, или любых сведений об Эмитенте и его финансовом положении в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) предоставленных Эмитентом или третьими лицами.

Представитель владельцев Облигаций не принимает решений и не делает выводы о долговой нагрузке, платежеспособности, способности Заемщиков обслуживать обязательства.

Представитель владельцев Облигаций не осуществляет кредитного анализа и финансового мониторинга в отношении кредитного качества, финансового положения, платежеспособности Заемщиков.

Представитель владельцев Облигаций, действуя в рамках своих полномочий, не отслеживает исполнение обязательств по Кредитным договорам.

Представитель владельцев Облигаций не осуществляет действия по контролю за распоряжением любыми активами Эмитента (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 9 Решения о выпуске ценных бумаг) и не дает согласий на приобретение любых активов или отчуждение/реализацию любых активов (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 9 Решения о выпуске ценных бумаг), не участвует в процедуре отчуждения Прав (требований) по Кредитным договорам.

#### **9(1). Сведения о компетенции общего собрания владельцев облигаций**

Решением о выпуске ценных бумаг не предусмотрены вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания владельцев Облигаций, дополнительно к вопросам, предусмотренным пунктом 1 статьи 29.7 Закона о рынке ценных бумаг.

#### **10. Обязательство эмитента**

Эмитент – Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество «СБ Секьюритизация 5», обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

#### **11. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям**

Предоставление третьими лицами обеспечения исполнения обязательств Эмитента по Облигациям не предусматривается.

#### **12. Иные сведения**

*Решение о параметрах выпуска*

**Решение о параметрах выпуска** – решение единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента, раскрываемое в Ленте новостей не позднее рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций, и принимаемое в отношении:

- (1) показателя *TARGET1* (показателя целевой совокупной непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «AP1»);
- (2) показателя *TARGET2* (показателя целевой совокупной непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «AP2»);
- (3) Оснований для ускоренной амортизации;
- (4) показателя *LIM* для целей пункта (xv) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных поступлений;

- (5) Максимального размера лимита Кредита на резервы;
- (6) Необходимого размера лимита Кредита на резервы;
- (7) Условий амортизации лимита Кредита на резервы;
- (8) Максимального размера Резерва специального назначения;
- (9) Необходимой суммы Резерва специального назначения;
- (10) Условий амортизации Резерва специального назначения.

Эмитент вправе внести изменения в Решение о параметрах выпуска и обязан раскрыть его с учетом изменений в Ленте новостей не позднее рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций. Во избежание сомнений, под Решением о параметрах выпуска в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг понимается Решение о параметрах выпуска с учетом изменений.

*Порядок распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных поступлений*

Все поступления, входящие в  $\Sigma ДСП$ , как они определены в подпункте (а) пункта 7.3.1.1 Решения о выпуске ценных бумаг, подлежат распределению в следующей очередности:

- (i) уплата налогов и сборов (за исключением платежей, указанных в пункте (ii) ниже), подлежащих уплате Эмитентом, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей Даты выплаты, пропорционально суммам таких налогов и сборов без установления приоритетов между такими налогами и сборами;
- (ii) осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц пропорционально без установления приоритетов между такими платежами:
  - (a) сумм, подлежащих уплате Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (иных, нежели указанных в пункте (i) выше), включая судебные издержки и проценты, выплачиваемые владельцам Облигаций класса «AP1» за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «AP1», владельцам Облигаций класса «AP2» за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «AP2», владельцам Облигаций класса «АС» за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «АС» и владельцам Облигаций класса «АД» за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «АД»;
  - (б) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;
  - (в) выплат лицам, оказывающим услуги представителя владельцев облигаций в отношении выпущенных Эмитентом облигаций;
  - (г) платежей, подлежащих уплате в связи с организацией взыскания просроченной задолженности по Правам (требованиям);

- (iii) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам, без установления приоритетов между такими платежами:
  - (а) управляющей организации Эмитента в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа;
  - (б) бухгалтерской организации Эмитента в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;
  - (в) выплата начисленных процентов, неустоек, комиссий, штрафов, пеней, а также погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга, подлежащих уплате по Договорам займа;
- (iv) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам, без установления приоритетов между такими платежами:
  - (а) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;
  - (б) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению облигаций Эмитента;
  - (в) платежному агенту (в случае его назначения);
  - (г) НКО АО НРД в соответствии с договором эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами;
  - (д) Сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию прав (требований);
  - (е) резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию прав (требований) (в случае его назначения);
  - (ж) аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;
  - (з) платежи, связанные с допуском к торгам или листингом облигаций Эмитента какой-либо фондовой биржей;
  - (и) рейтинговому агентству в связи с получением и поддержанием рейтинга облигаций Эмитента;
  - (к) маркет-мейкеру в соответствии с договором об оказании услуг маркет-мейкера (в случае его назначения);
  - (л) платежи, связанные с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;
  - (м) выплаты третьим лицам при условии, что такие выплаты связаны с осуществлением Эмитентом уставной деятельности, в том числе необходимы для надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выпущенным им облигациям или связаны с возмещением имущественных потерь;

- (v) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам, без установления приоритетов между такими платежами:
  - (а) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «AP1» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «AP1»;
  - (б) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «AP2» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «AP2»;
- (vi) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «АС» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «АС»;
- (vii) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «АД» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «АД»;
- (viii) внесение денежных средств в Резерв на непредвиденные расходы в размере, необходимом для достижения Резервом на непредвиденные расходы величины, устанавливаемой в соответствии с пунктом 12 Решения о выпуске ценных бумаг;
- (ix) направление денежных средств на исполнение обязательств Эмитента по уплате процентов за пользование денежными средствами по Кредиту на резервы;
- (x) направление денежных средств на выплату неустоек, комиссий, штрафов, пеней, а также досрочное (в том числе частичное досрочное) погашение основного долга по Кредиту на резервы;
- (xi) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС» и Облигаций класса «АД» в соответствии с правилами распределения денежных средств, установленными пунктами (i) – (v) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, приведенного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг, в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$ARAA = \sum ODDZ + \sum SOL + \sum PAA_{i-1} + \sum RPAA_{i-1} - \sum RAA_{i-1} - BPO, \text{ где:}$$

$ARAA$  – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС» и Облигаций класса «АД»;

$\sum ODDZ$  – сумма остатков основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим и (или) принадлежавшим Эмитенту, признанным Дефолтными правами (требованиями), определенных по состоянию на дату признания таких Прав (требований) Дефолтными правами (требованиями);

$\sum SOL$  – сумма, причитающаяся Эмитенту по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, но не полученная Эмитентом в силу зачета указанной суммы по основаниям, установленным статьей 412 Гражданского кодекса Российской Федерации;

$\sum PAA_{i-1}$  – сумма, полученная Эмитентом в течение предыдущих Расчетных периодов в счет основной суммы долга по Правам (требованиям), не являющимся Дефолтными правами



(требованиями) (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким Правам (требованиям)), и использованная на:

- оплату расходов Эмитента, предусмотренных в пунктах (i) – (iv) выше; и (или)
- выплату в порядке очередности, установленном Решением о выпуске ценных бумаг, процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «AP1», Облигациям класса «AP2», Облигациям класса «АС» и Облигациям класса «АД»;

$\sum RPA_{i-1}$  – сумма, полученная Эмитентом в течение предыдущих Расчетных периодов в счет основной суммы долга по Правам (требованиям), не являющимся Дефолтными правами (требованиями) (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким Правам (требованиям)), и использованная на:

- осуществление выплат, предусмотренных в пунктах (viii) – (x) выше;

$\sum RAA_{i-1}$  – сумма, включенная в  $\sum ДСП$  в течение предыдущих Расчетных периодов и использованная на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС», Облигаций класса «АД» и (или) Облигаций класса «Б»;

$BPO$  – сумма непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» на Дату расчета.

В случае, если  $ARAA < 0$ , то для целей расчета данного показателя он признается равным 0.

- (xii) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС» и Облигаций класса «АД» в соответствии с правилами распределения денежных средств, установленными пунктами (i) – (v) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, приведенного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг, и погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС» и Облигаций класса «АД») в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$BRAA = \sum ODDZ + \sum SOL + \sum PAA_{i-1} + \sum RPA_{i-1} - \sum RAA_{i-1} - ARAA, \text{ где:}$$

$BRAA$  – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС» и Облигаций класса «АД» и погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС» и Облигаций класса «АД»);

В случае, если  $BRAA < 0$ , то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

- (xiii) если Расчетным агентом установлено, что по состоянию на соответствующую Дату расчета наступило Основание для ускоренной амортизации (как данный термин определен ниже), направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС» и Облигаций класса «АД» в соответствии с правилами распределения денежных средств, установленными пунктами (i) – (v) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, приведенного в пункте 12

Решения о выпуске ценных бумаг, в размере суммы, определенной Расчетным агентом в следующем порядке:

$$ExSAA = \sum ДСП - RPP_{12}, \text{ где:}$$

$ExSAA$  – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС» и Облигаций класса «АД»;

$\sum ДСП$  определяется в соответствии с подпунктом (а) пункта 7.3.1.1 Решения о выпуске ценных бумаг;

$RPP_{12}$  – сумма денежных средств, включенных в расчет  $\sum ДСП$  и направленных в Расчетном периоде на:

- осуществление выплат, предусмотренных пунктами (i) – (xii) выше;
- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «AP1», Облигациям класса «AP2», Облигациям класса «АС» и Облигациям класса «АД» и (или) погашение номинальной стоимости Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС» и Облигаций класса «АД», соответственно, в соответствии с требованиями их владельцев о досрочном погашении указанных облигаций;

В случае, если  $ExSAA < 0$ , то для целей расчета данного показателя он признается равным 0.

В случае, если в соответствующую Дату расчета с учетом показателя  $ExSAA$  расчетная величина денежных средств, распределяемых в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС» и Облигаций класса «АД», превышает совокупную непогашенную номинальную стоимость Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС» и Облигаций класса «АД», то показатель  $ExSAA$  уменьшается до такой величины, чтобы указанная расчетная величина стала равной совокупной непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС» и Облигаций класса «АД»;

*Если по состоянию на соответствующую Дату расчета не наступило Основание для ускоренной амортизации, распределение денежных средств по настоящей очереди (xiii) не осуществляется.*

**Основание для ускоренной амортизации** означает каждое из следующих событий:

- (а) после снижения наименьшего Рейтинга Сервисного агента ниже ruA+ / A+(RU) / A+.ru / A+|ru| или отзыва (прекращения присвоения) всех Рейтингов Сервисного агента:
  - (i) Эмитент не заключил с резервным сервисным агентом договор оказания услуг по обслуживанию Прав (требований) по истечении 3 (Трех) месяцев с даты такого снижения наименьшего Рейтинга или отзыва (прекращения присвоения) всех Рейтингов Сервисного агента; либо

- (ii) Эмитент заключил указанный договор с резервным сервисным агентом, наименьший Рейтинг которого ниже ruA+ / A+(RU) / A+.ru / A+|ru| на соответствующую Дату расчета;
- (б) после снижения наименьшего Рейтинга кредитной организации, в которой открыт Залоговый счет, ниже ruAA+ / AA+(RU) / AA+.ru / AA+|ru| или отзыва (прекращения присвоения) всех Рейтингов кредитной организации, в которой открыт Залоговый счет, Эмитент не организовал перевод денежных средств с Залогового счета на новый залоговый счет в кредитной организации, наименьший Рейтинг которой не ниже ruAA+ / AA+(RU) / AA+.ru / AA+|ru|, по истечении 3 (Трех) месяцев с даты такого снижения наименьшего Рейтинга или отзыва (прекращения присвоения) всех Рейтингов кредитной организации, в которой открыт Залоговый счет;
- (в) по состоянию на конец любого Расчетного периода средневзвешенная по основной сумме долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту и не являющимся Дефолтными правами (требованиями), процентная ставка за пользование Потребительским кредитом составляет менее 24 (Двадцати четырех) процентов годовых;
- (г) по состоянию на конец любого Расчетного периода значение совокупного остатка непогашенного основного долга по Правам (требованиям), по которым Заемщик нарушил срок внесения платежа в счет погашения основной суммы долга и (или) уплаты процентов в соответствии с условиями Кредитного договора на срок от 31 (Тридцати одного) до 90 (Девяноста) календарных дней (включительно), превысило 12 (Двенадцать) процентов от общего объема непогашенного основного долга по всем Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту и не являющимся Дефолтными правами (требованиями);
- (д) по состоянию на конец любого Расчетного периода значение совокупного остатка непогашенного основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, не являющимся Дефолтными правами (требованиями) и в отношении которых ранее проводился любой из следующих видов реструктуризации: Реструктуризация или Реструктуризация в силу закона, превысило 10 (Десять) процентов от общего объема непогашенного основного долга по всем Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту и не являющимся Дефолтными правами (требованиями);
- (е) по состоянию на конец каждого из любых двух следующих подряд Расчетных периодов значение совокупного остатка непогашенного основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, не являющимся Дефолтными правами (требованиями) и в отношении которых ранее проводился любой из следующих видов реструктуризации: Реструктуризация или Реструктуризация в силу закона, и дата полного погашения задолженности по соответствующему Кредитному договору наступает позднее даты, в которую Облигации подлежат полному погашению, превысило 3 (Три) процента от общего объема непогашенного основного долга по всем Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту и не являющимся Дефолтными правами (требованиями);
- (ж) по состоянию на конец любого Расчетного периода (кроме Расчетного периода, заканчивающегося менее чем через месяц после даты начала размещения Облигаций

класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС» и Облигаций класса «АД», если таковой имеется) значение совокупного остатка непогашенного основного долга по Правам (требованиям), перешедшим к Эмитенту в Дату перехода прав (требований), в отношении которых выявлено несоответствие Критериям прав (требований) по состоянию на соответствующую Дату перехода прав (требований) и которые принадлежат Эмитенту, превысило величину, порядок определения которой устанавливается в Решении о параметрах выпуска.

Для целей настоящего подпункта (ж) непогашенный основной долг по Правам (требованиям) определяется по состоянию на соответствующую Дату перехода прав (требований);

- (з) наступило любое событие, предусмотренное подпунктами (а) – (г) пункта 5.6.1 решений о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС» или Облигаций класса «АД»;
- (и) прекратился договор об оказании услуг расчетного агента, заключенный между Эмитентом и Расчетным агентом, или договор об оказании услуг представителя владельцев облигаций, заключенный в отношении Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС» или Облигаций класса «АД», и Эмитент не определил нового расчетного агента или представителя владельцев облигаций соответствующего выпуска (соответственно) и не заключил соответствующий договор об оказании услуг.

Наступление (ненаступление) каждого Основания для ускоренной амортизации устанавливается Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета.

Информация о наступлении (ненаступлении) каждого Основания для ускоренной амортизации указывается в отчете для инвесторов, который раскрывается Эмитентом на странице в сети Интернет по адресу: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=39753>, в порядке, указанном в пункте 5.7 Решения о выпуске ценных бумаг.

- (xiv) *после Даты наступления события трансформации резерва (как данный термин определен ниже)*, внесение денежных средств в Резерв специального назначения в размере, необходимом для достижения Резервом специального назначения величины, устанавливаемой в соответствии с пунктом 12 Решения о выпуске ценных бумаг.

**Дата наступления события трансформации резерва** означает дату, в которую наименьший Рейтинг Сервисного агента становится ниже ruA+ / A+(RU) / A+.ru / A+|ru| или наступает отзыв (прекращение присвоения) всех Рейтингов;

- (xv) если в соответствии с пунктом (i) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, приведенного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг, недостаточно денежных средств для того, чтобы показатель  $K_{AP1}$  был равен показателю  $D_{AP1}$  и (или) показатель  $K_{AP2}$  был равен показателю  $D_{AP2}$ , направление денежных средств на равных условиях и на пропорциональной основе:
  - (а) на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «AP1» в размере, равном произведению показателя  $LIM$ , который или порядок определения которого

устанавливается в Решении о параметрах выпуска, коэффициента  $AR_{AP1}$  и суммы денежных средств, которая на соответствующую Дату расчета доступна для распределения по настоящей очереди (хv).

В случае, если такое произведение превышает величину, которую необходимо добавить к показателю  $K_{AP1}$  для достижения им показателя  $D_{AP1}$ , умноженную на показатель  $N_{AP1}$ , то такое произведение считается равным указанной величине, умноженной на показатель  $N_{AP1}$ ; и (или)

- (б) на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «AP2» в размере, равном произведению показателя  $LIM$ , коэффициента  $AR_{AP2}$  и суммы денежных средств, которая на соответствующую Дату расчета доступна для распределения по настоящей очереди (хv).

В случае, если такое произведение превышает величину, которую необходимо добавить к показателю  $K_{AP2}$  для достижения им показателя  $D_{AP2}$ , умноженную на показатель  $N_{AP2}$ , то такое произведение считается равным указанной величине, умноженной на показатель  $N_{AP2}$ .

- (хvi) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б» и неустойки, подлежащей уплате по Облигациям класса «Б».

В любую Дату расчета, в отношении которой Расчетному агенту Эмитентом (его представителем) не была предоставлена информация об общей сумме денежных средств, полученных от должников по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, в том числе в счет возврата основной суммы долга (включая в случае досрочного погашения выплату всей или части основной суммы долга) за соответствующий Расчетный период, денежные средства, находящиеся на начало операционного дня в Дату отчета на счетах Эмитента, за вычетом размера ранее сформированных резервов Эмитента, установленных в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг, распределяются в соответствии с пунктами (i) – (vii) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных поступлений. Денежные средства, оставшиеся после осуществления платежей в соответствии с пунктами (i) – (vii) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных поступлений, включаются в состав  $\Sigma ДСО$  и распределяются в соответствии с пунктом 12 Решения о выпуске ценных бумаг.

*Порядок распределения денежных средств, полученных в счет уплаты основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту*

$\Sigma ДСО$  – сумма денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту и не являющимся Дефолтными правами (требованиями) (как данный термин определен в настоящем пункте ниже) (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по Правам (требованиям), не являющимся Дефолтными правами (требованиями)), за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате расчета, перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета. При определении переменной  $\Sigma ДСО$  также учитываются (i) денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены Прав (требований), не являющихся Дефолтными правами (требованиями), и относящиеся к основной сумме долга по Правам (требованиям), и (ii) денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего Предмет залога, после обращения на него взыскания. В составе

переменной  $\Sigma ДСО$  не учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены Дефолтных прав (требований).

$\Sigma ДСО$  уменьшается на сумму денежных средств, полученных Эмитентом в счет возврата основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту и не являющимся Дефолтными правами (требованиями) (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по Правам (требованиям), не являющимся Дефолтными правами (требованиями)), за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, направленную на досрочное погашение номинальной стоимости Облигаций класса «AP1» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «AP1», досрочное погашение номинальной стоимости Облигаций класса «AP2» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «AP2», досрочное погашение номинальной стоимости Облигаций класса «АС» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «АС» и досрочное погашение номинальной стоимости Облигаций класса «АД» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «АД».

При расчете переменной  $\Sigma ДСО$  в первую Дату расчета учитываются также (i) денежные средства, полученные Эмитентом в счет возврата основной суммы долга по Правам (требованиям), не являющимся Дефолтными правами (требованиями) (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким Правам (требованиям)), за период от даты перехода Прав (требований) к Эмитенту до даты начала первого Расчетного периода, и (ii) денежные средства, полученные Эмитентом от размещения Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС», Облигаций класса «АД» и Облигаций класса «Б», оставшиеся в распоряжении Эмитента после полной оплаты покупной цены за Права (требования) в соответствии с договором купли-продажи прав (требований) и за вычетом денежных средств, полученных Эмитентом от размещения Облигаций класса «Б» и превышающих совокупную номинальную стоимость размещенных Облигаций класса «Б».

При этом **Дефолтное право (требование)** означает Право (требование), в отношении которого произошло одно или несколько из перечисленных ниже событий:

- (а) Заемщик нарушил срок внесения платежа в счет погашения основной суммы долга и (или) уплаты процентов в соответствии с условиями Кредитного договора более чем на 90 (Девяносто) календарных дней;
- (б) вступило в законную силу решение суда о признании недействительным или о прекращении по иным основаниям Кредитного договора;
- (в) наиболее раннее из следующих событий:
  - Заемщик признан несостоятельным (банкротом) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве); или
  - заявление о признании Заемщика банкротом признано арбитражным судом обоснованным; или
  - сведения о Заемщике, подавшем заявление о признании его банкротом во внесудебном порядке, включены в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве;
- (г) прекращение обязательств Заемщика в случаях и в соответствии с Федеральным законом от 7 октября 2022 года № 377-ФЗ «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным

*договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями), если обстоятельства, являющиеся основанием такого прекращения обязательств, наступили в дату перехода Прав (требований) к Эмитенту или после нее.*

В случае привлечения Эмитентом финансирования для погашения Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «AC», Облигаций класса «AD» и (или) Облигаций класса «B» в состав  $\Sigma ДСО$  включается также сумма такого финансирования, направляемая Эмитентом на погашение непогашенной части номинальной стоимости Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «AC», Облигаций класса «AD» и (или) Облигаций класса «B».

$\Sigma ДСО$  уменьшается на сумму денежных средств, определенную Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета как сумма денежных средств, полученных Эмитентом в счет возврата основной суммы долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту и не являющимся Дефолтными правами (требованиями) (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким Правам (требованиям)), за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и направляемую на:

- (а) оплату расходов Эмитента, предусмотренных в пунктах (i) – (iv) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных поступлений, приведенного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг; и (или)
- (б) выплату в порядке очередности, установленном Решением о выпуске ценных бумаг, процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «AP1», Облигациям класса «AP2», Облигациям класса «AC» и Облигациям класса «AD»,

в случае недостаточности для осуществления указанных расходов и выплат денежных средств, включающихся в расчет показателя  $\Sigma ДСП$  в соответствии с подпунктом (а) пункта 7.3.1.1 Решения о выпуске ценных бумаг, полученных за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета (далее – **Сумма дефицита 1**).

$\Sigma ДСО$  также уменьшается на сумму денежных средств, определенную Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета как сумма денежных средств, полученных Эмитентом в счет возврата основной суммы долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту и не являющимся Дефолтными правами (требованиями) (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким Правам (требованиям)), за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и направляемую на осуществление выплат, предусмотренных в пунктах (viii) – (x) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных поступлений, приведенного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг, в случае недостаточности для осуществления указанных расходов и выплат денежных средств, включающихся в расчет показателя  $\Sigma ДСП$  в соответствии с подпунктом (а) пункта 7.3.1.1 Решения о выпуске ценных бумаг, полученных за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и увеличенных на Сумму дефицита 1 (далее – **Сумма дефицита 2**).

Все поступления, входящие в  $\Sigma ДСО$ , уменьшенные на Сумму дефицита 1 и на Сумму дефицита 2, и увеличенные на суммы  $ARAA$ ,  $BRAA$  и  $ExSAA$ , определенные Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с пунктами (xi), (xii) и (xiii) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных поступлений, приведенного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг, соответственно, подлежат распределению в следующей очередности:

- (i) выплата на равных условиях и на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «AP1» и Облигаций класса «AP2» в следующем порядке:
  - (a) выплата непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «AP1» в размере, определяемом Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K_{AP1} = AR_{AP1} * AF_1 / N_{AP1}, \text{ где:}$$

$K_{AP1}$  – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «AP1» (в рублях).

В случае если расчетная величина  $K_{AP1}$  превышает разницу (ранее и далее – показатель  $D_{AP1}$ ) между (a) номинальной стоимостью Облигации класса «AP1» на соответствующую Дату расчета и (б) произведением показателя  $TARGET1$  (как он определен в пункте 5.6.2 Решения о выпуске ценных бумаг) на соответствующую Дату выплаты и номинальной стоимости Облигации класса «AP1» на дату начала размещения Облигаций класса «AP1», она считается равной указанной разнице; при этом если такая разница меньше 0 (Нуля), то  $K_{AP1}$  признается равным 0 (Нулю).

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «AP1» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа);

$AR_{AP1}$  – коэффициент, определяемый Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета с точностью до тринадцатого знака после запятой (округление производится в сторону уменьшения) по следующей формуле:

$$AR_{AP1} = (D_{AP1} * N_{AP1}) / (D_{AP1} * N_{AP1} + D_{AP2} * N_{AP2}), \text{ где:}$$

$D_{AP2}$  и  $N_{AP2}$  – показатели, определенные в подпункте (б) ниже.

При этом, если показатели  $D_{AP1}$  и  $D_{AP2}$  равны 0 (Нулю), то коэффициент  $AR_{AP1}$  также считается равным 0 (Нулю);

$AF_1$  – сумма денежных средств, которая на соответствующую Дату расчета доступна для распределения в соответствии с пунктом (i) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту;

$N_{AP1}$  – количество Облигаций класса «AP1», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета;



- (б) выплата непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «AP2» в размере, определяемом Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K_{AP2} = AR_{AP2} * AF_1 / N_{AP2}, \text{ где:}$$

$K_{AP2}$  – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «AP2» (в рублях).

В случае если расчетная величина  $K_{AP2}$  превышает разницу (ранее и далее – показатель  $D_{AP2}$ ) между (а) номинальной стоимостью Облигации класса «AP2» на соответствующую Дату расчета и (б) произведением показателя  $TARGET2$  (как он определен в пункте 5.6.2 Решения о выпуске ценных бумаг) на соответствующую Дату выплаты и номинальной стоимости Облигации класса «AP2» на дату начала размещения Облигаций класса «AP2», она считается равной указанной разнице; при этом если такая разница меньше 0 (Нуля), то  $K_{AP2}$  признается равным 0 (Нулю).

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «AP2» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа);

$AR_{AP2}$  – коэффициент, определяемый Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета с точностью до тринадцатого знака после запятой (округление производится в сторону уменьшения) по следующей формуле:

$$AR_{AP2} = (D_{AP2} * N_{AP2}) / (D_{AP1} * N_{AP1} + D_{AP2} * N_{AP2}).$$

При этом, если показатели  $D_{AP1}$  и  $D_{AP2}$  равны 0 (Нулю), то коэффициент  $AR_{AP2}$  также считается равным 0 (Нулю);

$N_{AP2}$  – количество Облигаций класса «AP2», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета;

- (ii) выплата на равных условиях и на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «AC» в размере, определяемом Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K_{AC} = AF_2 / N_{AC}, \text{ где:}$$

$K_{AC}$  – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «AC» (в рублях).

В случае если расчетная величина  $K_{AC}$  превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «AC», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «AC».

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

$AF_2$  – сумма денежных средств, которая доступна для распределения по настоящей очереди на соответствующую Дату расчета после осуществления распределений, указанных в пункте (i) выше;

$N_{AC}$  – количество Облигаций класса «АС», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета;

В случае, если  $K_{AC} < 0$ , то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

- (iii) выплата на равных условиях и на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «АД» в размере, определяемом Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K_{AD} = AF_3 / N_{AD}, \text{ где:}$$

$K_{AD}$  – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «АД» (в рублях).

В случае если расчетная величина  $K_{AD}$  превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «АД», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «АД».

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

$AF_3$  – сумма денежных средств, которая доступна для распределения по настоящей очереди на соответствующую Дату расчета после осуществления распределений, указанных в пунктах (i) – (ii) выше;

$N_{AD}$  – количество Облигаций класса «АД», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета;

В случае, если  $K_{AD} < 0$ , то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

- (iv) после полного погашения Облигаций класса «АС» и Облигаций класса «АД», выплата на равных условиях и на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «AP1» и Облигаций класса «AP2» в следующем порядке:

- (a) выплата непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «AP1» в размере, определяемом Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K_{AP3} = AR_{AP1} * AF_4 / N_{AP1}, \text{ где:}$$

$K_{AP3}$  – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «AP1» (в рублях).

В случае если расчетная величина  $K_{AP3}$  превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «AP1», уменьшенную на величину  $K_{AP1}$ , она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «AP1», уменьшенной на величину  $K_{AP1}$ .

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «AP1» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа);

$AF_4$  – сумма денежных средств, которая доступна для распределения по настоящей очереди на соответствующую Дату расчета после осуществления распределений, указанных в пунктах (i) – (iii) выше;

В случае, если  $K_{AP3} < 0$ , то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

- (б) выплата непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «AP2» в размере, определяемом Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K_{AP4} = AR_{AP2} * AF_4 / N_{AP2}, \text{ где:}$$

$K_{AP4}$  – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «AP2» (в рублях).

В случае если расчетная величина  $K_{AP4}$  превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «AP2», уменьшенную на величину  $K_{AP2}$ , она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «AP2», уменьшенной на величину  $K_{AP2}$ .

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «AP2» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа);

В случае, если  $K_{AP4} < 0$ , то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

- (v) выплата на равных условиях и на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «AP1» и Облигаций класса «AP2» в следующем порядке:

- (а) выплата непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «AP1» в размере, определяемом Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K_{AP5} = EAR_{AP1} * AF_5 / N_{AP1}, \text{ где:}$$

$K_{AP5}$  – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «AP1» (в рублях).

В случае если расчетная величина  $K_{AP5}$  превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «AP1», уменьшенную на сумму величин  $K_{AP1}$  и  $K_{AP3}$ , она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «AP1», уменьшенной на сумму величин  $K_{AP1}$  и  $K_{AP3}$ .

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «AP1» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа);

$EAR_{AP1}$  – коэффициент, определяемый Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета с точностью до тринадцатого знака после запятой (округление производится в сторону уменьшения) по следующей формуле:

$$EAR_{AP1} = A1PO / (A1PO + A2PO), \text{ где:}$$

$A1PO$  – сумма непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «AP1» на Дату расчета;

$A2PO$  – сумма непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «AP2» на Дату расчета;

При этом, если показатели  $A1PO$  и  $A2PO$  равны 0 (Нулю), то коэффициент  $EAR_{AP1}$  также считается равным 0 (Нулю);

$AF_5$  – сумма денежных средств, которая доступна для распределения по настоящей очереди на соответствующую Дату расчета после осуществления распределений, указанных в пунктах (i) – (iv) выше;

В случае, если  $K_{AP5} < 0$ , то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

- (б) выплата непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «AP2» в размере, определяемом Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K_{AP6} = EAR_{AP2} * AF_5 / N_{AP2}, \text{ где:}$$

$K_{AP6}$  – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «AP2» (в рублях).

В случае если расчетная величина  $K_{AP6}$  превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «AP2», уменьшенную на сумму величин  $K_{AP2}$  и  $K_{AP4}$ , она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «AP2», уменьшенной на сумму величин  $K_{AP2}$  и  $K_{AP4}$ .

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «AP2» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа);

$EAR_{AP2}$  – коэффициент, определяемый Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета с точностью до тринадцатого знака после запятой (округление производится в сторону уменьшения) по следующей формуле:

$$EAR_{AP2} = A2PO / (A1PO + A2PO).$$

При этом, если показатели  $A1PO$  и  $A2PO$  равны 0 (Нулю), то коэффициент  $EAR_{AP2}$  также считается равным 0 (Нулю);

В случае, если  $K_{AP6} < 0$ , то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

- (vi) после полного погашения Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС» и Облигаций класса «АД», выплата на равных условиях и на пропорциональной

основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» в размере, определяемом Расчетным агентом по следующей формуле:

$K_B = AF_6 / N_B$ , где:

$K_B$  – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б» (в рублях).

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

$AF_6$  – сумма денежных средств, которая доступна для распределения по настоящей очереди на соответствующую Дату расчета после осуществления распределений, указанных в пунктах (i) – (v) выше;

$N_B$  – количество Облигаций класса «Б», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

При этом:

- (а) до даты получения Эмитентом всех денежных сумм в отношении принадлежащих Эмитенту Прав (требований), обязательства по которым не исполнены или не прекращены по иным основаниям (**Дата полного исполнения обязательств**), не включая эту дату, если расчетная величина  $K_B$  превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «Б» (остаток номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах), уменьшенную (уменьшенный) на 1 (Один) рубль, то она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «Б» (остатку номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах), уменьшенной (уменьшенному) на 1 (Один) рубль;
- (б) начиная с Даты полного исполнения обязательств, если расчетная величина  $K_B$  превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «Б», то она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «Б» (остатку номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах).

При этом остаток денежных средств, образовавшийся в результате распределения в соответствии с пунктами (i) – (vi) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, включается в состав  $\Sigma ДСО$  в следующую Дату расчета для целей распределения в соответствии с ним.

*Порядок распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента*

В случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента все денежные средства Эмитента, находящиеся на его счетах на начало рабочего дня, предшествующего Дате выплаты, в

которую производится досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента, распределяются в следующей очередности:

- (i) уплата налогов и сборов, подлежащих уплате Эмитентом, без установления приоритетов между такими налогами и сборами;
- (ii) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам, без установления приоритетов между такими платежами:
  - (a) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «AP1» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «AP1»;
  - (б) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «AP2» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «AP2»;
- (iii) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам, без установления приоритетов между такими платежами:
  - (a) выплата на равных условиях и на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «AP1»;
  - (б) выплата на равных условиях и на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «AP2»;
- (iv) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «АС» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «АС»;
- (v) выплата на равных условиях и на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «АС»;
- (vi) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «АД» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «АД»;
- (vii) выплата на равных условиях и на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «АД»;
- (viii) осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц пропорционально без установления приоритетов между такими платежами:
  - (a) сумм, подлежащих уплате Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (иных, нежели указанных в пункте (i) выше), включая судебные издержки и проценты, выплачиваемые владельцам Облигаций класса «AP1» за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «AP1», владельцам Облигаций класса «AP2» за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «AP2», владельцам Облигаций класса «АС» за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «АС» и владельцам Облигаций класса «АД» за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «АД»;
  - (б) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;

- (в) выплат лицам, оказывающим услуги представителя владельцев облигаций в отношении выпущенных Эмитентом облигаций;
- (г) платежей, подлежащих уплате в связи с организацией взыскания просроченной задолженности по Правам (требованиям);
- (ix) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам, без установления приоритетов между такими платежами:
  - (а) управляющей организации Эмитента в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа;
  - (б) бухгалтерской организации Эмитента в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;
  - (в) выплата начисленных процентов, неустоек, комиссий, штрафов, пеней, а также погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга, подлежащих уплате по Договорам займа;
- (х) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам, без установления приоритетов между такими платежами:
  - (а) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;
  - (б) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению облигаций Эмитента;
  - (в) платежному агенту (в случае его назначения);
  - (г) НКО АО НРД в соответствии с договором эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами;
  - (д) Сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию прав (требований);
  - (е) резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию прав (требований) (в случае его назначения);
  - (ж) аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;
  - (з) платежи, связанные с допуском к торгам или листингом облигаций Эмитента какой-либо фондовой биржей;
  - (и) рейтинговому агентству в связи с получением и поддержанием рейтинга облигаций Эмитента;
  - (к) маркет-мейкеру в соответствии с договором об оказании услуг маркет-мейкера (в случае его назначения);
  - (л) платежи, связанные с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;

- (м) выплаты третьим лицам при условии, что такие выплаты связаны с осуществлением Эмитентом уставной деятельности, в том числе необходимы для надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выпущенным им облигациям или связаны с возмещением имущественных потерь;
- (xi) направление денежных средств на исполнение обязательств Эмитента по уплате процентов за пользование денежными средствами по Кредиту на резервы;
- (xii) направление денежных средств на выплату неустоек, комиссий, штрафов, пеней, а также досрочное (в том числе частичное досрочное) погашение основного долга по Кредиту на резервы;
- (xiii) выплата непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б»;
- (xiv) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б» и неустойки, подлежащей уплате по Облигациям класса «Б».

#### *Резервы Эмитента*

Эмитентом создаются два резерва: резерв специального назначения (далее – **Резерв специального назначения**) и резерв на непредвиденные расходы (далее – **Резерв на непредвиденные расходы**).

Резерв специального назначения формируется на дату начала размещения Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС» и Облигаций класса «АД» в виде договора об открытии возобновляемой кредитной линии (ранее и далее – **Кредит на резервы**), в соответствии с которым ПАО Сбербанк обязуется по требованию Эмитента предоставлять ему денежные средства в рамках лимита кредитной линии, устанавливаемого в размере Максимального размера лимита Кредита на резервы (как данный термин определен ниже). При этом после Даты наступления события трансформации резерва дополнительно к Кредиту на резервы формируются денежные средства в размере Максимального размера Резерва специального назначения (как данный термин определен ниже) за счет средств, распределяемых в соответствии с пунктом (xiv) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных поступлений, приведенного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг, начиная с Даты расчета, непосредственно следующей за Датой наступления события трансформации резерва.

Средства, включенные в каждый из указанных резервов, подлежат целевому использованию в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг.

Средства, включенные в каждый из указанных резервов, могут быть также использованы для досрочного погашения Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС» и Облигаций класса «АД». При этом:

- (а) в первую очередь, используются средства Резерва специального назначения в виде денежных средств;
- (б) во вторую очередь, используются средства Резерва специального назначения в виде Кредита на резервы; и
- (в) в третью очередь, используются средства Резерва на непредвиденные расходы.



В случае использования средств того или иного резерва Эмитента его пополнение до установленного размера осуществляется в соответствии с пунктом (viii) или (xiv) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных поступлений, приведенного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг, соответственно.

#### 1. Резерв специального назначения в виде Кредита на резервы

В случае недостаточности денежных средств, включающихся в расчет показателя  $\Sigma ДСП$  в соответствии с подпунктом (а) пункта 7.3.1.1 Решения о выпуске ценных бумаг, полученных за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и увеличенных на Сумму дефицита 1, определенную в соответствии с пунктом 12 Решения о выпуске ценных бумаг, для осуществления выплаты в полном объеме в соответствии с пунктами (i) – (vii) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных поступлений, приведенного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг, Эмитент осуществляет выборку по Кредиту на резервы в размере суммы, определяемой Расчетным агентом как разница между суммой, необходимой для осуществления выплат в полном объеме в соответствии с пунктами (i) – (vii) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных поступлений, приведенного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг, и суммой денежных средств, включающихся в расчет показателя  $\Sigma ДСП$  в соответствии с подпунктом (а) пункта 7.3.1.1 Решения о выпуске ценных бумаг, полученных за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и увеличенных на Сумму дефицита 1, определенную в соответствии с пунктом 12 Решения о выпуске ценных бумаг (далее – **Сумма удержания средств из Кредита на резервы**). При этом Сумма удержания средств из Кредита на резервы не может быть больше, чем общая сумма средств, доступных к получению в рамках Кредита на резервы в текущую Дату расчета. В случае если Сумма удержания средств из Кредита на резервы, рассчитанная в текущую Дату расчета, больше, чем сумма средств, доступных к получению в рамках Кредита на резервы в текущую Дату расчета (далее – **Лимит кредитной линии**), то Эмитент осуществляет выборку по Кредиту на резервы в размере суммы, определяемой Расчетным агентом как фактическая сумма денежных средств, доступных к получению в рамках Кредита на резервы в текущую Дату расчета, и Сумма удержания средств из Кредита на резервы признается равной сумме денежных средств, доступной к получению в рамках Кредита на резервы в текущую Дату расчета.

В случае получения Эмитентом денежных средств по Кредиту на резервы погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга по Кредиту на резервы осуществляется в соответствии с пунктом (х) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных поступлений, приведенного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг, при этом происходит восстановление Лимита кредитной линии в размере такого погашения.

Денежные средства, полученные Эмитентом в рамках Кредита на резервы, зачисляются на Залоговый счет и могут быть использованы на следующие цели, с учетом ограничений, установленных для использования средств, находящихся на Залоговом счете:

- (а) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «AP1», Облигациям класса «AP2», Облигациям класса «АС» и (или) Облигациям класса «АД»;

- (б) выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «AP1» и (или) накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «AP1» в случае полного погашения Облигаций класса «AP1», в том числе досрочного погашения Облигаций класса «AP1» по требованию владельцев Облигаций класса «AP1» или по усмотрению Эмитента;
- (в) выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «AP2» и (или) накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «AP2» в случае полного погашения Облигаций класса «AP2», в том числе досрочного погашения Облигаций класса «AP2» по требованию владельцев Облигаций класса «AP2» или по усмотрению Эмитента;
- (г) выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «АС» и (или) накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «АС» в случае полного погашения Облигаций класса «АС», в том числе досрочного погашения Облигаций класса «АС» по требованию владельцев Облигаций класса «АС» или по усмотрению Эмитента;
- (д) выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «АД» и (или) накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «АД» в случае полного погашения Облигаций класса «АД», в том числе досрочного погашения Облигаций класса «АД» по требованию владельцев Облигаций класса «АД» или по усмотрению Эмитента;
- (е) до даты окончания купонного периода, в который осуществляется погашение в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС» и Облигаций класса «АД», оплата расходов Эмитента, предусмотренных в пунктах (i) – (iv) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных поступлений, приведенного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг; и
- (ж) оплата юридических консультаций либо услуг, необходимых в связи с исполнением обязательств по Облигациям класса «AP1», Облигациям класса «AP2», Облигациям класса «АС», Облигациям класса «АД» и (или) Облигациям класса «Б», а также с обеспечением деятельности Эмитента.

Совокупный размер денежных средств, которые могут быть получены Эмитентом в рамках Кредита на резервы и использованы на цели, указанные в подпунктах (е) и (ж) выше, составляет не более 400 000 000 (Четырехсот миллионов) рублей.

**Максимальный размер лимита Кредита на резервы** означает величину, порядок определения которой устанавливается в Решении о параметрах выпуска. Максимальный размер лимита Кредита на резервы должен устанавливаться в отношении даты начала размещения Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС» и Облигаций класса «АД» и может устанавливаться в отношении отдельных Дат выплаты, в том числе с учетом выполнения Условий амортизации лимита Кредита на резервы (как данный термин определен в настоящем пункте ниже) и Необходимого размера лимита Кредита на резервы (как данный термин определен в настоящем пункте ниже).

**Необходимый размер лимита Кредита на резервы** означает величину, порядок определения которой устанавливается в Решении о параметрах выпуска.

**Условия амортизации лимита Кредита на резервы** означают любое из следующих условий:

- (а) Эмитент имеет достаточное количество денежных средств для погашения (частичного погашения) Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «AC» и Облигаций класса «AD» или погашения (частичного погашения) Облигаций класса «B» (после полного погашения Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «AC» и Облигаций класса «AD») в соответствии с пунктами (xi) и (xii) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных поступлений, установленного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг;
- (б) текущий остаток основного долга по Дефолтным правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, являющимся таковыми по состоянию на последний день соответствующего Расчетного периода, не превышает величины, порядок определения которой устанавливается в Решении о параметрах выпуска;
- (в) Эмитент не имеет задолженности по основному долгу по Кредиту на резервы, и Сумма удержания средств из Кредита на резервы равна нулю;
- (г) не наступило любое событие, предусмотренное подпунктами (а) – (г) пункта 5.6.1 решений о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «AC» или Облигаций класса «AD»;
- (д) не наступило Основание для ускоренной амортизации;
- (е) не прекратился договор оказания услуг по обслуживанию прав (требований), заключенный между Эмитентом и Сервисным агентом; и
- (ж) не произошло снижения наименьшего Рейтинга Сервисного агента ниже ruA+ / A+(RU) / A+.ru / A+|ru| или отзыва (прекращения присвоения) всех Рейтингов.

## 2. Резерв специального назначения в виде денежных средств

Резерв специального назначения в виде денежных средств формируется после Даты наступления события трансформации резерва в объеме Максимального размера Резерва специального назначения за счет средств, распределяемых в соответствии с пунктом (xiv) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных поступлений, приведенного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг начиная с Даты расчета, непосредственно следующей за Датой наступления события трансформации резерва.

Денежные средства, входящие в Резерв специального назначения, зачисляются на Залоговый счет.

**Максимальный размер Резерва специального назначения** означает величину, порядок определения которой устанавливается в Решении о параметрах выпуска. Максимальный размер Резерва специального назначения может устанавливаться в отношении отдельных Дат выплаты, в том числе с учетом выполнения Условий амортизации Резерва специального назначения (как данный термин определен в настоящем пункте ниже) и Необходимой суммы Резерва специального назначения (как данный термин определен в настоящем пункте ниже).

**Необходимая сумма Резерва специального назначения** означает величину, порядок определения которой устанавливается в Решении о параметрах выпуска.

**Условия амортизации Резерва специального назначения** означают любое из следующих условий:

- (а) Эмитент имеет достаточное количество денежных средств для погашения (частичного погашения) Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС» и Облигаций класса «АД» или погашения (частичного погашения) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС» и Облигаций класса «АД») в соответствии с пунктами (xi) и (xii) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных поступлений, установленного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг;
- (б) Эмитент имеет достаточное количество денежных средств для пополнения Резерва специального назначения в соответствии с пунктом (xiv) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных поступлений, установленного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг, до Максимального размера Резерва специального назначения, рассчитанного на предыдущую Дату выплаты;
- (в) текущий остаток основного долга по Дефолтным правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, являющимся таковыми по состоянию на последний день соответствующего Расчетного периода, не превышает величины, порядок определения которой устанавливается в Решении о параметрах выпуска;
- (г) не наступило любое событие, предусмотренное подпунктами (а) – (г) пункта 5.6.1 решений о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС» или Облигаций класса «АД»;
- (д) не наступило Основание для ускоренной амортизации; и
- (е) не прекратился договор оказания услуг по обслуживанию прав (требований), заключенный между Эмитентом и Сервисным агентом.

Средства Резерва специального назначения в виде денежных средств (при их наличии) используются до вычисления и использования Суммы удержания средств из Кредита на резервы. Средства Резерва специального назначения могут быть использованы на следующие цели, с учетом ограничений, установленных для использования средств, находящихся на Залоговом счете:

- (а) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «AP1», Облигациям класса «AP2», Облигациям класса «АС» и (или) Облигациям класса «АД»;
- (б) выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «AP1» и (или) накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «AP1» в случае полного погашения Облигаций класса «AP1», в том числе досрочного погашения Облигаций класса «AP1» по требованию владельцев Облигаций класса «AP1» или по усмотрению Эмитента;

- (в) выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «AP2» и (или) накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «AP2» в случае полного погашения Облигаций класса «AP2», в том числе досрочного погашения Облигаций класса «AP2» по требованию владельцев Облигаций класса «AP2» или по усмотрению Эмитента;
- (г) выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «АС» и (или) накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «АС» в случае полного погашения Облигаций класса «АС», в том числе досрочного погашения Облигаций класса «АС» по требованию владельцев Облигаций класса «АС» или по усмотрению Эмитента;
- (д) выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «АД» и (или) накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «АД» в случае полного погашения Облигаций класса «АД», в том числе досрочного погашения Облигаций класса «АД» по требованию владельцев Облигаций класса «АД» или по усмотрению Эмитента;
- (е) до даты окончания купонного периода, в который осуществляется погашение в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС» и Облигаций класса «АД», оплата расходов Эмитента, предусмотренных в пунктах (i) – (iv) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных поступлений, приведенного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг; и
- (ж) оплата юридических консультаций либо услуг, необходимых в связи с исполнением обязательств по Облигациям класса «AP1», Облигациям класса «AP2», Облигациям класса «АС», Облигациям класса «АД» и (или) Облигациям класса «Б», а также с обеспечением деятельности Эмитента.

### 3. Резерв на непредвиденные расходы

Размер Резерва на непредвиденные расходы устанавливается равным 100 000 (Ста тысячам) рублей.

Резерв на непредвиденные расходы формируется в полном объеме на дату начала размещения Облигаций класса «AP1», Облигаций класса «AP2», Облигаций класса «АС» и Облигаций класса «АД». Средства, входящие в Резерв на непредвиденные расходы, могут быть использованы на непредвиденные расходы Эмитента, связанные с исполнением обязательств по Облигациям класса «AP1», Облигациям класса «AP2», Облигациям класса «АС», Облигациям класса «АД» и (или) Облигациям класса «Б», а также с обеспечением деятельности Эмитента, а также в случае, если полностью использованы средства Резерва специального назначения, на указанные выше цели использования Резерва специального назначения.

#### *Предоставление Реестра учета*

Эмитент обязуется предоставлять Реестр учета, указанный в пункте 7.3.1.2.1 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.

### *Иные сведения*

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

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

*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<sub>j</sub>* – размер процентной ставки *j*-ого купона в процентах годовых;

*T<sub>(j-1)</sub>* – дата начала купонного периода *j*-ого купона (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.

2. В случае неисполнения (полностью или в части) Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту 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.

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 с требованием выплаты соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату 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 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.

Требования владельцев Облигаций класса «AP1» об уплате процентов за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Облигациям класса «AP1» и владельцев Облигаций класса «AP2» об уплате процентов за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Облигациям класса «AP2» удовлетворяются в одной очередности и преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «АС» об уплате процентов за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Облигациям класса «АС», владельцев Облигаций класса «АД» об уплате процентов за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Облигациям класса «АД» и владельцев Облигаций класса «Б» об уплате процентов за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Облигациям класса «Б».

Требования владельцев Облигаций класса «АС» об уплате процентов за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Облигациям класса «АС» удовлетворяются после требований владельцев Облигаций класса «AP1» об уплате процентов за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Облигациям класса «AP1» и владельцев Облигаций класса «AP2» об уплате процентов за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Облигациям класса «AP2», но преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «АД» об уплате процентов за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Облигациям класса «АД» и владельцев Облигаций класса «Б» об уплате процентов за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Облигациям класса «Б».

Требования владельцев Облигаций класса «АД» об уплате процентов за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Облигациям класса «АД» удовлетворяются после требований владельцев Облигаций класса «AP1» об уплате процентов за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Облигациям класса «AP1», владельцев Облигаций класса «AP2» об уплате процентов за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Облигациям класса «AP2» и владельцев Облигаций класса «АС» об уплате процентов за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Облигациям класса «АС», но преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «Б» об уплате процентов за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Облигациям класса «Б».

Требования владельцев Облигаций класса «Б» об уплате процентов за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Облигациям класса «Б» удовлетворяются после требований владельцев Облигаций класса «AP1» об уплате процентов за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Облигациям класса «AP1», владельцев Облигаций класса «AP2» об

уплате процентов за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Облигациям класса «AP2», владельцев Облигаций класса «АС» об уплате процентов за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Облигациям класса «АС» и владельцев Облигаций класса «АД» об уплате процентов за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Облигациям класса «АД».

3. В соответствии с подпунктом б) пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 1 марта 2022 года № 81 *«О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации»* (далее – **Указ 81**) сделки (операции), предусмотренные подпунктом а) пункта 1 Указа 81 и пунктом 3 Указа Президента Российской Федерации от 28 февраля 2022 года № 79 *«О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций»*, могут осуществляться (исполняться) на основании разрешений, выдаваемых Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации и при необходимости содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций). Согласно подпункту г) пункта 1 Указа 81 сделки (операции), влекущие за собой возникновение права собственности на ценные бумаги и недвижимое имущество, осуществляемые (исполняемые) с лицами иностранных государств, совершающих недружественные действия, могут осуществляться на организованных торгах на основании разрешений, выдаваемых Банком России по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации и содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций).

4. В соответствии с абзацем 5 пункта 13 статьи 29.1 Закона о рынке ценных бумаг расходы Представителя владельцев Облигаций, связанные с обращением в арбитражный суд, включая, но не ограничиваясь, расходы на уплату государственной пошлины, вознаграждение Представителя владельцев Облигаций за оказание услуг, связанных с обращением в суд, и иные судебные расходы осуществляются за счет Эмитента и (или) за счет владельца или владельцев Облигаций.