

РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

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

неконвертируемые бездокументарные процентные облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «А-2026»

на основании решения о размещении облигаций с залоговым обеспечением, принятого единственным участником Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 2» 15 апреля 2026 года, решение от 15 апреля 2026 года № 03/01/2026/SFO MOS SME 2.

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

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

Лицом, предоставляющим обеспечение по облигациям настоящего выпуска в форме залога денежных требований, является эмитент – Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 2».

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

Л.В. Лесная

(инициалы, фамилия)

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

акционерное общество

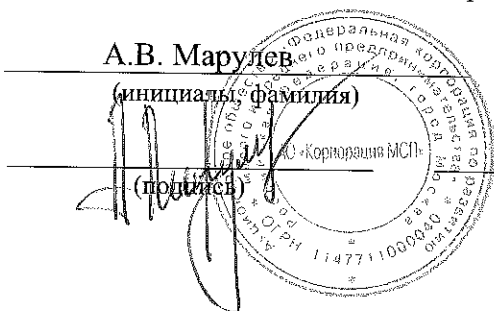
«Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»

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

Руководитель Дирекции сопровождения
гарантийных операций, действующий на основании
доверенности № АИ-8 от 19 января 2026 года

А.В. Марулев

(инициалы, фамилия)



(подпись)

09.07.2026

(дата подписи)

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 «А-2026».

Размещаемые ценные бумаги далее вместе именуются **Облигации**, а каждая по отдельности – **Облигация**. Эмитент Облигаций далее именуется **Эмитент**.

2. Указание на способ учета прав на облигации

Предусмотрен обязательный централизованный учет прав на Облигации.

Сведения о депозитарии, который будет осуществлять централизованный учет прав на Облигации:

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

Место нахождения: Российская Федерация, город Москва

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739132563

В случае прекращения деятельности Небанковской кредитной организации акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий» (далее – **НРД**) в связи с ее реорганизацией централизованный учет прав на Облигации будет осуществляться ее правопреемником. В тех случаях, когда в настоящем решении о выпуске ценных бумаг (далее – **Решение о выпуске Облигаций**) упоминается НРД, подразумевается НРД или ее правопреемник.

Права владельцев на Облигации удостоверяются записями по счетам депо в НРД или в случае учета прав на Облигации в других депозитариях записями по счетам депо в указанных депозитариях.

3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

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

Индексация номинальной стоимости Облигации не предусматривается.

4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Облигации представляют их владельцам одинаковый объем прав. Владелец каждой Облигации имеет следующие права:

- (а) право на получение от Эмитента номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации в срок и в порядке, которые установлены в пунктах 5.1 – 5.3 и 5.6 Решения о выпуске Облигаций;
- (б) право на получение дохода в виде процента (купона), порядок определения размера и выплаты которого установлены в пунктах 5.4, 5.5 и 5.6 Решения о выпуске Облигаций;
- (в) право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигации в случаях, установленных в пункте 5.6.1 Решения о выпуске Облигаций;

- (г) все права, возникающие из залога Предмета залога (как данный термин определен в подпункте (а) пункта 7.3.1 Решения о выпуске Облигаций), в том числе из залога Прав (требований) (как данный термин определен в подпункте (а) пункта 7.3.1 Решения о выпуске Облигаций), в соответствии с условиями такого залога, указанными в пунктах 7.3.1, 7.3.1.1, 7.3.1.2 Решения о выпуске Облигаций. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога Предмета залога. Передача прав, возникших из залога Предмета залога, без передачи прав на Облигацию является недействительной;
- (д) все права, возникающие из поручительства, в соответствии с условиями такого поручительства, указанными в пункте 7.3.3 Решения о выпуске Облигаций. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из поручительства. Передача прав, возникших из поручительства, без передачи прав на Облигацию является недействительной;
- (е) право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на Предмет залога в соответствии с законодательством Российской Федерации в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигации;
- (ж) право обращаться в суд (а если таким судом является арбитражный суд – Арбитражный суд г. Москвы) с иском к Эмитенту и (или) к акционерному обществу «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее – **Поручитель**), сведения о котором указаны ниже в настоящем пункте 4 Решения о выпуске Облигаций, предоставившему обеспечение по Облигациям в форме поручительства, в соответствии с законодательством Российской Федерации в случае невозможности удовлетворения требований по Облигации, предъявленных Эмитенту и (или) Поручителю;
- (з) право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Предмета залога;
- (и) равные с правами других владельцев Облигаций права в отношении Предмета залога, а в случае реквизиции или национализации заложенного имущества – в отношении также сумм возмещения, причитающихся залогодателю, или имущества, предоставляемого залогодателю взамен. Возможность изъятия (выкупа) имущества, составляющего Предмет залога, для государственных или муниципальных нужд законодательством Российской Федерации не предусмотрена;
- (к) право претендовать на удовлетворение своих требований по Облигации в ходе конкурсного производства в пределах суммы требований, не удовлетворенных при реализации Предмета залога;
- (л) право свободно продавать, иным образом отчуждать Облигацию и совершать иные сделки с Облигацией в соответствии с законодательством Российской Федерации. Переход прав на Облигацию, принадлежащую ее первому владельцу, допускается только после ее полной оплаты;
- (м) право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Несмотря на назначение представителя владельцев Облигаций, сведения о котором указаны в пункте 9 Решения о выпуске Облигаций, каждый из владельцев Облигаций вправе в индивидуальном порядке осуществлять действия, которые в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – **Закон о рынке ценных бумаг**) отнесены к полномочиям представителя владельцев Облигаций, в том числе реализовывать любые перечисленные выше права в индивидуальном порядке и осуществлять любые действия, вытекающие из перечисленных в настоящем пункте 4 Решения о выпуске Облигаций прав, в индивидуальном порядке.

Владельцы Облигаций или представитель владельцев Облигаций не имеют права предъявлять в суд заявление о признании Эмитента несостоятельным (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 несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Поручителю, предоставившему дополнительное обеспечение по Облигациям в форме поручительства на условиях, предусмотренных в пункте 7.3.3 Решения о выпуске Облигаций.

Сведения о лице, предоставившем дополнительное обеспечение по Облигациям (Поручителе):

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

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям Поручитель и Эмитент несут солидарную ответственность.

Право на Облигацию переходит к приобретателю с даты внесения приходной записи по счету депо приобретателя, открытому в НРД или в ином депозитарии. Права, закрепленные Облигацией, переходят к их приобретателю с даты перехода прав на эту Облигацию.

С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из обеспечения, предоставленного по Облигациям (залога, поручительства). Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения (залога, поручительства), без передачи прав на Облигацию является недействительной.

5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

5.1. Форма погашения облигаций

Погашение (частичное погашение¹) Облигаций осуществляется денежными средствами в рублях 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 (выплата номинальной стоимости) каждой Облигации осуществляется частями 26 (двадцать шестого) числа каждого календарного месяца (далее каждая из таких дат – **Дата выплаты**), начиная с Даты начала амортизации (как она определена в пункте 12.1 Решения о выпуске Облигаций) (при условии, что расчетная стоимость погашения (частичного погашения) Облигации в соответствующую Дату выплаты, определяемая в порядке, установленном в пункте 5.3 Решения о выпуске Облигаций, больше нуля рублей). Все Облигации подлежат полному погашению не позднее 26 декабря 2033 года.

Эмитент не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до соответствующей Даты выплаты уведомляет НРД о размере подлежащей выплате в эту дату части номинальной стоимости каждой Облигации, если иной срок уведомления не предусмотрен договором, заключенным Эмитентом с НРД.

Эмитент не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до соответствующей Даты выплаты уведомляет Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ОГРН 1027739387411) (далее – **Биржа**) о размере подлежащей выплате в эту дату части номинальной стоимости каждой Облигации, а также об оставшейся непогашенной части номинальной стоимости каждой Облигации, если иной срок уведомления не предусмотрен правилами Биржи.

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 Эмитентом суммы денежных средств в счет погашения (частичного погашения) Облигаций производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Возможность погашения Облигаций до наступления срока их погашения (досрочного погашения Облигаций) по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента установлена в пункте 5.6 Решения о выпуске Облигаций.

5.3. Порядок и условия погашения облигаций

Порядок определения стоимости погашения (частичного погашения) каждой Облигации (порядок определения суммы денежных средств, выплачиваемых по каждой Облигации при ее погашении (частичном погашении)):

Стоимость погашения (частичного погашения) каждой Облигации (сумма денежных средств, выплачиваемых по каждой Облигации при ее погашении (частичном погашении)) определяется по итогам каждого из следующих периодов (далее каждый из таких периодов –

¹ Здесь и далее под частичным погашением Облигации понимается выплата части ее номинальной стоимости.

Расчетный период): периода, который начинается в дату начала размещения Облигаций (включая эту дату) и заканчивается в последний день календарного месяца, следующего за календарным месяцем, на который приходится дата окончания размещения Облигаций (первый Расчетный период), а также каждого последующего календарного месяца (второй и последующие Расчетные периоды). Расчетный период относится к той Дате выплаты, которая приходится на 26 (двадцать шестое) число календарного месяца, следующего за таким Расчетным периодом. Дата выплаты, наступающая в каком-либо Расчетном периоде, относится к предыдущему Расчетному периоду.

Организация, обслуживающая денежные требования, находящиеся в залоге по Облигациям, сведения о которой указаны в пункте 7.3.1.2.2 Решения о выпуске Облигаций (далее – **Сервисный агент**), после даты начала размещения Облигаций не позднее Даты отчета (как данный термин определен ниже), непосредственно следующей за Расчетным периодом, по итогам которого определяется стоимость погашения (досрочного погашения) Облигаций, сообщает Эмитенту и расчетному агенту, сведения о котором указаны в пункте 5.7 Решения о выпуске Облигаций (далее – **Расчетный агент**²), общую сумму денежных средств, полученных от должников по обязательствам, из которых возникли принадлежащие Эмитенту Права (требования) (как данный термин определен в подпункте (а) пункта 7.3.1 Решения о выпуске Облигаций), от продажи (уступки) Эмитентом третьим лицам Прав (требований), в том числе Дефолтных прав (требований) (как данный термин определен в подпункте (ж) пункта 7.3.1 Решения о выпуске Облигаций), и суммы иных поступлений, связанных с Правами (требованиями), за такой Расчетный период.

Дата отчета – каждая из следующих дат (каждый из следующих дней):

- (а) 10 (десятое) число каждого календарного месяца, наступающего после окончания Расчетного периода (или, если такое число приходится на день, не являющийся рабочим днем³, – первый следующий за ним рабочий день), за исключением Расчетных периодов, указанных в подпункте (б) ниже, или
- (б) 6 (шестой) рабочий день апреля, июля или октября для следующих Расчетных периодов: март, июнь или сентябрь соответственно, и 8 (восьмой) рабочий день января для Расчетного периода – декабрь.

Не позднее 5 (пятого) рабочего дня³, следующего за Датой отчета (далее – **Дата расчета**), Расчетный агент сообщает Эмитенту стоимость погашения (частичного погашения) каждой Облигации (размер суммы денежных средств/части номинальной стоимости каждой Облигации, подлежащей выплате при погашении (частичном погашении) Облигации в следующую Дату выплаты), который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K = \min((ОД + ОС_{59})/N; Nom), \text{ где:}$$

K – размер стоимости погашения (частичного погашения) одной (каждой) Облигации (размер суммы денежных средств/части номинальной стоимости каждой Облигации, подлежащей

² В случае назначения расчетным агентом вместо лица, которое указано в пункте 5.7 Решения о выпуске Облигаций, иного лица, положения Решения о выпуске Облигаций, касающиеся Расчетного агента, будут применяться к такому иному лицу.

³ Для целей определения Даты отчета и Даты расчета под рабочим днем понимается любой день, за исключением выходных и нерабочих праздничных дней, являющихся таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом под выходным днем понимается каждая суббота, а также каждое воскресенье (за исключением суббот и воскресений, с которых в соответствии с законодательством Российской Федерации выходные дни перенесены на другие дни) и каждый иной день недели, на который в соответствии с законодательством Российской Федерации перенесен выходной день с субботы или воскресенья.

выплате при погашении (частичном погашении) Облигации в следующую Дату выплаты) (в рублях);

ОД – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с пунктом (3) Порядка распределения поступлений по основному долгу, приведенного в пункте 12.3 Решения о выпуске Облигаций, или с Даты начала ускоренной амортизации (как она определена в пункте 12.1 Решения о выпуске Облигаций) (в случае ее наступления) в соответствии с пунктом (5) Порядка распределения денежных средств для УА, приведенного в пункте 12.4 Решения о выпуске Облигаций (в рублях);

ОСЗ₅₉ – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с пунктом (6) Порядка распределения процентных поступлений, приведенного в пункте 12.2 Решения о выпуске Облигаций (в рублях);

N – количество Облигаций, находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета (в штуках);

Ном – номинальная стоимость (остаток номинальной стоимости в случае, если ее часть ранее уже была выплачена) одной Облигации на соответствующую Дату расчета (в рублях).

Размер стоимости погашения (частичного погашения) каждой Облигации определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

Если на 26 декабря 2033 года Облигации полностью не погашены, в эту дату Эмитент выплачивает по каждой Облигации сумму денежных средств в размере ее номинальной стоимости (остатка ее номинальной стоимости в случае, если ее часть ранее уже была выплачена).

Порядок погашения (частичного погашения) Облигаций:

Выплаты в счет погашения (частичного погашения) Облигаций (далее в рамках настоящего пункта 5.3 Решения о выпуске Облигаций – **выплаты по Облигациям**) производятся в форме и сроки, установленные пунктами 5.1 и 5.2 Решения о выпуске Облигаций.

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

Владельцы Облигаций и иные лица, которые осуществляют права по Облигациям, получают причитающиеся им выплаты в счет погашения Облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются (далее в рамках настоящего пункта 5.3 Решения о выпуске Облигаций – **депозитарий**).

Передача денежных выплат по Облигациям осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7. Закона о рынке ценных бумаг, с особенностями централизованного учета прав на Облигации.

Депозитарный договор между депозитарием и депонентом должен содержать порядок передачи депозитарием депоненту денежных выплат по ценным бумагам. Депозитарий обязан передавать выплаты по Облигациям путем перечисления денежных средств на банковские счета в соответствии с депозитарным договором.

Для получения выплат по Облигациям владельцы Облигаций и иные лица, которые осуществляют права по Облигациям, должны иметь банковский счет в российских рублях. Указанные лица самостоятельно оценивают и несут риск того, что их личный закон запрещает им инвестировать денежные средства в Облигации или личный закон кредитной организации, в которой такие лица открывают банковский счет, или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты в счет погашения Облигаций в денежной форме, запрещает такой кредитной организации участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Облигациям. В указанном случае владельцы Облигаций и иные лица, которые осуществляют права по Облигациям, несут риски частичного или полного неполучения, или задержки в получении выплат по Облигациям.

Передача выплат по Облигациям осуществляется депозитарием лицам, являющимся его депонентами:

- (а) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с Решением о выпуске Облигаций и на которую обязанность по осуществлению выплат по Облигациям подлежит исполнению;
- (б) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг раскрыта информация о получении им подлежащих передаче выплат по Облигациям, если обязанность по осуществлению выплат по Облигациям в срок, установленный Решением о выпуске Облигаций, Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец указанного операционного дня.

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

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

Дополнительные требования к порядку осуществления выплат по ценным бумагам устанавливаются нормативными актами Банка России. Правительство Российской Федерации вправе определить случаи и условия, при которых эмитенты вправе без соблюдения положений статьи 8.7. Закона о рынке ценных бумаг осуществлять выплаты по ценным бумагам.

Иные условия и порядок погашения Облигаций:

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

5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Доходом по Облигациям являются проценты (купоны), начисляемые за каждый из периодов, указанных ниже в настоящем пункте 5.4 Решения о выпуске Облигаций (далее – **купонные периоды**), в течение срока до полного погашения Облигаций.

Купонные периоды		Размер процентной ставки купона (порядок его определения)
Дата начала	Дата окончания	
1	2	3
1-ый купонный период		
Датой начала первого купонного периода является дата начала размещения Облигаций.	Датой окончания первого купонного периода является 26 (двадцать шестое) число календарного месяца, следующего за первым Расчетным периодом, как он определен в пункте 5.3 Решения о выпуске Облигаций.	Размер процентной ставки купона или порядок определения размера процентной ставки купона в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента (далее – порядок определения размера процентной ставки купона), по первому купонному периоду определяется единоличным исполнительным органом (управляющей компанией) Эмитента: (а) при размещении Облигаций путем проведения конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период – в дату начала размещения Облигаций в порядке, установленном документом, содержащем условия размещения Облигаций (далее – Условия размещения Облигаций); (б) при размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период – не позднее рабочего дня, непосредственно предшествующего дате начала размещения Облигаций, в порядке, установленном Условиями размещения Облигаций. Информация о размере процентной ставки купона (о порядке определения

		размера процентной ставки купона) по первому купонному периоду раскрывается Эмитентом путем опубликования соответствующего сообщения в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством, аккредитованным Банком России на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах (далее – Лента новостей), не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты принятия Эмитентом решения об установлении размера процентной ставки купона (порядка определения размера процентной ставки купона), но в любом случае не позднее даты начала размещения Облигаций. Эмитент информирует НРД о размере процентной ставки купона (о порядке определения размера процентной ставки купона) по первому купонному периоду в согласованном с ним порядке.
2-ой и последующие купонные периоды		
Датой начала второго и каждого последующего купонного периода является дата окончания первого или иного предыдущего купонного периода соответственно.	Дата окончания второго и каждого последующего (кроме последнего) купонного периода наступает по истечении месяца с даты начала такого купонного периода, а именно: 26 (двадцать шестого) числа календарного месяца, следующего за календарным месяцем, на который приходится дата начала указанного купонного периода. Датой окончания последнего купонного	В случае принятия Эмитентом решения об установлении размера процентной ставки купона по первому купонному периоду размер процентной ставки купона по купонным периодам со второго по последний включительно устанавливается равным размеру процентной ставки купона по первому купонному периоду. В случае принятия Эмитентом решения об установлении порядка определения размера процентной ставки купона по первому купонному периоду порядок определения размера процентной ставки купона по купонным периодам со второго по последний включительно

	периода является дата полного погашения Облигаций.	устанавливается аналогичным порядком определения размера процентной ставки купона по первому купонному периоду.
--	--	---

Размер процентного (купонного) дохода по одной (каждой) Облигации за каждый купонный период определяется по следующей формуле:

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

K_j – размер процентного (купонного) дохода по Облигации за j -ый купонный период (в рублях);

j – порядковый номер купонного периода, по которому определяется размер процентного (купонного) дохода по Облигации;

C_j – размер процентной ставки купона по j -му купонному периоду (в процентах годовых), определяемый в порядке, приведенном в настоящем пункте 5.4 Решения о выпуске Облигаций;

Nom – номинальная стоимость (остаток номинальной стоимости в случае, если ее часть ранее уже была выплачена) одной Облигации на Дату расчета (как эта дата определена в пункте 5.3 Решения о выпуске Облигаций), приходящуюся на j -ый купонный период (в рублях);

T_j – дата окончания j -го купонного периода;

$T_{(j-1)}$ – дата начала j -го купонного периода.

Разница $(T_j - T_{(j-1)})$ исчисляется в календарных днях, прошедших с даты начала j -го купонного периода (не включая эту дату) по дату окончания j -го купонного периода (включительно).

Размер процентного (купонного) дохода по одной Облигации (величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию) за j -ый купонный период 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 диапазоне от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в диапазоне от 5 до 9.

5.5 Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Срок (дата) выплаты дохода по Облигациям:

Процентный (купонный) доход по Облигациям за каждый купонный период выплачивается в дату окончания такого купонного периода. Даты окончания купонных периодов определены в пункте 5.4 Решения о выпуске Облигаций.

Если дата окончания купонного периода 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 Эмитентом суммы денежных средств в счет исполнения обязательства по выплате купонного (процентного) дохода по Облигациям за этот купонный период производится в первый рабочий день, следующий за таким 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 дохода по Облигациям:

Выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям (далее в рамках настоящего пункта 5.5 Решения о выпуске Облигаций – **доход по Облигациям**) производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Эмитент исполняет обязанность по выплате дохода по Облигациям путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Владельцы Облигаций и иные лица, которые осуществляют права по Облигациям, получают причитающийся им доход по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются (далее в рамках настоящего пункта 5.5 Решения о выпуске Облигаций – **депозитарий**).

Передача денежных выплат при выплате дохода по Облигациям осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7. Закона о рынке ценных бумаг, с особенностями централизованного учета прав на Облигации.

Депозитарный договор между депозитарием и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту денежных выплат по ценным бумагам. Депозитарий обязан передавать доход по Облигациям путем перечисления денежных средств на банковские счета в соответствии с депозитарным договором.

Для получения дохода по Облигациям владельцы Облигаций и иные лица, которые осуществляют права по Облигациям, должны иметь банковский счет в российских рублях. Указанные лица самостоятельно оценивают и несут риск того, что их личный закон запрещает им инвестировать денежные средства в Облигации или личный закон кредитной организации, в которой такие лица открывают банковский счет, или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты дохода по Облигациям в денежной форме, запрещает такой кредитной организации участвовать в переводе средств, предназначенных для выплаты дохода по Облигациям. В указанном случае владельцы Облигаций и иные лица, которые осуществляют права по Облигациям, несут риски частичного или полного неполучения или задержки в получении дохода по Облигациям.

Передача дохода по Облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

- (а) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с Решением о выпуске Облигаций и на которую обязанность по выплате дохода по Облигациям подлежит исполнению;
- (б) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг раскрыта информация о получении им подлежащего передаче дохода по Облигациям, если обязанность по выплате дохода по Облигациям в срок, установленный Решением о выпуске Облигаций, Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам доход по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец указанного операционного дня.

Дополнительные требования к порядку осуществления выплат по ценным бумагам устанавливаются нормативными актами Банка России. Правительство Российской Федерации вправе определить случаи и условия, при которых эмитенты вправе без соблюдения положений статьи 8.7. Закона о рынке ценных бумаг осуществлять выплаты по ценным бумагам.

Иные условия и порядок выплаты дохода по Облигациям:

Доход по Облигациям, находящимся на казначейском счете депо Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

При неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по выплате дохода по Облигациям владелец Облигаций вправе обратиться с требованием к Поручителю в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 7.3.3 Решения о выпуске Облигаций.

5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Предусматривается право владельцев Облигаций требовать погашения Облигаций до наступления срока их погашения (досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев) в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных в пункте 5.6.1 Решения о выпуске Облигаций.

Предусматривается право Эмитента погасить Облигации до наступления срока их погашения (досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента) в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных в пункте 5.6.2 Решения о выпуске Облигаций.

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

5.6.1. Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев допускается только после полной оплаты Облигаций.

Случаи досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

Владелец Облигаций, а также иное лицо, осуществляющее права по Облигациям, позволяющие ему предъявлять требования о досрочном погашении Облигаций (далее в рамках настоящего пункта 5.6.1 Решения о выпуске Облигаций – **владелец Облигаций**) имеет право требовать досрочного погашения Облигаций в случаях, предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг и другими федеральными законами, в частности, если произошло существенное нарушение условий исполнения обязательств по Облигациям.

Существенными нарушениями условий исполнения обязательств по Облигациям признаются:

- (а) просрочка исполнения обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигациям на срок более 10 (десяти) рабочих дней;
- (б) просрочка исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций на срок более 10 (десяти) рабочих дней;
- (в) утрата обеспечения по Облигациям или существенное ухудшение условий такого обеспечения, а именно: снижение стоимости Предмета залога (как данный термин определен в подпункте (а) пункта 7.3.1 Решения о выпуске Облигаций), рассчитанной Расчетным агентом по состоянию на последний день Расчетного периода (далее – **Отчетная дата**) в соответствии с подпунктом (б) пункта 7.3.1 Решения о выпуске

Облигаций, до 70 (семидесяти) и менее процентов от совокупной номинальной стоимости всех находящихся в обращении Облигаций (совокупной суммы остатков номинальной стоимости всех находящихся в обращении Облигаций в случае, если часть номинальной стоимости Облигаций ранее уже была выплачена) на Отчетную дату. Расчетный агент информирует Эмитента, Поручителя и представителя владельцев Облигаций о стоимости Предмета залога не позднее Даты расчета, относящейся к соответствующему Расчетному периоду, и о соотношении стоимости Предмета залога и совокупной номинальной стоимости всех находящихся в обращении Облигаций (совокупной суммы остатков номинальной стоимости всех находящихся в обращении Облигаций в случае, если часть номинальной стоимости Облигаций ранее уже была выплачена) на Отчетную дату.

При этом в случае принятия общим собранием владельцев Облигаций решения об отказе от права требовать досрочного погашения Облигаций досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев 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.

Срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами Облигаций могут быть заявлены требования о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций:

Если иной срок не предусмотрен федеральными законами, владельцы Облигаций вправе предъявлять требования о досрочном погашении Облигаций с момента наступления обстоятельств (событий), с которыми связано возникновение указанного права, а если такое право возникает в случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по Облигациям, с момента наступления указанных выше обстоятельств, признаваемых существенными нарушениями условий исполнения обязательств по Облигациям, и до даты раскрытия Эмитентом в указанном ниже порядке и (или) представителем владельцев Облигаций информации об устранении нарушения.

Право владельцев Облигаций требовать их досрочного погашения, возникшее в результате того, что Эмитент в случаях, предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг, не определил нового представителя владельцев Облигаций, прекращается после раскрытия Эмитентом информации об определении нового представителя владельцев Облигаций.

Облигации не подлежат досрочному погашению, если требование об их досрочном погашении предъявлено Эмитенту по истечении срока его предъявления. Требование владельца Облигаций о досрочном погашении Облигаций считается предъявленным Эмитенту в день, указанный ниже в настоящем пункте 5.6.1 Решения о выпуске Облигаций.

Порядок предъявления и отзыва требования о досрочном погашении Облигаций:

Владелец Облигаций предъявляет требование к Эмитенту о досрочном погашении Облигаций или отзывает такое требование путем дачи соответствующих указаний (инструкций) НРД или иному лицу, которое осуществляет учет его прав на Облигации (номинальному держателю) (далее – **организация, осуществляющая учет прав на Облигации**). Указание (инструкция) дается в соответствии со статьей 8.9. Закона о рынке ценных бумаг и должно содержать сведения о количестве Облигаций, досрочного погашения которых требует владелец Облигаций или от досрочного погашения которых он отказывается.

Порядок дачи указаний (инструкций) о досрочном погашении Облигаций или отзыве требования о досрочном погашении Облигаций определяется договором между владельцем Облигаций и организацией, осуществляющей учет его прав на Облигации.

Организация, осуществляющая учет прав на Облигации, получившая соответствующее указание (инструкцию), направляет в соответствии со статьей 8.9. Закона о рынке ценных бумаг сообщение, содержащее волеизъявление владельца Облигаций (далее – **сообщение о волеизъявлении**). Сообщение о волеизъявлении, помимо прочего, должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать владельца Облигаций, сведения, позволяющие идентифицировать Облигации, количество Облигаций, принадлежащих владельцу Облигаций, международный код идентификации организации, осуществляющей учет прав на Облигации.

Номинальный держатель направляет лицу, у которого ему открыт счет депо номинального держателя, сообщение о волеизъявлении владельца Облигаций, права на Облигации которого он учитывает, и сообщения о волеизъявлении, полученные им от своих депонентов - номинальных держателей и иностранных номинальных держателей.

Волеизъявление владельца Облигаций, давшего указание (инструкцию) организации, осуществляющей учет прав на Облигации, доводится до Эмитента путем направления сообщения о волеизъявлении НРД. При этом предоставление документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации для подтверждения волеизъявления владельца Облигаций (заявлений, требований, иных документов), не требуется. Волеизъявление владельца Облигаций считается полученным Эмитентом в день получения НРД сообщения о волеизъявлении.

Требование к Эмитенту о досрочном погашении Облигаций считается предъявленным Эмитенту, а отзыв такого требования считается полученным Эмитентом в день получения НРД от депонента, являющегося владельцем Облигаций, указания (инструкции) об их досрочном погашении или об отзыве требования об их досрочном погашении соответственно, а от депонента, являющегося номинальным держателем Облигаций, сообщения, содержащего волеизъявление владельца Облигаций.

Договором Эмитента с НРД предусматриваются условия, обеспечивающие владельцам Облигаций возможность реализации своих прав путем дачи соответствующих указаний (инструкций).

Правительство Российской Федерации вправе определить случаи и условия, при которых реализация прав по ценным бумагам может осуществляться без соблюдения положений статьи 8.9. Закона о рынке ценных бумаг.

Ограничения совершения операций с Облигациями в случае предъявления требования об их досрочном погашении:

Со дня получения НРД или номинальным держателем Облигаций от владельца Облигаций указания (инструкции) о предъявлении требования к Эмитенту о досрочном погашении Облигаций и до дня внесения по счету НРД или указанного номинального держателя соответственно записей, связанных с таким досрочным погашением, либо до дня получения информации об отзыве владельцем Облигаций своего требования владелец Облигаций не вправе распоряжаться Облигациями, предъявленными для досрочного погашения, в том числе передавать их в залог либо обременять другими способами, о чем НРД или указанный номинальный

держатель соответственно без поручения владельца Облигаций вносят запись об установлении этого ограничения по счету, на котором учитываются права владельца Облигаций на Облигации.

Запись о снятии указанных ограничений без поручения (распоряжения) лица, по счету которого установлено такое ограничение, вносится:

- (а) одновременно с внесением записей, связанных с досрочным погашением Облигаций;
- (б) в день получения от владельца Облигаций, являющегося депонентом НРД, отзыва своего требования об их досрочном погашении;
- (в) в день получения номинальным держателем информации о получении НРД отзыва владельцем Облигаций, права которого на такие Облигации учитываются номинальным держателем, своего требования об их досрочном погашении.

Порядок рассмотрения Эмитентом требования о досрочном погашении Облигаций:

Эмитент в течение 2 (двух) рабочих дней с даты предъявления ему требования о досрочном погашении Облигаций осуществляет проверку соответствующих документов, представленных НРД. В случае, если форма или содержание представленных документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске Облигаций, законодательства Российской Федерации, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить указанное требование, Эмитент отказывает в его удовлетворении.

Эмитент предоставляет владельцам Облигаций информацию и материалы, предусмотренные федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, в том числе отказы в удовлетворении требований о досрочном погашении Облигаций, которые предъявлены в виде сообщений о волеизъявлении, путем их передачи НРД для направления своим депонентам. Обязанность Эмитента по предоставлению информации, материалов, а также по направлению отказа считается исполненной с даты их получения НРД.

Не позднее дня, следующего за днем получения от Эмитента указанных выше информации и материалов, в том числе отказа, НРД передает их своим депонентам или направляет им сообщение о получении такой информации и материалов с указанием способа ознакомления с ними в сети «Интернет».

НРД и номинальные держатели передают указанные выше информацию и материалы, в том числе отказы, своим депонентам в порядке, установленном соответственно НРД и такими номинальными держателями.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении предъявленного требования о досрочном погашении Облигаций не лишает владельца Облигаций или иного лица, осуществляющего права по Облигациям, права повторно предъявить такое требование в установленных для его предъявления срок.

В случае принятия Эмитентом решения об удовлетворении требования о досрочном погашении Облигаций Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения такого требования уведомляет о его удовлетворении владельца Облигаций путем передачи соответствующего сообщения НРД в порядке, установленном НРД, и указывает в таком уведомлении количество Облигаций, подлежащих погашению, и дату выплаты стоимости досрочного погашения Облигаций.

Срок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

Эмитент обязан погасить Облигации, предъявленные к досрочному погашению, не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты получения соответствующего требования.

Если последний день указанного срока, в течение которого Эмитент обязан погасить Облигации, предъявленные к досрочному погашению, 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 Эмитентом стоимости досрочного погашения Облигаций может быть произведена в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата окончания срока досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций наступает позже даты окончания срока погашения Облигаций, то для целей досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций применяются все положения в части погашения Облигаций, предусмотренные в пунктах 5.1 – 5.3 Решения о выпуске Облигаций.

Стоимость досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

Стоимость полного досрочного погашения каждой Облигации (сумма, выплачиваемая по каждой Облигации при досрочном погашении) составляется из суммы номинальной стоимости Облигации (остатка номинальной стоимости Облигации в случае, если ее часть ранее уже была выплачена) и суммы накопленного процентного (купонного) дохода (далее – **НКД**) по Облигации, размер которого определяется по формуле, приведенной в пункте 12.6 Решения о выпуске Облигаций, исходя из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода до даты досрочного погашения Облигации (включительно).

Стоимость полного досрочного погашения каждой Облигации определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

На досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев направляются все денежные средства, находящиеся на банковских счетах Эмитента на дату досрочного погашения Облигаций.

Порядок выплаты стоимости досрочного погашения Облигаций и списания досрочно погашаемых Облигаций со счетов депо:

Выплата стоимости досрочного погашения Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД.

Для исполнения обязанности по выплате стоимости досрочного погашения Облигаций Эмитент перечисляет денежные средства НРД.

При поступлении денежных средств от Эмитента НРД осуществляет установленные правилами НРД проверки и, при условии успешного прохождения таких проверок, в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, выплачивает денежные средства своим депонентам путем их перевода в соответствии с банковскими реквизитами, зарегистрированными депонентами в НРД.

Владельцы Облигаций получают причитающиеся им выплаты стоимости досрочного погашения Облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются, в соответствии с условиями депозитарного договора, заключенного с таким депозитарием.

Для получения стоимости досрочного погашения Облигаций владельцы Облигаций должны иметь банковский счет в российских рублях. Владельцы Облигаций самостоятельно оценивают и несут риск того, что их личный закон запрещает им инвестировать денежные средства в Облигации или личный закон кредитной организации, в которой такие лица открывают банковский счет, или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты стоимости досрочного погашения Облигаций в денежной форме, запрещает такой кредитной организации участвовать в переводе средств, предназначенных для выплаты стоимости досрочного погашения Облигаций. В указанном случае владельцы Облигаций несут риски частичного или полного неполучения или задержки в получении стоимости досрочного погашения 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 на дату досрочного погашения Облигаций. При этом округление при определении количества Облигаций, подлежащих досрочному погашению, производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа.

При осуществлении Эмитентом досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев записи, связанные с их досрочным погашением, вносятся НРД без поручения (распоряжения) владельцев и номинальных держателей Облигаций на основании документов, подтверждающих исполнение обязательств по досрочному погашению Облигаций, и полученных требований об их досрочном погашении.

Списание погашаемых Облигаций со счета депо номинального держателя таких Облигаций в порядке, установленном в предыдущем абзаце, является основанием для осуществления номинальным держателем записи о прекращении прав на погашаемые Облигации по счетам депо депонента без поручения последнего.

Иные условия погашения Облигаций по требованию их владельцев:

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

Порядок раскрытия (предоставления) информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

Эмитент направляет НРД сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать их досрочного погашения в порядке, согласованном с НРД, в срок не позднее 1 (одного) дня с момента наступления события, дающего владельцам Облигаций право требовать досрочного погашения Облигаций, если иной срок не согласован с НРД.

Эмитент раскрывает информацию о неисполнении обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям, выплате части номинальной стоимости Облигаций:

- (а) в форме сообщения о существенном факте о выплаченных доходах по Облигациям, а также об иных выплатах, причитающихся владельцам Облигаций, которые выплачены Эмитентом не в полном объеме, путем его опубликования в Ленте новостей не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за датой, в которую обязанность по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям или выплате части номинальной стоимости Облигаций соответственно должна быть исполнена, и (или)
- (б) в форме сообщения о существенном факте о неисполнении обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате процентов (купонного дохода) по Облигациям, выплате части номинальной стоимости Облигаций путем его опубликования в Ленте новостей не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за датой, в которую соответствующее обязательство Эмитента должно быть исполнено, а также по истечении 10 (десяти) рабочих дней с даты, в которую такое обязательство Эмитента должно быть исполнено, не позднее 11 (одиннадцатого) рабочего дня с указанной даты.

Эмитент раскрывает информацию о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций, в том числе о порядке и условиях такого досрочного погашения, в форме соответствующего сообщения о существенном факте путем его опубликования в Ленте новостей не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты наступления обстоятельства, признаваемого существенным нарушением условий исполнения обязательств по Облигациям (в случае если указанное право возникает в связи с таким существенным нарушением), либо с даты наступления иного обстоятельства (события), с которым в соответствии с федеральными законами связано возникновение указанного права, а если основанием возникновения у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций является делистинг Облигаций в связи с нарушением Эмитентом требований по раскрытию информации, установленных Законом о рынке ценных бумаг и (или) правилами организатора торговли, – не позднее 1 (одного) рабочего дня с наиболее ранней из следующих дат: даты раскрытия организатором торговли информации о принятии решения об исключении Облигаций из списка ценных бумаг, допущенных к организованным торгам для заключения договоров купли-продажи, или с даты получения Эмитентом уведомления организатора торговли о принятии указанного решения.

Эмитент раскрывает информацию о прекращении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций в форме соответствующего сообщения о существенном факте путем его опубликования в Ленте новостей 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 указанного права.

Порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах досрочного погашения Облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций:

Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев, в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций, в форме сообщения о существенном факте о досрочном погашении Облигаций путем его опубликования в

Ленте новостей в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты досрочного погашения Облигаций (даты внесения по эмиссионному счету депо Эмитента, открытому в НРД, записи о досрочном погашении (списании досрочно погашаемых) Облигаций).

Эмитент раскрывает информацию о неисполнении обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по досрочному погашению Облигаций (если такие обязательства не исполнены) в форме сообщения о существенном факте о выплатах, причитающихся владельцам Облигаций, которые выплачены Эмитентом не в полном объеме, и (или) сообщения о существенном факте о неисполнении обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций путем опубликования соответствующего сообщения в Ленте новостей в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты окончания срока, в который указанное обязательство Эмитента должно быть исполнено.

Эмитент раскрывает сообщение о существенном факте об изменении общего количества Облигаций, обязательства по досрочному погашению которых не исполнены, путем его опубликования в Ленте новостей в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты, на которую приходится первый рабочий день каждого месяца, следующего за месяцем, в котором изменилось общее количество Облигаций, обязательства Эмитента по досрочному погашению которых по требованию их владельцев не исполнены.

5.6.2. Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя (владельца) Облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Эмитент вправе по своему усмотрению погасить Облигации до наступления срока их погашения (досрочно). Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента допускается только после полной оплаты Облигаций.

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

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента допускается только при условии, что у Эмитента достаточно денежных средств для полного исполнения обязательств по Облигациям и уплаты всех расходов, связанных с деятельностью Эмитента, кроме осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций после наступления даты, в которую Поручитель исполнил обязательства по Облигациям за Эмитента, или даты, в которую был полностью реализован Предмет залога (как данный термин определен в подпункте (а) пункта 7.3.1 Решения о выпуске Облигаций) после обращения на него взыскания.

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

Эмитент может принять решение о досрочном погашении Облигаций по его усмотрению в любой срок, но не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до даты осуществления такого досрочного погашения.

Решение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента принимается уполномоченным органом управления Эмитента в порядке, установленном уставом или внутренними документами Эмитента, в случае, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Срок, в течение которого Облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом по его усмотрению:

Эмитент имеет право досрочно погасить Облигации в любую из следующих дат:

- (а) в любую Дату выплаты, следующую за датой, в которую Поручитель исполнил обязательства по Облигациям за Эмитента, в случае, не влекущем перехода к Поручителю прав на Облигации;
- (б) в любую Дату выплаты, следующую за Датой выплаты, на которую совокупный остаток номинальной стоимости всех находящихся в обращении Облигаций становится меньше 10 (десяти) процентов от совокупной номинальной стоимости всех размещенных Облигаций на дату окончания размещения Облигаций;
- (в) в любую дату, начиная с даты, в которую был полностью реализован Предмет залога (как данный термин определен в подпункте (а) пункта 7.3.1 Решения о выпуске Облигаций) после обращения на него взыскания.

Дата досрочного погашения Облигаций определяется решением Эмитента о досрочном погашении Облигаций.

Если Дата выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций, или иная дата досрочного погашения Облигаций (в случае, предусмотренном выше в подпункте (в) настоящего пункта 5.6.2 Решения о выпуске 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 Эмитентом стоимости досрочного погашения Облигаций может быть произведена в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Стоимость досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Стоимость полного досрочного погашения каждой Облигации (сумма, выплачиваемая по каждой Облигации при досрочном погашении) составляется из суммы номинальной стоимости Облигации (остатка номинальной стоимости Облигации в случае, если ее часть ранее уже была выплачена) и суммы НКД по Облигации, исходя из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода до даты досрочного погашения Облигации (включительно) (процентного (купонного) дохода за последний купонный период, который определяется в соответствии с пунктом 5.4 Решения о выпуске Облигаций).

Стоимость полного досрочного погашения каждой Облигации определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

Порядок осуществления выплат при досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента и списания досрочно погашаемых Облигаций со счетов депо:

Выплата стоимости досрочного погашения Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

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

Владельцы Облигаций и иные лица, которые осуществляют права по Облигациям, получают причитающиеся им выплаты стоимости досрочного погашения Облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются (далее в рамках настоящего пункта 5.6.2 Решения о выпуске Облигаций – **депозитарий**).

Передача денежных выплат при выплате стоимости досрочного погашения Облигаций осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7. Закона о рынке ценных бумаг, с особенностями централизованного учета прав на Облигации.

Депозитарный договор между депозитарием и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам. Депозитарий обязан передавать выплаты по Облигациям (стоимость досрочного погашения Облигаций) путем перечисления денежных средств на банковские счета в соответствии с депозитарным договором.

Для получения стоимости досрочного погашения Облигаций владельцы Облигаций и иные лица, которые осуществляют права по Облигациям, должны иметь банковский счет в российских рублях. Указанные лица самостоятельно оценивают и несут риск того, что их личный закон запрещает им инвестировать денежные средства в Облигации или личный закон кредитной организации, в которой такие лица открывают банковский счет, или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты стоимости досрочного погашения Облигаций в денежной форме, запрещает такой кредитной организации участвовать в переводе средств, предназначенных для выплаты стоимости досрочного погашения Облигаций. В указанном случае владельцы Облигаций и иные лица, которые осуществляют права по Облигациям, несут риски частичного или полного неполучения или задержки в получении стоимости досрочного погашения Облигаций.

Передача стоимости досрочного погашения Облигаций осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

- (а) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с Решением о выпуске Облигаций и на которую обязанность по выплате стоимости досрочного погашения Облигаций подлежит исполнению;
- (б) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг раскрыта информация о получении им подлежащих передаче выплат по Облигациям, если обязанность по выплате стоимости досрочного погашения Облигаций в срок, установленный Решением о выпуске Облигаций, Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам стоимость досрочного погашения Облигаций пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец указанного операционного дня.

Дополнительные требования к порядку осуществления выплат по ценным бумагам устанавливаются нормативными актами Банка России. Правительство Российской Федерации вправе определить случаи и условия, при которых эмитенты вправе без соблюдения положений статьи 8.7. Закона о рынке ценных бумаг осуществлять выплаты по ценным бумагам.

В случае исполнения в полном объеме всех обязательств по Облигациям, операции, связанные с погашением Облигаций, проводятся НРД без поручения (распоряжения) лиц, которым открыты счета депо, на основании документов, подтверждающих исполнение обязательств по

Облигациям. Списание погашаемых Облигаций со счета депо номинального держателя Облигаций является основанием для осуществления номинальным держателем записи о прекращении прав на погашаемые Облигации по счетам депо депонентов без поручения последних.

Иные условия погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

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

Порядок раскрытия (предоставления) Эмитентом информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Эмитент уведомляет НРД и Биржу о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до даты осуществления такого досрочного погашения, если иной срок уведомления не установлен договором с НРД или правилами Биржи соответственно.

Информация о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Об иных событиях (действиях), оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость или котировки его ценных бумаг» путем его опубликования в Ленте новостей не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента и не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до даты осуществления такого досрочного погашения Облигаций.

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

Порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах досрочного погашения Облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций:

Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций, в форме сообщения о существенном факте о досрочном погашении Облигаций путем его опубликования в Ленте новостей в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты досрочного погашения Облигаций (даты внесения по эмиссионному счету депо Эмитента, открытому в НРД, записи о досрочном погашении (списании досрочно погашаемых) Облигаций).

Эмитент раскрывает информацию о неисполнении обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по досрочному погашению Облигаций (если такие обязательства не исполнены) в форме сообщения о существенном факте о выплатах, причитающихся владельцам Облигаций, которые выплачены Эмитентом не в полном объеме, и (или) сообщения о существенном факте о неисполнении обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций путем опубликования такого сообщения в Ленте новостей в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты, в которую указанное обязательство Эмитента должно быть исполнено.

5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям

Платежный агент для погашения и (или) выплаты (передачи) доходов по Облигациям 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 Облигаций;
- (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 законодательством Российской Федерации.

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 следующим Расчетным агентом:

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

Сокращенное фирменное наименование: АО «МСП Банк»

Место нахождения: Российская Федерация, город Москва

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739108649

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7703213534

Расчетный агент действует на основании договора об оказании услуг расчетного агента, подлежащего заключению между ним и Эмитентом не позднее даты начала размещения Облигаций (далее – **Договор с расчетным агентом**).

Расчетный агент несет следующие основные обязанности:

- (а) осуществление расчета размера процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям;
- (б) подготовка и направление Эмитенту, представителю владельцев Облигаций, Сервисному агенту (если применимо) и Поручителю отчетов Расчетного агента в соответствии с Договором с расчетным агентом;
- (в) осуществление расчетов Критериев портфеля (как данный термин определен в пункте 12.1 Решения о выпуске Облигаций) и уведомление Эмитента, представителя владельцев Облигаций, Сервисного агента (если применимо) и Поручителя о результатах таких расчетов не позднее Даты расчета;
- (г) проверка наступления существенного ухудшения условий обеспечения по Облигациям, как оно определено в пункте 5.6.1 Решения о выпуске Облигаций.

Порядок опубликования и обеспечения доступа всем заинтересованным лицам к отчетам Расчетного агента определяется в Условиях 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 Облигаций согласно действующему законодательству Российской Федерации.

Порядок раскрытия информации о назначении Эмитентом платежного агента, расчетного агента и отмене таких назначений:

Эмитент раскрывает информацию о назначении Эмитентом платежного агента, расчетного агента 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.

6. Сведения о приобретении облигаций

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

7. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

7.1. Вид предоставляемого обеспечения

Вид предоставляемого обеспечения: залог и поручительство.

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

7.2.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по Облигациям в форме залога:

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

Сведения об Эмитенте:

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью
«Специализированное финансовое общество МОС
МСП 2»

*Сокращенное фирменное
наименование:* ООО «СФО МОС МСП 2»

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

*Основной государственный
регистрационный номер (ОГРН):* 1187746960785

Наличие (отсутствие) у лица, предоставляющего обеспечение по Облигациям, или принятие на себя лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям, обязанности по раскрытию информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах:

Обязанность Эмитента по раскрытию информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах, возникает с даты, следующей за датой начала размещения ценных бумаг (в том числе Облигаций), в отношении которых зарегистрирован проспект ценных бумаг, либо, если это предусмотрено проспектом ценных бумаг, с даты, следующей за датой регистрации проспекта ценных бумаг. До указанной даты у Эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации о его финансово-

хозяйственной деятельности, в том числе в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах, и Эмитент не принял на себя такой обязанности.

7.2.2. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по Облигациям в форме поручительства:

Полное фирменное наименование: акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»

Сокращенное фирменное наименование: АО «Корпорация «МСП»

Место нахождения: Российская Федерация, город Москва

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1147711000040

Наличие (отсутствие) у лица, предоставляющего обеспечение по Облигациям, или принятие на себя лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям, обязанности по раскрытию информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах:

У Поручителя отсутствует обязанность по раскрытию информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах, и Поручитель не принял на себя такой обязанности.

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) Предмет залога:

Предметом залога, обеспечивающего исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям (ранее и далее – **Предмет залога**), являются следующие имущественные права требовать от должников уплаты денежных средств (денежные требования):

- 1) приобретенные Эмитентом денежные права (требования) кредитора (включая будущие права (требования)) из обязательств по кредитным договорам, договорам об открытии возобновляемых кредитных линий, договорам об открытии невозобновляемых кредитных линий или иным подобным договорам о предоставлении заемщикам денежных средств на возвратной основе, заключенным между АО «МСП Банк»⁴ или иным лицом (в качестве кредитора) и заемщиками (далее соответственно – **Заемщики, Кредитные договоры МСБ, Кредиты МСБ**), в связи с уплатой сумм основного долга (возвратом Кредитов МСБ), процентов за пользование Кредитами МСБ и любых иных сумм, подлежащих уплате в соответствии с Кредитными договорами МСБ (ранее и далее – **Права (требования)**); и
- 2) денежные права (требования) Эмитента из обязательств по договору банковского (залогового) счета, в соответствии с которым Эмитенту открыт залоговый счет, указанный в подпункте (в) настоящего пункта 7.3.1 Решения о выпуске Облигаций

⁴ По тексту Решения о выпуске Облигаций под АО «МСП Банк» понимается Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк») (ОГРН 1027739108649).

(далее – **Залоговый счет**), по перечислению и выдаче соответствующих сумм денежных средств с такого счета и проведению других операций по нему, к банку, в котором открыт этот счет.

Приобретаемые Эмитентом Права (требования) по каждому Кредитному договору МСБ, в том числе такой Кредитный договор МСБ и Заемщик (Заемщики) по такому Кредитному договору МСБ, по состоянию на Дату перехода прав (требований) (как данный термин определен ниже) должны соответствовать перечисленным ниже требованиям (критериям) (далее – **Критерии прав (требований)**).

Дата перехода прав (требований) – дата перехода к Эмитенту Прав (требований) по Кредитному договору МСБ, существующих на дату заключения между АО «МСП Банк» (цедентом) и Эмитентом (цессионарием) соглашения, на основании которого Эмитенту уступлены Права (требования) по такому Кредитному договору МСБ.

Общие критерии:

1. Право (требование) является денежным правом (требованием) в рамках обязательства Заемщика по Кредитному договору МСБ, выраженного и подлежащего исполнению в рублях.
2. Кредитный договор МСБ налагает на Заемщика законные, действительные и подлежащие исполнению в принудительном порядке обязательства.
3. Заемщик выполняет все свои обязательства, указанные в Кредитном договоре МСБ.
4. Кредит МСБ предоставлен в целях финансирования предпринимательской деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства – хозяйствующих субъектов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), отнесенных в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым предприятиям, в том числе микропредприятиям, и средним предприятиям, сведения о которых внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства.
5. Право (требование) принадлежит АО «МСП Банк» на законном основании.
6. Право (требование) не находится в залоге, не установлено ограничений в части передачи Права (требования) АО «МСП Банк».
7. В отношении Права (требования) отсутствуют судебные споры.
8. Отсутствует вступившее в законную силу решение суда о признании Кредитного договора МСБ недействительным.
9. АО «МСП Банк» неизвестно о фактах совершения мошенничества или искажения информации в отношении Кредита МСБ третьими лицами.
10. Сумма непогашенного остатка основного долга по обязательству, из которого возникло Право (требование), составляет не более 10% (десяти процентов) от общей суммы непогашенных остатков основного долга по всем обязательствам, из которых возникли Права (требования), принадлежащие Эмитенту на Дату перехода прав (требований) по такому Праву (требованию).

11. АО «МСП Банк» не получало заявления Заемщика о полном досрочном погашении Кредита МСБ более чем за 5 (пять) рабочих дней до Даты перехода прав (требований).
12. Заемщик осуществил не менее 2 (двух) плановых платежей в соответствии с графиком платежей по Кредиту МСБ (в счет уплаты процентов и (или) погашения основного долга) (за исключением Кредитов МСБ, выданных в рамках Постановления Правительства Российской Федерации от 30.12.2018 № 1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам в целях возмещения недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 – 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке», а также Решения Минэкономразвития России от 08.12.2025 № 25-60302-02036-Р (с изменениями и дополнениями) «О порядке предоставления субсидии для государственной поддержки российских кредитных организаций и специализированных финансовых обществ в целях возмещения недополученных ими доходов по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке»).
13. Срок действия Кредитного договора МСБ⁵ составляет не более 120 (ста двадцати) месяцев.
14. В течение 12 (двенадцати) месяцев до Даты перехода прав (требований) отсутствуют нарушения обязательств Заемщика по внесению платежей более чем на 5 (пять) календарных дней.
15. В течение 12 (двенадцати) месяцев до Даты перехода прав (требований) Заемщик допустил нарушение обязательств по внесению платежей не более чем 3 (три) раза. При этом к числу таких случаев не относятся нарушения, допущенные в связи с обращением Заемщиком за изменением условий обязательства по Кредитному договору МСБ в соответствии со статьей 7 Федерального закона от 03.04.2020 № 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» (далее – **Закон об изменении условий кредитного договора**) или Федеральным законом от 31.07.2025 № 276-ФЗ «Об особенностях изменения условий договора кредита (займа) по требованию заемщика - субъекта малого и среднего предпринимательства или заемщика - физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее – **Закон о предоставлении льготного периода**).
16. Отсутствуют основания для зачета или иного уменьшения любых платежей в счет исполнения обязательства, из которого возникло Право (требование).
17. Право (требование) не является Дефолтным правом (требованием) (как данный термин определен в подпункте (ж) настоящего пункта 7.3.1 Решения о выпуске Облигаций),

⁵ Здесь и далее под сроком действия Кредитного договора МСБ понимается срок, не позднее которого все Кредиты МСБ, предоставленные в рамках такого договора, должны быть возвращены в полном объеме (погашены) Заемщиком (исчисляется с даты заключения Кредитного договора МСБ).

не выводилось из состава портфеля Прав (требований) или, находясь в портфеле Прав (требований), не было исполнено за счет выдачи новых кредитов Заемщику или связанным с ним компаниям.

18. Процентная ставка по Кредиту МСБ является фиксированной (не имеет переменных составляющих) или плавающей (имеет переменные составляющие, такие как ключевая ставка Банка России и другие рыночные индикаторы).
19. В случае, если договором залога, обеспечивающим исполнение обязательств Заемщика, заключенным в отношении Кредитного договора МСБ, предусмотрено обязательное страхование залогодателем имущества, переданного в залог, соответствующий договор страхования является действующим, и по нему отсутствует просроченная задолженность по уплате страховой премии.
20. Кредит МСБ не подлежит полному погашению единовременным платежом в конце срока действия Кредитного договора МСБ.

Критерии в отношении Кредитных договоров МСБ:

1. Кредитный договор МСБ и, при наличии, договоры залога (в том числе договоры ипотеки), договоры поручительства, независимые гарантии и прочие договоры, обеспечивающие исполнение обязательств Заемщика, заключенные в отношении Кредитных договоров МСБ, соответствуют стандартной документации АО «МСП Банк» или иного первоначального кредитора по Кредитному договору МСБ, утвержденной и применяемой в соответствии с внутренними документами АО «МСП Банк» или иного первоначального кредитора по Кредитному договору МСБ (соответственно) по состоянию на дату подписания соответствующего договора или в случае отличия таких договоров от стандартной документации АО «МСП Банк» или иного первоначального кредитора по Кредитному договору МСБ, такие отличия были согласованы в соответствии с внутренними документами и процедурами АО «МСП Банк» или иного первоначального кредитора по Кредитному договору МСБ (соответственно), применяемыми по состоянию на дату подписания соответствующего договора и (или) дополнительных соглашений/изменений к ним.
2. Кредитный договор МСБ и, при наличии, договоры залога (в том числе договоры ипотеки), договоры поручительства, независимые гарантии и прочие договоры, обеспечивающие исполнение обязательств Заемщика, заключенные в отношении Кредитных договоров МСБ, составлены в письменной форме, регулируются законодательством Российской Федерации и содержат все существенные условия, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
3. Кредитный договор МСБ и каждый Заемщик идентифицируются информационной системой АО «МСП Банк».
4. Кредитный договор МСБ не содержит положений, предусматривающих обязанность кредитора по Кредитному договору МСБ предоставить отсрочку и (или) продление срока возврата выданного Кредита МСБ, отсрочку уплаты процентов за пользование Кредитом МСБ, возможность обратной амортизации или иной реструктуризации обязательств Заемщика по Кредитному договору МСБ. Во избежание сомнений, допускается предоставление отсрочек и реструктуризация в соответствии с Законом об

изменении условий кредитного договора или Законом о предоставлении льготного периода.

5. Кредитный договор МСБ не содержит положений, обязывающих кредитора по Кредитному договору МСБ выдавать Заемщику дополнительные кредиты (за исключением предоставления кредитов в рамках Кредитного договора МСБ, являющегося договором об открытии кредитной линии).
6. Кредитный договор МСБ не содержит ограничений на уступку Прав (требований), в том числе не содержит условие о необходимости получения согласия Заемщика или о необходимости уведомления Заемщика для действительности уступки.
7. Договоры залога (в том числе договоры ипотеки), обеспечивающие исполнение обязательств по Кредитным договорам МСБ (при их наличии), не предусматривают возможность отчуждения предмета залога по таким договорам без письменного согласия кредитора по Кредитному договору МСБ.
8. АО «МСП Банк» на Дату перехода прав (требований) не выявлено событий и фактов, которые могут оказать неблагоприятное воздействие на исполнение Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору МСБ или на право кредитора получить удовлетворение за счет средств от продажи предмета залога по договорам залога, обеспечивающим исполнение обязательств по Кредитному договору МСБ, в случае обращения взыскания, за исключением возможности обращения Заемщика за изменением условий обязательства по Кредитному договору МСБ в соответствии с Законом об изменении условий кредитного договора или Законом о предоставлении льготного периода.
9. Поручительства региональных фондов, гарантии, поручительства акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (АО «Корпорация «МСП») (ОГРН 1147711000040), а также независимые гарантии иных лиц, которыми обеспечено исполнение обязательств по Кредитному договору МСБ (при их наличии), налагают соответственно на поручителей и (или) гарантов законные, действительные и подлежащие исполнению в принудительном порядке обязательства. Для перехода прав по указанным гарантиям и (или) поручительствам в пользу Эмитента не требуется получения согласия поручителя и (или) гаранта и (или) совершения иных действий, кроме передачи Прав (требований) из обязательств по указанному Кредитному договору МСБ, а в случаях, когда такое согласие или совершение иных действий необходимо, согласие получено и (или) необходимые действия совершены АО «МСП Банк».
10. Права собственности Заемщиков или иных лиц, предоставивших недвижимое имущество в залог в качестве обеспечения по Кредитным договорам МСБ (при предоставлении такого залога), должным образом зарегистрированы в Едином государственном реестре недвижимости. Сведения об АО «МСП Банк» как о залогодержателе по договорам ипотеки внесены в Единый государственный реестр недвижимости.
11. В течение 6 (шести) месяцев до Даты перехода прав (требований), а также на Дату перехода прав (требований) Кредитный договор МСБ не был отнесен к IV – V категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-

П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – **Положение 590-П**).

Критерии в отношении Заемщиков:

1. Заемщик полностью соответствует критериям андеррайтинга, изложенным во внутренней кредитной политике АО «МСП Банк», а также соответствующих операционных и андеррайтинговых процедурах АО «МСП Банк», действующих на момент подписания Заемщиком Кредитного договора МСБ.
2. Заемщик является полностью дееспособным физическим лицом (индивидуальным предпринимателем) или юридическим лицом, зарегистрированным в соответствии с российским законодательством, и выступает стороной Кредитного договора МСБ в качестве заемщика.
3. Заемщик (индивидуальный предприниматель) не объявлен умершим и не признан безвестно отсутствующим.
4. Заемщик или связанная с Заемщиком компания не признан(-а) банкротом в соответствии с законодательством Российской Федерации, в отношении них не введены процедуры банкротства, предусмотренные законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), отсутствуют признаки неплатежеспособности или информация о невозможности исполнения обязательств перед АО «МСП Банк». Во избежание сомнений, Заемщик может обратиться за изменением условий обязательства по Кредитному договору МСБ в соответствии с Законом об изменении условий кредитного договора или Законом о предоставлении льготного периода.
5. Заемщик или связанная с Заемщиком компания не имеет просроченной задолженности сроком более 5 (пяти) календарных дней по другим кредитам⁶, выданным АО «МСП Банк». К числу таких нарушений не относятся случаи нарушения, допущенные в связи с обращением Заемщиком или связанной с ним компанией за изменением условий обязательства по кредитному договору в соответствии с Законом об изменении условий кредитного договора или Законом о предоставлении льготного периода.
6. Заемщик не является работником АО «МСП Банк» или аффилированным лицом АО «МСП Банк».

На дату утверждения проспекта ценных бумаг, составленного в отношении Облигаций (далее – **Проспект**), отдельные Права (требования) перешли к Эмитенту. Часть Прав (требований) перейдет к Эмитенту после даты утверждения Проспекта и не позднее даты начала размещения Облигаций.

Объем Прав (требований), принадлежащих Эмитенту на дату начала размещения Облигаций, составит не менее суммы, указанной в подпункте (б) настоящего пункта 7.3.1 Решения о выпуске Облигаций.

После даты начала размещения Облигаций Эмитентом могут приобретаться Дополнительные кредиты МСБ (как данный термин определен в подпункте (в) пункта 7.3.1.1

⁶ Под задолженностью по кредитам понимается задолженность по возврату кредитов и (или) процентов за пользование кредитами.

Решения о выпуске Облигаций) с соблюдением условий, установленных в Решении о выпуске Облигаций.

Залогодателем является Эмитент.

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 такого договора залога 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.

Залог на основании договора залога прав по договору банковского (залогового) счета, в соответствии с которым Эмитенту открыт Залоговый счет, возникает с момента уведомления банка, в котором открыт такой счет, о залоге прав и предоставления ему копии зарегистрированного Банком России Решения о выпуске Облигаций. Эмитент направляет указанное уведомление и предоставляет Решение о выпуске Облигаций, зарегистрированное 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, не позднее даты начала размещения Облигаций.

(б) Стоимость заложенного имущества:

Стоимость Предмета залога на определенную дату определяется как совокупность:

- 1) общей суммы непогашенных на эту дату остатков основного долга по обязательствам из Кредитных договоров МСБ (обязательствам по возврату Кредитов МСБ), Права (требования) по которым принадлежат Эмитенту, сумм начисленных на эту дату, но не уплаченных Заемщиками процентов за пользование Кредитами МСБ в соответствии с указанными Кредитными договорами МСБ, и
- 2) суммы денежных средств, находящихся на Залоговом счете на указанную дату.

На дату утверждения Проспекта совокупная сумма непогашенных остатков основного долга по обязательствам из Кредитных договоров МСБ (обязательствам по возврату Кредитов МСБ), Права (требования) по которым принадлежат Эмитенту, составляет 847 516 202 (восемьсот сорок семь миллионов пятьсот шестнадцать тысяч двести два) рубля 43 (сорок три) копейки, а сумма денежных средств, находящихся на Залоговом счете, составляет 137 516 729 (сто тридцать семь миллионов пятьсот шестнадцать тысяч семьсот двадцать девять) рублей 9 (девять) копеек.

На дату начала размещения Облигаций совокупная сумма непогашенных остатков основного долга по обязательствам из Кредитных договоров МСБ (обязательствам по возврату Кредитов МСБ), Права (требования) по которым будут принадлежать Эмитенту, составит не менее 5 600 000 000 (Пяти миллиардов шестисот миллионов) рублей, а сумма денежных средств, находящихся на Залоговом счете, составит не менее 1 000 000 (Одного миллиона) рублей.

(в) Объем требований владельцев Облигаций, обеспечиваемых залогом:

Залогом Предмета залога обеспечивается исполнение обязательств Эмитента по выплате владельцам Облигаций их номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости в случае, если ее часть ранее уже была выплачена) и процентного (купонного) дохода по Облигациям.

(г) Сведения о страховании Предмета залога:

Страхование риска убытков, связанных с неисполнением обязательств, из которых возникли заложенные по Облигациям денежные требования, не проводилось.

(д) Порядок обращения взыскания на Предмет залога:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право на удовлетворение требований по принадлежащим им Облигациям из стоимости Предмета залога (а в случае реквизиции или национализации заложенного имущества – также из сумм возмещения, причитающихся залогодателю (Эмитенту), или имущества, предоставляемого залогодателю (Эмитенту) взамен), преимущественно перед другими кредиторами залогодателя (Эмитента) за изъятиями, установленными федеральным законом. Возможность изъятия (выкупа) Предмета залога для государственных или муниципальных нужд законодательством Российской Федерации не предусмотрена.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям обращение взыскания на Предмет залога осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, в том числе Законом о рынке ценных бумаг.

При обращении взыскания на заложенные права по договору банковского (залогового) счета, в соответствии с которым Эмитенту открыт Залоговый счет, требования залогодержателя удовлетворяются путем списания денежных средств с Залогового счета и направления указанных денежных средств на исполнение обязательств по Облигациям.

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

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

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

(е) Хранение документов:

Оригиналы (подлинники) документов, удостоверяющих Права (требования), перешедшие к Эмитенту на дату утверждения Проспекта, переданы Эмитентом на хранение Сервисному агенту, указанному в пункте 7.3.1.2.2 Решения о выпуске Облигаций.

Оригиналы (подлинники) документов, удостоверяющих Права (требования), которые перейдут к Эмитенту после даты утверждения Проспекта, будут переданы Эмитентом на хранение Сервисному агенту, указанному в пункте 7.3.1.2.2 Решения о выпуске Облигаций, в соответствующую Дату перехода прав (требований).

Копии Кредитных договоров МСБ и копии договоров залога, заключенных для обеспечения исполнения Заемщиками обязательств по Кредитным договорам МСБ, передаются Акционерному обществу «Депозитарная компания «Регион» (ОГРН 1037708002144) (далее – **Хранитель**). Хранитель будет осуществлять хранение переданных ему документов и проверку соответствия переданных на хранение документов реестру уступаемых Эмитенту Прав (требований).

(ж) Уступка Прав (требований):

Эмитент вправе на условиях, предусмотренных в настоящем подпункте (ж) пункта 7.3.1 Решения о выпуске Облигаций, продавать (уступать) следующие Права (требования):

- 1) Права (требования), являющиеся Дефолтными правами (требованиями) (как данный термин определен ниже); и (или)
- 2) Права (требования), которые отнесены Сервисным агентом к III – V категориям качества в соответствии с Положением 590-П; и (или)
- 3) Права (требования) по Кредитному договору МСБ, по которому Заемщик нарушил срок внесения платежей в соответствии с условиями Кредитного договора МСБ более чем на 5 (пять) календарных дней; и (или)
- 4) Права (требования), возникшие из Кредитных договоров МСБ, по которым с Даты перехода прав (требований) был осуществлен любой из видов Реструктуризации (как данный термин определен ниже); и (или)
- 5) Права (требования), в отношении которых от Заемщиков получены заявления о реструктуризации задолженности, в том числе в соответствии со статьей 7 Закона об изменении условий кредитного договора, Законом о предоставлении льготного периода или в соответствии с иными положениями законодательства Российской Федерации, предусматривающими право Заемщика потребовать реструктуризации задолженности по Кредитному договору МСБ, и (или) в отношении которых осуществлена такая реструктуризация; и (или)
- 6) Права (требования), не являющиеся Правами (требованиями), указанными в подпунктах 1) – 5) настоящего подпункта (ж) пункта 7.3.1 Решения о выпуске Облигаций, если одновременно выполняются следующие условия:
 - по всем обязательствам, из которых возникли Права (требования), которые не являются Правами (требованиями), указанными в подпунктах 1) – 5) настоящего подпункта (ж) пункта 7.3.1 Решения о выпуске Облигаций и проданы (уступлены) Эмитентом с начала календарного года, совокупная сумма непогашенных остатков основного долга и начисленных, но не уплаченных Заемщиками процентов за пользование Кредитами МСБ на момент заключения соглашения о продаже (уступке) соответствующего Права (требования) не превышает 30% (тридцати процентов) от суммы (i) совокупной номинальной стоимости всех размещенных Облигаций на дату окончания размещения Облигаций, (ii) размера непогашенного на дату начала размещения Облигаций остатка Младшего кредита «1» (как данный термин определен в пункте 7.3.1.2.3 Решения о выпуске Облигаций) и (iii) первоначального размера Младшего кредита «2» (как данный термин определен в пункте 7.3.1.2.3 Решения о выпуске Облигаций); и

- по всем обязательствам, из которых возникли Права (требования), которые не являются Правами (требованиями), указанными в подпунктах 1) – 5) настоящего подпункта (ж) пункта 7.3.1 Решения о выпуске Облигаций и проданы (уступлены) Эмитентом с даты начала размещения Облигаций, совокупная сумма непогашенных остатков основного долга и начисленных, но не уплаченных Заемщиками процентов за пользование Кредитами МСБ на момент заключения соглашения о продаже (уступке) соответствующего Права (требования) не превышает 50% (пятидесяти процентов) от суммы (i) совокупной номинальной стоимости всех размещенных Облигаций на дату окончания размещения Облигаций, (ii) размера непогашенного на дату начала размещения Облигаций остатка Младшего кредита «1» (как данный термин определен в пункте 7.3.1.2.3 Решения о выпуске Облигаций) и (iii) первоначального размера Младшего кредита «2» (как данный термин определен в пункте 7.3.1.2.3 Решения о выпуске Облигаций); и (или)

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

Эмитент вправе без согласия владельцев Облигаций изменять условия обязательств, требования по которым принадлежат Эмитенту, в том числе в случае принятия решения о Реструктуризации на указанных ниже условиях, а также в случае принятия решения об изменении условий Кредитного договора МСБ в соответствии с Законом об изменении условий кредитного договора, Законом о предоставлении льготного периода или в соответствии с иными положениями законодательства Российской Федерации, предусматривающими право Заемщика потребовать изменения условий Кредитного договора МСБ.

Приобретатель Облигаций соглашается с тем, что изменение условий обязательств, требования по которым принадлежат Эмитенту, в том числе осуществление Реструктуризации или изменение условий Кредитного договора МСБ в соответствии с Законом об изменении условий кредитного договора, Законом о предоставлении льготного периода или в соответствии с иными положениями законодательства Российской Федерации, предусматривающими право Заемщика потребовать изменения условий Кредитного договора МСБ, не является существенным ухудшением условий обеспечения по Облигациям.

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

- 1) Заемщик нарушил срок внесения платежей в соответствии с условиями Кредитного договора МСБ более чем на 29 (двадцать девять) календарных дней; и (или)
- 2) Сервисному агенту или Эмитенту стало известно, что вступило в законную силу решение суда о признании Кредитного договора МСБ недействительным; и (или)
- 3) Сервисному агенту или Эмитенту стало известно, что Заемщик признан несостоятельным (банкротом) и (или) в отношении Заемщика введена процедура банкротства.

Реструктуризация – осуществление Эмитентом следующих видов реструктуризации задолженности по Кредитным договорам МСБ при условии, что совокупная сумма Непогашенных остатков основного долга (как данный термин определен в пункте 12.1 Решения о выпуске Облигаций) по всем Кредитным договорам МСБ, в отношении которых осуществлена указанная

реструктуризация и Права (требования) по которым принадлежат Эмитенту, на момент осуществления такой реструктуризации, не должна превышать 5% (пяти процентов) от совокупной суммы непогашенных остатков основного долга (как данный термин определен в пункте 12.1 Решения о выпуске Облигаций) по всем Кредитным договорам МСБ, Права (требования) по которым принадлежат Эмитенту на момент осуществления такой реструктуризации:

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

При этом для целей Решения о выпуске Облигаций изменение условий Кредитного договора МСБ в соответствии с Законом об изменении условий кредитного договора, Законом о предоставлении льготного периода или в соответствии с иными положениями законодательства Российской Федерации, предусматривающими право Заемщика потребовать изменения условий Кредитного договора МСБ, не является Реструктуризацией и не ограничено указанным выше предельным значением.

Уступка (продажа) Права (требования) на основании настоящего подпункта (ж) пункта 7.3.1 Решения о выпуске Облигаций осуществляется по цене, равной сумме, включающей остаток суммы основного долга по обязательству, из которого возникло такое Право (требование), сумму начисленных, но не уплаченных Заемщиком, процентов за пользование Кредитом МСБ, сумму требований по уплате не оплаченных Заемщиком комиссий, предусмотренных условиями соответствующего Кредитного договора МСБ, за оказанные Заемщику услуги по состоянию на дату такой уступки. Право (требование) переходит к покупателю (цессионарию) не ранее даты уплаты и фактического получения Эмитентом покупной цены за такое Право (требование).

Эмитент вправе в случае наступления События оригинатора (как данный термин определен ниже), а также в любое время после Даты начала амортизации (как она определена в пункте 12.1 Решения о выпуске Облигаций) на условиях, предусмотренных в настоящем подпункте (ж) пункта 7.3.1 Решения о выпуске Облигаций, продать (уступить) Права (требования) при условии, что цена, полученная от продажи (уступки) Прав (требований), будет достаточна для исполнения обязательств по Облигациям в полном объеме (включая начисленные проценты), а также для оплаты всех расходов Эмитента, связанных с его уставной деятельностью в соответствии с подпунктом (в) пункта 7.3.1.1 Решения о выпуске Облигаций.

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

После наступления События эмитента допускается только одновременная продажа (уступка) всех Прав (требований), составляющих Предмет залога, 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) Выпуски облигаций Эмитента и (или) требования кредиторов по договорам Эмитента, обеспеченные залогом тех же денежных требований, залогом которых обеспечен выпуск Облигаций (при наличии таких выпусков):

Кроме выпуска Облигаций, иные выпуски облигаций Эмитента и требования кредиторов по договорам Эмитента, обеспеченные залогом Предмета залога, отсутствуют.

(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:

Обязательства, из которых вытекают заложенные денежные требования, представляют собой:

- 1) обязательства по Кредитным договорам МСБ по уплате Заемщиками (должниками Эмитента) сумм основного долга (возврату Кредитов МСБ), процентов за пользование Кредитами МСБ и любых иных сумм, подлежащих уплате в соответствии с Кредитными договорами МСБ; и
- 2) обязательства по договору банковского (залогового) счета, в соответствии с которым Эмитенту открыт Залоговый счет, по перечислению и выдаче банком, в котором открыт этот счет (должником Эмитента), соответствующих сумм денежных средств с Залогового счета и проведению других операций по нему.

Лицами, которые являются или на дату обращения взыскания на Предмет залога будут являться должниками по обязательствам, указанным в абзаце третьем настоящего подпункта (б) пункта 7.3.1.1 Решения о выпуске Облигаций, являются Заемщики по Кредитным договорам МСБ

и (или) их правопреемники. Лицом, которое является или на дату обращения взыскания на Предмет залога будет являться должником по обязательствам, указанным в абзаце четвертом настоящего подпункта (б) пункта 7.3.1.1 Решения о выпуске Облигаций, является банк, в котором открыт Залоговый счет.

(в) Банковские реквизиты Залогового счета, на который подлежат зачислению денежные суммы, полученные залогодателем от его должников в счет исполнения обязательств:

Денежные суммы, полученные залогодателем (Эмитентом) от его должников в счет исполнения обязательств, денежные требования по которым являются Предметом залога, подлежат зачислению на Залоговый счет, имеющий следующие банковские реквизиты:

<i>Владелец счета (получатель средств):</i>	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 2»
<i>Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя средств:</i>	7704466369
<i>Номер счета:</i>	40701810600220225610
<i>Кредитная организация:</i>	
<i>Полное фирменное наименование:</i>	Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	АО «МСП Банк»
<i>Адрес:</i>	115035, Российская Федерация, город Москва, улица Садовническая, дом 79
<i>Банковский идентификационный код (БИК):</i>	044525108
<i>Корреспондентский счет:</i>	301018102000000000108 в ОКЦ № 1 в ГУ Банка России по ЦФО

Исчерпывающий перечень и предельный размер выплат, для осуществления которых Эмитент вправе использовать денежные суммы, зачисленные на Залоговый счет:

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

- 1) исполнения обязательств по Облигациям;
- 2) осуществления следующих выплат:
 - оплата налогов, в том числе оплата налога на добавленную стоимость, оплата сборов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания в связи с Правами (требованиями),

обращением к поручителям в отношении Прав (требований) в размере не более 30 000 000 (тридцати миллионов) рублей в год;

- выплата сумм, необходимых в соответствии с применимым законодательством Российской Федерации (в том числе выплата сумм, подлежащих уплате в связи с обоснованным требованием органов государственной власти, вступившим в законную силу решением суда) в размере не более 10 000 000 (десяти миллионов) рублей в год;
- ежегодное вознаграждение Поручителя за предоставление поручительства в отношении Облигаций в размере не более 1% (одного процента) в год от совокупной номинальной стоимости всех размещенных Облигаций на дату окончания размещения Облигаций;
- ежемесячное вознаграждение Поручителя за предоставление поручительства по Кредитным договорам МСБ в размере не более 20 000 000 (двадцати миллионов) рублей в год;
- выплаты по возмещению документально подтвержденных расходов Поручителя в размере не более 10 000 000 (десяти миллионов) рублей в год;
- выплата вознаграждения Бирже в размере не более 5 000 000 (пяти миллионов) рублей в год;
- выплата вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента, включая компенсацию реального ущерба, причиненного таким кредитным организациям в связи с исполнением ими обязательств в рамках договоров об открытии счетов, в размере не более 500 000 (пятисот тысяч) рублей в год;
- первоначальное вознаграждение управляющей компании Эмитента в размере не более 3 000 000 (трех миллионов) рублей в соответствии с договором, заключенным с управляющей компанией Эмитента, единовременно;
- выплата управляющей компании Эмитента ежемесячного вознаграждения, начиная с даты начала размещения Облигаций и до даты полного погашения всех Облигаций, в размере не более 3 000 000 (трех миллионов) рублей в год в соответствии с договором, заключенным с управляющей компанией Эмитента;
- единовременное вознаграждение управляющей компании Эмитента за осуществление процедуры ликвидации Эмитента в размере не более 1 000 000 (одного миллиона) рублей в соответствии с договором, заключенным с управляющей компанией Эмитента;
- дополнительное вознаграждение управляющей компании Эмитента в размере не более 3 000 000 (трех миллионов) рублей в год в соответствии с договором, заключенным с управляющей компанией Эмитента;
- вознаграждение управляющей компании Эмитента за раскрытие информации в размере не более 1 000 000 (одного миллиона) рублей в год в соответствии с договором, заключенным с управляющей компанией Эмитента;

- компенсация расходов управляющей компании Эмитента в размере не более 5 000 000 (пяти миллионов) рублей в год;
- первоначальное вознаграждение бухгалтерской организации Эмитента в размере не более 2 000 000 (двух миллионов) рублей в соответствии с договором, заключенным с бухгалтерской организацией Эмитента, единовременно;
- ежемесячное вознаграждение бухгалтерской организации Эмитента, начиная с даты начала размещения Облигаций и до даты полного погашения всех Облигаций, в размере не более 4 000 000 (четырёх миллионов) рублей в год;
- единовременное вознаграждение бухгалтерской организации Эмитента за осуществление процедуры ликвидации Эмитента в размере не более 1 000 000 (одного миллиона) рублей в соответствии с договором, заключенным с бухгалтерской организацией Эмитента;
- дополнительное вознаграждение бухгалтерской организации Эмитента в размере не более 3 000 000 (трех миллионов) рублей в год;
- компенсация расходов бухгалтерской организации Эмитента в размере не более 5 000 000 (пяти миллионов) рублей в год;
- вознаграждение НРД в размере не более 10 000 000 (десяти миллионов) рублей в год;
- оплата услуг представителя владельцев Облигаций в размере не более 2 000 000 (двух миллионов) рублей в год;
- возмещение расходов представителя владельцев Облигаций в размере не более 1 000 000 (одного миллиона) рублей в год;
- оплата услуг аудитора Эмитента (в случае заключения соответствующего договора) в размере не более 2 000 000 (двух миллионов) рублей в год;
- компенсация расходов лица, осуществляющего функции сервисного агента, в размере не более 50 000 000 (пятидесяти миллионов) рублей в год;
- ежемесячное вознаграждение лица, осуществляющего функции сервисного агента, в размере не более 400 000 000 (четырехсот миллионов) рублей в год;
- вознаграждение Хранителя и компенсация его расходов в размере не более 3 000 000 (трех миллионов) рублей в год;
- ежеквартальное вознаграждение лица, осуществляющего функции расчетного агента, в размере не более 2 000 000 (двух миллионов) рублей в год;
- выплаты третьим лицам при условии, что такие выплаты связаны с осуществлением Эмитентом уставной деятельности и не противоречат Закону о рынке ценных бумаг, в том числе необходимы для надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, в размере не более 15 000 000 (пятнадцати миллионов) рублей в год;
- вознаграждение за оказание услуг по публикации информации в сети «Интернет» в размере не более 1 000 000 (одного миллиона) рублей в год;

- выплаты в пользу АО «МСП Банк» в счет погашения предоставленных Эмитенту кредитов, уплаты процентов (платы за пользование кредитом) и комиссий по предоставленным кредитам в размере не более 9 000 000 000 (девяти миллиардов) рублей в год;
- ежегодные расходы, связанные с направлением, подготовкой и регистрацией уведомлений о залоге, направляемых нотариусу в связи выпуском Облигаций (при наличии таких уведомлений) в размере не более 55 000 000 (пятидесяти пяти миллионов) рублей;
- единовременная оплата государственных пошлин, связанных с регистрацией выпуска Облигаций, в размере не более 1 000 000 (одного миллиона) рублей;
- вознаграждение за поддержание Интернет-сайта Эмитента в размере не более 500 000 (пятисот тысяч) рублей в год;
- выплаты в пользу АО «МСП Банк» в целях исполнения обязательств перед АО «МСП Банк» по оплате покупной цены за Права (требования) в размере не более 6 000 000 000 (шести миллиардов) рублей в течение срока обращения Облигаций;
- выплаты в пользу АО «МСП Банк» в целях исполнения обязательств перед АО «МСП Банк» по оплате покупной цены за Дополнительные кредиты МСБ (как данный термин определен ниже) в размере не более 30 000 000 000 (тридцати миллиардов) рублей в год;
- единовременное вознаграждение лицу, оказывающему Эмитенту услуги по размещению и по организации размещения Облигаций (далее – **Андеррайтер**), в размере не более 60 000 000 (шестидесяти миллионов) рублей;
- вознаграждение лицу, оказывающему Эмитенту услуги маркет-мейкера, в размере не более 3 000 000 (трех миллионов) рублей в год;
- вознаграждение юридическому консультанту, оказывающему Эмитенту услуги, в том числе по подготовке юридического и налогового заключений в отношении секьюритизации Кредитов МСБ путем выпуска Эмитентом Облигаций, в размере не более 10 000 000 (десяти миллионов) рублей в год;
- вознаграждение юридическому консультанту в связи с исполнением обязательств по Облигациям или для обеспечения деятельности Эмитента в размере не более 5 000 000 (пяти миллионов) рублей в год.

Предельные величины расходов, перечисленных выше, увеличиваются на сумму налога на добавленную стоимость (далее – **НДС**), рассчитанную по ставке НДС, действующей на момент принятия Эмитентом к учету соответствующих расходов в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

Эмитент вправе после даты начала размещения Облигаций и до даты наступления любого Основания для обычной амортизации или Основания для ускоренной амортизации (как данные

термины определены в пункте 12.1 Решения о выпуске Облигаций) приобретать у АО «МСП Банк» Права (требования) из обязательств по Кредитным договорам МСБ, соответствующие Критериям прав (требований) (ранее и далее – **Дополнительные кредиты МСБ**), без согласия владельцев Облигаций за счет находящихся на Залоговом счете денежных средств, в объеме, определяемом исходя из указанной выше суммы денежных средств, которая может быть направлена на приобретение Дополнительных кредитов МСБ.

(г) Критерии денежных требований, аналогичные критериям денежных требований, предусмотренных в Решении о выпуске Облигаций в качестве Предмета залога по Облигациям, которые Эмитент вправе приобретать за счет находящихся на Залоговом счете денежных сумм без согласия владельцев Облигаций:

Дополнительные кредиты МСБ, которые Эмитент вправе дополнительно приобретать у АО «МСП Банк» без согласия владельцев Облигаций за счет находящихся на Залоговом счете денежных средств, на соответствующую Дату перехода прав (требований) должны соответствовать Критериям прав (требований), указанным в подпункте (а) пункта 7.3.1 Решения о выпуске Облигаций.

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

Лицом, осуществляющим учет Прав (требований), составляющих залоговое обеспечение по Облигациям, и денежных сумм, зачисляемых на Залоговый счет, является кредитная организация, в которой Эмитенту открыт Залоговый счет, а именно:

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

Сокращенное фирменное наименование: АО «МСП Банк»

Место нахождения: Российская Федерация, город Москва

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739108649

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7703213534

Учет указанных денежных требований, являющихся Предметом залога по Облигациям, осуществляется путем ведения реестра в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (далее – **Реестр учета**).

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

Сведения об организации, которая, не являясь кредитором, на основании договора с Эмитентом обслуживает находящиеся в залоге денежные требования (исполняет обязанности по получению и переводу поступивших от должников денежных средств и (или) осуществляет иные права кредиторов по указанным денежным требованиям) (Сервисном агенте):

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

Сокращенное фирменное наименование: АО «МСП Банк»

Место нахождения: Российская Федерация, город Москва

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739108649

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7703213534

Основные обязанности Сервисного агента в соответствии с договором, заключенным с Эмитентом:

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

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

В случае замены Сервисного агента Эмитент обязан внести соответствующие изменения в Решение о выпуске Облигаций согласно действующему законодательству Российской Федерации.

Порядок раскрытия информации о назначении Эмитентом сервисного агента и отмене такого назначения:

Эмитент раскрывает информацию о назначении Эмитентом сервисного агента и отмене такого назначения в порядке, форме и сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации для раскрытия текста зарегистрированных изменений в решение о выпуске ценных бумаг.

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 30% от суммы номинальных стоимостей размещенных Облигаций.

Сведения о первоначальном/последующем кредиторе, принимающем (принявшем) риски по обязательствам, Права (требования) по которым составляют залоговое обеспечение (Предмет залога):

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

Сокращенное фирменное наименование: АО «МСП Банк»

Место нахождения: Российская Федерация, город Москва

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739108649

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7703213534

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:

АО «МСП Банк» принимает на себя риски:

- в форме передачи денежных средств (далее – **прямое финансирование**) путем предоставления Эмитенту денежных средств на основании кредитных договоров, в рамках которых Эмитент обязуется возратить основную сумму долга и уплатить проценты за пользование ею после надлежащего исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по Облигациям;
- в форме принятия на себя обязательства по передаче денежных средств (далее – **отложенное финансирование**) путем предоставления Эмитенту денежных средств по каждому требованию Эмитента на основании кредитного договора, в рамках которого Эмитент обязуется возратить основную сумму долга и уплатить проценты за пользование ею после надлежащего исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по Облигациям.

Даты и (или) предполагаемые сроки совершения сделок, посредством которых кредитором приняты риски, содержание сделок, в том числе права и обязанности сторон, срок исполнения обязательств по сделкам, стороны сделок, размер сделок в денежном выражении:

1) Сделка 1 (прямое финансирование)

Стороны сделки: АО «МСП Банк» (кредитор) и Эмитент (заемщик).

Дата совершения сделки: 11 декабря 2019 года.

Содержание сделки, в том числе права и обязанности сторон, срок исполнения обязательств по сделке, размер сделки в денежном выражении:

Предмет сделки: Кредитный договор, по которому АО «МСП Банк» предоставил Эмитенту денежные средства в указанном ниже размере (ранее и далее – **Младший кредит «1»**) на срок до 26 декабря 2033 года включительно (далее – **Дата полного погашения Младшего кредита «1»**) для целей осуществления уставной деятельности Эмитента, в том

числе для оплаты Прав (требований), а Эмитент обязался возвратить полученные денежные средства и уплатить проценты за пользование Младшим кредитом «1» в срок, указанный ниже.

Размер Младшего кредита «1»: 1 900 000 000 (один миллиард девятьсот миллионов) рублей 00 копеек.

На дату утверждения Проспекта сумма непогашенного основного долга по Младшему кредиту «1» составляет 902 248 622 (девятьсот два миллиона двести сорок восемь тысяч шестьсот двадцать два) рубля 69 (шестьдесят девять) копеек.

Срок возврата Младшего кредита «1» и уплаты процентов за пользование Младшим кредитом «1»:

Эмитент возвращает сумму Младшего кредита «1» АО «МСП Банк» и уплачивает ему начисленные проценты за пользование Младшим кредитом «1» в Дату полного погашения Младшего кредита «1».

Досрочное погашение задолженности по Младшему кредиту «1» и уплата процентов за пользование Младшим кредитом «1»:

После полного погашения Облигаций Эмитент вправе досрочно (полностью или частично) погасить задолженность по Младшему кредиту «1» в любой день.

В случае полного досрочного погашения задолженности по Младшему кредиту «1» начисленные проценты за пользование Младшим кредитом «1» уплачиваются Эмитентом в дату такого погашения.

Эмитент вправе полностью или частично досрочно уплатить начисленные проценты за пользование Младшим кредитом «1» в размере, определяемом в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений (как данный термин определен в пункте 12.2 Решения о выпуске Облигаций) или Порядком распределения денежных средств для УА (как данный термин определен в пункте 12.4 Решения о выпуске Облигаций) соответственно, и только в Даты выплаты.

Положения статей 813 и 814 Гражданского кодекса Российской Федерации не применяются к отношениям сторон, и АО «МСП Банк» не вправе требовать досрочного возврата Младшего кредита «1» и уплаты начисленных процентов за пользование Младшим кредитом «1» в случаях, установленных в указанных статьях.

2) Сделка 2 (прямое финансирование)

Стороны сделки:

АО «МСП Банк» (кредитор) и Эмитент (заемщик).

Предполагаемый срок совершения сделки:

Не позднее чем за 2 (два) рабочих дня до даты начала размещения Облигаций.

Содержание сделки, в том числе права и обязанности сторон, срок исполнения обязательств по сделке, размер сделки в денежном выражении:

Предмет сделки:

Кредитный договор, по которому АО «МСП Банк» обязуется предоставить Эмитенту денежные средства в указанном ниже размере (ранее и далее – **Младший кредит «2»**) на срок до 26 декабря 2033 года включительно (далее – **Дата полного погашения Младшего кредита «2»**) для целей осуществления уставной деятельности Эмитента, в том числе для оплаты Прав (требований), а Эмитент обязуется возвратить полученные денежные средства и уплатить проценты за пользование Младшим кредитом «2» в срок, указанный ниже. Младший кредит «2» предоставляется за 1 (один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций путем перечисления АО «МСП Банк» денежных средств на Залоговый счет.

Размер Младшего кредита «2»:

Предполагаемый размер Младшего кредита «2» – не менее 697 751 377 (шестисот девяносто семи миллионов семисот пятидесяти одной тысячи трехсот семидесяти семи) рублей 31 (тридцати одной) копейки.

Срок возврата Младшего кредита «2» и уплаты процентов за пользование Младшим кредитом «2»:

Эмитент возвращает сумму Младшего кредита «2» АО «МСП Банк» и уплачивает ему начисленные проценты за пользование Младшим кредитом «2» в Дату полного погашения Младшего кредита «2».

Досрочное погашение задолженности по Младшему кредиту «2» и уплата процентов за пользование Младшим кредитом «2»:

После полного погашения Облигаций либо прекращения всех обязательств Эмитента по Облигациям иным образом Эмитент вправе досрочно (полностью или частично) погасить задолженность по Младшему кредиту «2» в любой день.

В случае полного досрочного погашения задолженности по Младшему кредиту «2» начисленные проценты за пользование Младшим кредитом «2» уплачиваются Эмитентом в дату такого погашения.

Эмитент вправе полностью или частично досрочно уплатить начисленные проценты за пользование Младшим кредитом «2». При этом после даты начала размещения Облигаций и до полного погашения Облигаций либо прекращения всех обязательств Эмитента по Облигациям иным образом досрочная уплата начисленных процентов за пользование Младшим кредитом «2» допускается только в Даты выплаты в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений (как данный термин определен в пункте 12.2

Решения о выпуске Облигаций) или Порядком распределения денежных средств для УА (как данный термин определен в пункте 12.4 Решения о выпуске Облигаций) соответственно.

Положения статей 813 и 814 Гражданского кодекса Российской Федерации не применяются к отношениям сторон, и АО «МСП Банк» не вправе требовать досрочного возврата Младшего кредита «2» и уплаты начисленных процентов за пользование Младшим кредитом «2» в случаях, установленных в указанных статьях.

3) Сделка 3 (отложенное финансирование)

Стороны сделки: АО «МСП Банк» (кредитор) и Эмитент (заемщик).

Предполагаемый срок совершения сделки: Не позднее даты начала размещения Облигаций.

Содержание сделки, в том числе права и обязанности сторон, срок исполнения обязательств по сделке, размер сделки в денежном выражении:

Предмет сделки: Договор об открытии возобновляемой кредитной линии (далее – **Кредит на резервы**), в соответствии с которым АО «МСП Банк» обязуется открыть Эмитенту возобновляемую кредитную линию с лимитом задолженности в указанном ниже размере (далее в рамках настоящего пункта 7.3.1.2.3 Решения о выпуске Облигаций – **Кредитная линия**) и предоставлять Эмитенту денежные средства в рамках Кредитной линии на срок до 26 декабря 2033 года включительно (далее – **Дата полного погашения по Кредиту на резервы**), а Эмитент обязуется возратить фактически полученные в рамках Кредитной линии денежные средства и уплатить проценты за пользование фактически предоставленными денежными средствами. В случае погашения задолженности по Кредитной линии, лимит задолженности по Кредитной линии подлежит восстановлению в размере суммы денежных средств, на которую Эмитентом произведено погашение. Кредитная линия открывается для осуществления уставной деятельности Эмитента, в том числе для формирования резервного фонда по Облигациям в соответствии с пунктом 12.5 Решения о выпуске Облигаций или его части, может использоваться для выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям, погашения Облигаций, оплаты расходов Эмитента, предусмотренных Решением о выпуске Облигаций. Денежные средства в рамках Кредитной линии предоставляются Эмитенту

траншами (далее в рамках настоящего пункта 7.3.1.2.3 Решения о выпуске Облигаций – **Транш**) на основании подписанной Эмитентом заявки на предоставление Транша. Заявка на предоставление очередного Транша может быть предоставлена Эмитентом в любую дату до Даты полного погашения по Кредиту на резервы. При этом после даты окончания размещения Облигаций сумма каждого планируемого к выдаче Транша подлежит определению в соответствии с расчетом, предоставляемым Эмитенту Расчетным агентом. Денежные средства в рамках Кредитной линии перечисляются на Залоговый счет.

Размер лимита задолженности по Кредитной линии:

На дату заключения сделки (Кредита на резервы) – не менее 250 000 000 (Двухсот пятидесяти миллионов) рублей. После наступления Даты начала амортизации (как она определена в пункте 12.1 Решения о выпуске Облигаций) размер лимита задолженности по Кредитной линии может быть изменен по соглашению сторон сделки. При этом с даты начала размещения Облигаций до даты полного погашения Облигаций либо прекращения всех обязательств Эмитента по Облигациям иным образом (включая эту дату) такой размер на каждую дату (далее – **дата «X»**) не может быть менее величины, рассчитываемой по следующей формуле:

$$S = (C/100\%) * (Nom*Q)/4, \text{ где:}$$

S – минимально возможный размер лимита по Кредитной линии на дату «X» (в рублях);

C – размер процентной ставки купона по Облигациям по купонному периоду, на который приходится дата «X» (в процентах годовых), определяемый в порядке, приведенном в пункте 5.4 Решения о выпуске Облигаций;

Nom – номинальная стоимость (остаток номинальной стоимости, если ее часть выплачена ранее) одной Облигации на дату «X» (в рублях);

Q – количество Облигаций, находящихся в обращении на дату «X» (в штуках).

Срок возврата Траншей и уплаты процентов:

Денежные средства (Транши), полученные в рамках Кредитной линии, и начисленные на них проценты должны быть возвращены Эмитентом АО «МСП Банк» в Дату полного погашения по Кредиту на резервы.

Досрочное погашение задолженности по Кредитной линии и уплата процентов:

Эмитент вправе осуществлять досрочное полное или частичное погашение любого из предоставленных в рамках Кредитной линии Траншей в любую Дату выплаты

в размере, определенном в соответствии с расчетом, предоставляемым Эмитенту Расчетным агентом, а после полного погашения Облигаций либо прекращения всех обязательств Эмитента по Облигациям иным образом – досрочно (полностью или частично) погасить задолженность по Кредитной линии в любой день.

Эмитент вправе полностью или частично досрочно уплатить начисленные проценты за пользование денежными средствами. При этом после даты начала размещения Облигаций и до полного погашения Облигаций либо прекращения всех обязательств Эмитента по Облигациям иным образом досрочная уплата начисленных процентов допускается только в Даты выплаты в соответствии с порядком распределения денежных средств, приведенным в пункте 12 Решения о выпуске Облигаций. В случае полного досрочного погашения задолженности по Кредитной линии проценты за пользование денежными средствами уплачиваются Эмитентом в дату такого погашения.

Положения статей 813 и 814 Гражданского кодекса Российской Федерации не применяются к отношениям сторон по Кредиту на резервы, и АО «МСП Банк» не вправе требовать досрочного возврата предоставленных денежных средств и уплаты платы за пользование ими в случаях, установленных в указанных статьях.

Объем принимаемых (принятых) АО «МСП Банк» рисков:

не менее 30% от суммы номинальных стоимостей размещенных Облигаций.

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

Исполнение обязательств Эмитента по Облигациям обеспечено поручительством, предоставленным Поручителем, сведения о котором указаны в пункте 4 Решения о выпуске Облигаций.

Сведения о договоре поручительства:

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

В соответствии с договором поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям Поручитель и Эмитент несут солидарную ответственность.

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

К отношениям, связанным с обеспечением Облигаций, применяются нормы права Российской Федерации. Все споры, возникшие вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Поручителем своих обязанностей, подсудны судам Российской Федерации.

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

Сведения о размере (сумме) предоставляемого поручительства:

Размер обязательств по обеспечению Поручителем исполнения обязательств Эмитента означает сумму неисполненных Эмитентом обязательств по Облигациям в совокупном размере, не превышающем: (а) до первой Даты выплаты (включая эту дату) 4 200 000 000 (Четыре миллиарда двести миллионов) рублей (далее – **Первоначальный размер поручительства**); (б) начиная со дня, следующего за первой Датой выплаты, значения, определяемого как разница между Первоначальным размером поручительства и совокупным размером фактически осуществленных выплат, направленных на выплату номинальной стоимости Облигаций по состоянию на дату расчета.

Обязательства по Облигациям, исполнение которых обеспечивается поручительством, определены Офертой Поручителя.

Порядок предъявления требований к Поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций, срок действия поручительства, иные условия поручительства:

Порядок предъявления требований к Поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций, срок действия поручительства и иные условия поручительства определены Офертой Поручителя, приведенной ниже в настоящем пункте.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и (или) Поручителю, владельцы Облигаций или представитель владельцев Облигаций вправе обратиться в суд общей юрисдикции или Арбитражный суд г. Москвы (по подведомственности) с иском к Эмитенту и (или) Поручителю в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ОФЕРТА ПОРУЧИТЕЛЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ

1. Термины и определения

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

Владелец Облигаций означает лицо, которому Облигации принадлежат на праве собственности или ином вещном праве, или его представитель;

Дата выплаты имеет значение, которое дано одноименному понятию в пункте 5.2 Решения о выпуске Облигаций;

Дата погашения означает дату, в которую, согласно пункту 5.2 Решения о выпуске Облигаций, Облигации подлежат полному погашению;

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

Облигации означает неконвертируемые бездокументарные процентные облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «А-2026», эмитентом которых является Эмитент, и обязательства по которым в соответствии с Решением о выпуске Облигаций являются обязательствами первой очереди, то есть исполняются перед иными обязательствами Эмитента по Младшему финансированию;

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

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

Объем Неисполненных Обязательств означает сумму неисполненных Эмитентом Обязательств по Облигациям в случае наступления События Неисполнения Обязательств в совокупном размере, не превышающем: (а) до первой Даты выплаты (включая эту дату) 4 200 000 000 (Четыре миллиарда двести миллионов) рублей (далее – **Первоначальный размер поручительства**); (б) начиная со дня, следующего за первой Датой выплаты, значения, определяемого как разница между Первоначальным размером поручительства и совокупным размером фактически осуществленных выплат, направленных на погашение номинальной стоимости Облигаций, по состоянию на дату расчета. Объем Неисполненных Обязательств определяется на дату перевода денежных средств со счета Поручителя на банковский счет Владельца Облигаций, указанный в Требовании;

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

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

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

Проспект ценных бумаг означает проспект ценных бумаг в отношении Облигаций, утвержденный решением единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 2», принятым 13 мая 2026 года, решение от 13 мая 2026 года № 04/01/2026/SFO MOS SME 2;

Решение о выпуске Облигаций означает Решение о выпуске Облигаций на основании решения о размещении облигаций с залоговым обеспечением, принятого единственным участником Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 2» 15 апреля 2026 года, решение от 15 апреля 2026 года № 03/01/2026/SFO MOS SME 2;

Событие Неисполнения Обязательств означает любое из следующих обстоятельств:

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

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

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

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

2. Общие условия поручительства

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

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

3.1. Условия удовлетворения Поручителем Требований Владельцев Облигаций

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

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

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

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

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

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

3.1.1.4. К Требованию должны прилагаться:

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

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

в случае предъявления Требования уполномоченным лицом Владельца Облигаций, документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование от имени Владельца Облигаций;

- б) для Владельца Облигаций – юридического лица – нотариально удостоверенные копии устава, свидетельства о государственной регистрации и (или) внесении сведений в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ), выписка из ЕГРЮЛ по состоянию не ранее чем за 30 (Тридцать) дней до даты предъявления Требования, и документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего Требование;
- с) для Владельца Облигаций – физического лица – нотариально удостоверенная копия паспорта Владельца Облигаций.

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

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

3.1.1.7. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, курьерской почтой или доставлены лично Владельцем Облигаций (его уполномоченным лицом) под расписку по адресу: 109012, г. Москва, Славянская площадь, д. 4, стр. 1. В случае

изменения адреса, указанного в настоящем пункте, сведения об этом подлежат сообщению Поручителем Эмитенту в день таких изменений и раскрываются последним в соответствии с Положением о раскрытии информации.

3.1.2. Датой подтвержденного получения Поручителем Требования признается:

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

3.2. Порядок рассмотрения и исполнения Требования Поручителем.

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

3.2.2. Исполнение поручительства в соответствии с настоящим разделом Оферты Поручителя производится только в пользу Владелец Облигаций, являвшихся таковыми по состоянию на конец операционного дня предшествующего Дате выплаты, в которую в соответствии с Решением о выпуске Облигаций Эмитент не исполнил/ исполнил не в полном объеме обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям и/или непогашенной номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигаций, за исключением обязательств, предусмотренных разделом 4 настоящей Оферты Поручителя.

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

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

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

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

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

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

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

В случае направления Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с пунктом 3.2.5 настоящей Оферты Поручителя, Поручитель направляет Владелцу Облигаций мотивированный отказ от исполнения такого Требования в порядке, указанном в пункте 3.2.3. настоящей Оферты Поручителя. При этом любые расходы Поручителя по такому уведомлению Владельца Облигаций возмещаются за счет Эмитента.

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

- 3.2.5. Требование не подлежит исполнению Поручителем в следующих случаях:

- (а) Требование оформлено не в соответствии с пунктом 3.1.1.2 настоящей Оферты Поручителя, в том числе если не в полном объеме указаны сведения, перечисленные в пункте 3.1.1.3 настоящей Оферты Поручителя;

- (б) Документы, которые должны прилагаться к Требованию в соответствии с Офертой Поручителя, представлены в неполном объеме и /или оформлены ненадлежащим образом;
 - (в) Требование содержит недостоверные данные;
 - (г) Владелец Облигаций не указан в Списке.
- 3.2.6. Обязательства по поручительству исполняются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Обязательства Поручителя считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Поручителя.
- 3.2.7. Сумма произведенного Поручителем платежа, недостаточная для полного удовлетворения надлежащим образом предъявленного Требования, направляется в рамках Объемы Неисполненных Обязательств, пропорционально в расчете на каждую Облигацию, указанную в данном Требовании:
- в первую очередь – на выплату процентного (купонного) дохода, начисленного и причитающегося Владельцу Облигации;
 - во вторую очередь – на выплату непогашенного остатка номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигаций;
 - в третью очередь – на выплату предусмотренных Решением о выпуске Облигаций процентов за несвоевременное исполнение Эмитентом Обязательств по Облигациям.
- 3.2.8. В случае если предоставленные Поручителю Владельцем Облигаций реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Поручителем за Эмитента Обязательств по Облигациям, не позволяют Поручителю своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств Поручителя, а Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

4.1. Условия удовлетворения Поручителем Требований Владельцев Облигаций

- 4.1.1. В случае наступления События Неисполнения Обязательства в отношении полного (в том числе досрочного) погашения Облигаций Поручитель рассматривает только Требования, удовлетворяющие следующим условиям:
- 4.1.1.1. Требование может быть подано только Владельцами Облигаций, права которых на Облигации учитываются непосредственно на счете депо в Депозитарии или иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, помимо Депозитария.
 - 4.1.1.2. Требование должно быть составлено по форме, приведенной в Приложении № 1 к настоящей Оферте Поручителя, являющемся неотъемлемой частью

настоящей Оферты Поручителя, либо в произвольной форме, но содержать следующую информацию:

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

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

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

4.1.1.3. К Требованию должны прилагаться:

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

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

- б) в случае предъявления Требования уполномоченным лицом Владельца Облигаций, документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации,

подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование от имени Владельца Облигаций;

- с) для Владельца Облигаций – юридического лица – нотариально удостоверенные копии устава, свидетельства о государственной регистрации и (или) внесении сведений в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ), выписка из ЕГРЮЛ по состоянию не ранее чем за 30 (Тридцать) дней до даты датирования Требования, и документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего Требование;
- d) для Владельца Облигаций – физического лица – нотариально удостоверенная копия паспорта Владельца Облигаций.

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

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

4.1.1.6. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, курьерской почтой или доставлены лично Владельцем Облигаций (его уполномоченным лицом) под расписку по адресу: 109012, г. Москва, Славянская площадь, д. 4, стр. 1. В случае изменения адреса, указанного в настоящем пункте, сведения об этом подлежат сообщению Поручителем Эмитенту в день изменения адреса и раскрываются последним в соответствии с Положением о раскрытии информации.

4.2. Порядок рассмотрения и исполнения Требования Поручителем.

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

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

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

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

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

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

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

4.2.4. Требование не подлежит исполнению Поручителем в следующих случаях:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В случае принятия решения об удовлетворении требования Владельца Облигаций о полном (в том числе досрочном) погашении номинальной стоимости Облигаций,

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

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

Владелец Облигаций или номинальный держатель, обязан в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения уведомления об удовлетворении Требования, а в случае принятия Поручителем решения об удовлетворении Требования, предъявленного по Облигациям, в отношении которых существуют какие-либо обременения или ограничения, включая залог, и/или арест, не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты исполнения Владелцем Облигаций требований пункта 4.2.7 настоящей Оферты Поручителя, подать в Депозитарий поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам, на перевод Облигаций со счета депо в Депозитарии, открытого Владелцу Облигаций или номинальному держателю, действующему в интересах такого Владельца Облигаций, на счет депо Поручителя или номинального держателя, действующего в интересах Поручителя, открытый в Депозитарии в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования об исполнении обязательств.

В случае если перевод Облигаций со счета депо в Депозитарии, открытого Владелцу Облигаций или номинальному держателю, действующему в интересах такого Владельца Облигаций на счет депо Поручителя или номинального держателя, действующего в интересах Поручителя, открытый в Депозитарии в соответствии с реквизитами, указанными в уведомлении об удовлетворении Требования об исполнении обязательств, составленном в соответствии с пунктом 4.2.2 настоящей Оферты Поручителя, не был осуществлен в Дату исполнения по вине Владельца Облигаций или номинального держателя, действующего в интересах такого

Владельца Облигаций, и в связи с этим оплата Облигаций Поручителем не была произведена, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств Поручителя, а Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

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

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

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

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

4.2.9. В случае перехода прав на Облигации к Поручителю в порядке, предусмотренном пунктом 4.2.8 настоящей Оферты Поручителя, и последующей реализации Облигаций, Поручитель отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом Обязательств по Облигациям в Объеме Неисполненных Обязательств.

4.2.10. Приобретением Облигаций Владелец Облигаций выражает свое согласие с условиями настоящей Оферты Поручителя, в том числе на предусмотренный пунктом 4.2.8 настоящей Оферты Поручителя переход к Поручителю прав на Облигации, а также прав требования Владельца Облигаций, не исполненных Эмитентом до перехода к Поручителю прав на Облигации.

5. Период действия поручительства

5.1. Поручительство предоставляется на безотзывной основе.

5.2. Поручительство считается предоставленным с момента возникновения у первого Владельца Облигаций прав на Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

5.3. Срок действия поручительства:

- до истечения 1 (Одного) года с даты, следующей за Датой погашения Облигаций; или

- если Облигации будут погашены в полном объеме до Даты погашения Облигаций, до истечения 1 (Одного) года с даты, следующей за датой погашения всех Облигаций.

5.4. Поручительство прекращается:

- (а) в случае истечения срока действия поручительства, предусмотренного пунктом 5.3 настоящей Оферты Поручителя;
- (б) по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

6. Особые условия поручительства

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

ФОРМА ТРЕБОВАНИЯ К ПОРУЧИТЕЛЮ

В Акционерное общество
«Федеральная корпорация по развитию
малого и среднего предпринимательства»

109012, город Москва, Славянская площадь,
дом 4, строение 1

**ТРЕБОВАНИЕ К АКЦИОНЕРНОМУ ОБЩЕСТВУ «ФЕДЕРАЛЬНАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО
РАЗВИТИЮ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА» (ДАЛЕЕ –
ПОРУЧИТЕЛЬ) ОБ ИСПОЛНЕНИИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО НЕКОНВЕРТИРУЕМЫМ
БЕЗДОКУМЕНТАРНЫМ ПРОЦЕНТНЫМ ОБЛИГАЦИЯМ С ЗАЛоговым
ОБЕСПЕЧЕНИЕМ ДЕНЕЖНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ КЛАССА «А-2026», ЭМИТЕНТОМ
КОТОРЫХ ЯВЛЯЕТСЯ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО МОС МСП 2» (ДАЛЕЕ –
ЭМИТЕНТ)**

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

1.	Полное фирменное наименование (для юридических лиц) / Ф.И.О. полностью (для физических лиц) владельца Облигаций:							
2.	ОГРН Владелец Облигаций (при наличии):							
3.	ИНН Владелец Облигаций (при наличии):							
4.	Полный адрес места нахождения (для юридических лиц) / места жительства (для физических лиц) Владелец Облигаций:							
5.	Номер контактного телефона:							
6.	Номер факса (при наличии):							
7.	Реквизиты банковского счета Владелец Облигаций:	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%;">Номер счета</td> <td style="width: 70%;"></td> </tr> <tr> <td>Наименование, ИНН банка, в котором открыт счет</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Корреспондентский счет банка, в котором открыт счет</td> <td></td> </tr> </table>	Номер счета		Наименование, ИНН банка, в котором открыт счет		Корреспондентский счет банка, в котором открыт счет	
Номер счета								
Наименование, ИНН банка, в котором открыт счет								
Корреспондентский счет банка, в котором открыт счет								

	Банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет	<table border="1"> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table>										
При предъявлении Требования о полном (в том числе досрочном) погашении Облигаций реквизиты банковского счета указываются по правилам Депозитария для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.												
8.	Реквизиты счета депо, открытого в Депозитарии Владелец Облигаций или номинальному держателю, действующему в его интересах, необходимые для перевода Облигаций по встречным поручениям отправителя с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным Депозитарием (в случае предъявления Требования о полном (в том числе досрочном) погашении Облигаций):											
9.	Количество Облигаций, в отношении которых предъявляется настоящее требование (в штуках, цифрами и прописью):											
10.	Основание для направления требования (Событие Неисполнения Обязательств) (отметить нужное): ☐ просрочка по вине Эмитента исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказ Эмитента от исполнения указанного обязательства; ☐ просрочка по вине Эмитента исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости в случае, если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям) Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказ Эмитента от исполнения указанного обязательства											
11.	Дата наступления События Неисполнения Обязательств:											
12.	Сумма предъявляемых к выплате денежных средств (цифрами и прописью), в рублях:											
	в том числе:	сумма задолженности по выплате номинальной										

		стоимости по Облигациям (цифрами и прописью):	
		сумма задолженности по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям (цифрами и прописью), в рублях:	

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

☐ Настоящим сообщается, что в отношении Облигаций существуют следующие обременения и ограничения:

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

Владелец Облигаций в лице¹ _____,

действующего на основании _____

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

М.П. (для
юридических
лиц)

Дата составления Требования: « ____ » _____ г.

Приложение:

1. _____

2. _____ и т.д.

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

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

----- КОНЕЦ ФОРМЫ -----

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

Не применимо. Эмитент не идентифицирует настоящий выпуск Облигаций с использованием слов «зеленые облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития», «инфраструктурные облигации», «адаптационные облигации», «облигации, связанные с целями устойчивого развития», «облигации климатического перехода».

9. Сведения о представителе владельцев облигаций

Сведения о представителе владельцев Облигаций:

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Рондо Капитал»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Рондо Капитал»

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) и дата его присвоения: 1197746717563, 9 декабря 2019 года

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7727435110

Общее собрание владельцев Облигаций вправе в любое время избрать иного представителя владельцев Облигаций взамен указанного в настоящем пункте 9 Решения о выпуске Облигаций.

Эмитент раскрывает информацию об определении Эмитентом нового представителя владельцев Облигаций в форме соответствующего сообщения о существенном факте путем его опубликования в Ленте новостей не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об определении представителя владельцев Облигаций. Полномочия ранее определенного (избранного) представителя владельцев Облигаций прекращаются с даты регистрации изменений в Решение о выпуске Облигаций в части сведений о новом представителе владельцев Облигаций.

Эмитент раскрывает информацию о дате, с которой представитель владельцев Облигаций, определенный Эмитентом или избранный общим собранием владельцев Облигаций, осуществляет свои полномочия, в форме соответствующего сообщения о существенном факте путем его опубликования в Ленте новостей не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты опубликования информации о том, что вносимые в Решение о выпуске Облигаций изменения в части сведений о представителе владельцев Облигаций считаются зарегистрированными, на официальном сайте Банка России или даты получения Эмитентом уведомления Банка России о том, что вносимые в Решение о выпуске Облигаций изменения в части сведений о представителе владельцев Облигаций считаются зарегистрированными, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

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 Облигаций права в индивидуальном порядке и осуществлять любые действия, вытекающие из перечисленных в указанном пункте прав, в индивидуальном порядке.

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 Облигаций посредством направления уведомления в Банк России не позднее 30 (тридцати) дней с даты определения (избрания) представителя владельцев Облигаций.

Обязанности представителя владельцев Облигаций, предусмотренные Решением о выпуске Облигаций 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 несет обязанности в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг. Иных обязанностей (дополнительно к указанным) в Решении о выпуске Облигаций не предусмотрено.

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

Вопросы, по которым общее собрание владельцев Облигаций вправе принимать решение дополнительно к вопросам, предусмотренным пунктом 1 статьи 29.7 Закона о рынке ценных бумаг:

Решением о выпуске Облигаций не предусмотрены вопросы, дополнительно отнесенные к компетенции общего собрания владельцев Облигаций.

10. Обязательство эмитента

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

11. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям

Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» обязуется обеспечить исполнение обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по Облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения, предусмотренными в пункте 7.3.3 Решения о выпуске Облигаций.

12. Иные сведения

12.1. Револьверный период и Дата начала амортизации

Револьверный период – период, наступающий после даты начала размещения Облигаций, в течение которого Эмитент вправе приобретать у Сервисного агента Дополнительные кредиты

МСБ, соответствующие Критериям прав (требований), установленным в подпункте (а) пункта 7.3.1 Решения о выпуске Облигаций, за счет денежных средств, находящихся на Залоговом счете.

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

Дата начала амортизации – наиболее ранняя из следующих дат:

- (а) Дата начала обычной амортизации (как данный термин определен ниже); или
- (б) Дата начала ускоренной амортизации (как данный термин определен ниже).

Дата начала обычной амортизации – одна из следующих дат в зависимости от того, какая наступит раньше:

- (а) Дата выплаты, относящаяся к Расчетному периоду, в котором наступило Основание для обычной амортизации (как данный термин определен ниже); или
- (б) дата расчета соответствующего показателя, указанного в пунктах (б) – (е) определения термина «Основание для обычной амортизации», в случае если полученное значение этого показателя приводит к наступлению Основания для обычной амортизации.

Дата начала ускоренной амортизации – одна из следующих дат в зависимости от того, какая наступит раньше:

- (а) Дата выплаты, относящаяся к Расчетному периоду, в котором наступило Основание для ускоренной амортизации (как данный термин определен ниже); или
- (б) дата расчета соответствующего показателя, указанного в пункте (а) определения термина «Основание для ускоренной амортизации», в случае если полученное значение этого показателя приводит к наступлению Основания для ускоренной амортизации.

Право (требование) «59» для целей пункта 12 Решения о выпуске Облигаций (если иное прямо не указано ниже) означает Право (требование), в отношении которого наступило любое из указанных ниже событий:

- (а) Заемщик нарушил срок внесения платежей в соответствии с условиями Кредитного договора МСБ более чем на 59 (пятьдесят девять) календарных дней (за исключением Прав (требований), в отношении которых действует льготный период в соответствии с Законом о предоставлении льготного периода); и (или)
- (б) Сервисному агенту или Эмитенту стало известно, что вступило в законную силу решение суда о признании Кредитного договора МСБ недействительным; и (или)
- (в) Сервисному агенту или Эмитенту стало известно, что Заемщик признан несостоятельным (банкротом) и (или) в отношении Заемщика введена процедура банкротства.

Основание для обычной амортизации означает наступление любого из следующих событий:

- (а) окончание 12 (двенадцатого) Расчетного периода; или

- (б) по состоянию на конец любого Расчетного периода среднеарифметическое за 3 (три) непосредственно предшествующих Дате расчета Расчетных периода значение совокупной суммы непогашенных остатков основного долга по обязательствам, из которых возникли Дефолтные права (требования), за исключением Прав (требований), в отношении которых действует льготный период в соответствии с Законом о предоставлении льготного периода, превысило 7% (семь процентов) от совокупной суммы непогашенных остатков основного долга по всем обязательствам, из которых возникли Права (требования), принадлежащие Эмитенту по состоянию на конец соответствующего Расчетного периода; или
- (в) по состоянию на конец любых двух следующих подряд Расчетных периодов совокупная сумма непогашенных остатков основного долга по обязательствам, из которых возникли Дефолтные права (требования), за исключением Прав (требований), в отношении которых действует льготный период в соответствии с Законом о предоставлении льготного периода, превысила 10% (десять процентов) от совокупной суммы непогашенных остатков основного долга по всем обязательствам, из которых возникли Права (требования), принадлежащие Эмитенту по состоянию на конец соответствующего Расчетного периода; или
- (г) по состоянию на конец любого Расчетного периода отношение совокупной суммы непогашенных остатков основного долга по обязательствам, из которых возникли Права (требования), не являющиеся Дефолтными правами (требованиями), а также Права (требования), в отношении которых действует льготный период в соответствии с Законом о предоставлении льготного периода, и денежных средств Эмитента на Залоговом счете, к сумме (i) совокупной номинальной стоимости всех размещенных Облигаций на дату окончания размещения Облигаций, (ii) размера непогашенного на дату начала размещения Облигаций остатка Младшего кредита «1» и (iii) первоначального размера Младшего кредита «2», составляет менее 0,95; или
- (д) по состоянию на конец любого Расчетного периода текущий объем денежных средств, относящихся к Поступлениям по основному долгу для распределения (как данный термин определен в пункте 12.3 Решения о выпуске Облигаций), за вычетом покупной цены, подлежащей уплате Эмитентом за приобретенные в течение Расчетного периода Дополнительные кредиты МСБ, составляет 30% (тридцать процентов) или более от суммы (i) совокупной номинальной стоимости всех размещенных Облигаций на дату окончания размещения Облигаций, (ii) размера непогашенного на дату начала размещения Облигаций остатка Младшего кредита «1» и (iii) первоначального размера Младшего кредита «2»; или
- (е) в каждом из любых двух следующих подряд Расчетных периодов по состоянию на дату, наступающую за 2 (два) рабочих дня до Даты расчета, относящейся к предыдущему Расчетному периоду, не выполняется хотя бы один из Критериев портфеля (как данный термин определен ниже), рассчитанных в соответствии с указанным ниже порядком.

Портфель – совокупность всех Прав (требований), принадлежащих Эмитенту по состоянию на последний день последнего истекшего Расчетного периода, и всех Дополнительных кредитов МСБ, которые Эмитент приобретет в Расчетном периоде, следующем за последним истекшим

Расчетным периодом, по состоянию на дату, наступающую за 2 (два) рабочих дня до Даты расчета, относящейся к последнему истекшему Расчетному периоду.

Непогашенный остаток основного долга (в отношении Кредитного договора МСБ)⁷ означает одну из следующих величин:

- (а) в отношении Кредитного договора МСБ, не являющегося договором об открытии кредитной линии, – непогашенный остаток основного долга по денежным обязательствам из такого Кредитного договора МСБ;
- (б) в отношении Кредитного договора МСБ, являющегося договором об открытии возобновляемой/невозобновляемой кредитной линии, – совокупность суммы непогашенного остатка основного долга по денежным обязательствам из такого Кредитного договора МСБ и размера неиспользованного лимита задолженности/выдачи кредитной линии по указанному Кредитному договору МСБ.

Непогашенные остатки основного долга по Портфелю – Непогашенные остатки основного долга по всем Кредитным договорам МСБ, Права (требования) по которым входят в Портфель.

Для целей определения наступления основания для обычной амортизации, указанного в пункте (е) определения термина «Основание для обычной амортизации», в отношении Портфеля устанавливаются указанные ниже критерии (ранее и далее – **Критерии портфеля**).

Для целей расчета Критериев портфеля Непогашенные остатки основного долга по Кредитным договорам МСБ определяются (рассчитываются) по состоянию на следующие даты: Непогашенные остатки основного долга по Кредитным договорам МСБ, Права (требования) по которым принадлежат Эмитенту на последний день истекшего Расчетного периода, определяются (рассчитываются) по состоянию на указанный день, а Непогашенные остатки основного долга по Кредитным договорам МСБ, права (требования) по которым Эмитент приобретет в Расчетном периоде, следующем за последним истекшим Расчетным периодом, определяются (рассчитываются) по состоянию на дату, наступающую за 2 (два) рабочих дня до Даты расчета, относящейся к последнему истекшему Расчетному периоду.

Критерии портфеля:

- (1) совокупная сумма Непогашенных остатков основного долга по Кредитным договорам МСБ, заключенным с Заемщиками, находящимися в одном и том же субъекте Российской Федерации на момент заключения соответствующего Кредитного договора МСБ (за исключением Заемщиков, находящихся в Москве, Московской области и Санкт-Петербурге), не превышает 20% (двадцати процентов) от совокупной суммы Непогашенных остатков основного долга по Портфелю;
- (2) совокупная сумма Непогашенных остатков основного долга по Кредитным договорам МСБ, имеющим III категорию качества в соответствии с Положением 590-П, ставка расчетного резерва по которым составляет более 5%, не превышает 5% (пяти процентов) от совокупной суммы Непогашенных остатков основного долга по Портфелю;

⁷ Для целей определения терминов «Реструктуризация», «Непогашенные остатки основного долга по Портфелю» и «Критерии портфеля».

- (3) совокупная сумма непогашенных остатков основного долга по кредитным договорам МСБ, имеющим IV – V категорию качества в соответствии с Положением 590-П, не превышает 3% (трех процентов) от совокупной суммы непогашенных остатков основного долга по Портфелю;
- (4) совокупная сумма непогашенных остатков основного долга по кредитным договорам МСБ, в рамках которых заемщикам открывается возобновляемая кредитная линия, условиями которой предусмотрено предоставление кредитов МСБ (траншей) с оставшимся сроком погашения задолженности более 365 (трехсот шестидесяти пяти) дней, не превышает 20% (двадцати процентов) от совокупной суммы непогашенных остатков основного долга по Портфелю;
- (5) совокупная сумма непогашенных остатков основного долга по кредитным договорам МСБ, по которым с даты приобретения прав (требований) по ним эмитентом проведена реструктуризация, не превышает 5% (пяти процентов) от совокупной суммы непогашенных остатков основного долга по Портфелю. Данное ограничение не распространяется на случаи реструктуризации обязательств по кредитным договорам МСБ, проведенной в соответствии с требованиями Закона об изменении условий кредитного договора, Закона о предоставлении льготного периода или в соответствии с иными положениями законодательства Российской Федерации, предусматривающими право заемщика потребовать изменения условий кредитного договора МСБ;
- (6) совокупная сумма непогашенных остатков основного долга по кредитным договорам МСБ (за исключением кредитных договоров МСБ, в рамках которых заемщику открывается возобновляемая кредитная линия), по которым более 50% (пятидесяти процентов) первоначальной суммы основного долга (лимита невозобновляемой кредитной линии) погашается в течение последних 10% (десяти процентов) первоначального срока кредитного договора МСБ и не менее 20% (двадцати процентов) первоначальной суммы основного долга (лимита невозобновляемой кредитной линии) погашается в течение каждого 30% (тридцати процентов) первоначального срока кредитного договора МСБ, не превышает 10% (десяти процентов) от совокупной суммы непогашенных остатков основного долга по Портфелю;
- (7) совокупная сумма непогашенных остатков основного долга по всем кредитным договорам МСБ, заключенным с заемщиками, составляющими одну Группу лиц (как данный термин определен ниже), не превышает 10% (десяти процентов) от совокупной суммы непогашенных остатков основного долга по Портфелю.

Для целей настоящего пункта (7) критериев портфеля физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, и (или) юридические лица входят в Группу лиц, если изменение финансового положения одного лица обуславливает и делает вероятным соответствующие изменения финансового положения другого лица и (или) Группы лиц в целом на основании следующих признаков:

- (а) лица являются по отношению друг к другу дочерними или зависимыми обществами в соответствии со статьей 67³ Гражданского кодекса Российской Федерации, статьей 6 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», статьей 6 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ

«Об обществах с ограниченной ответственностью», статьей 64 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»; и (или)

- (б) лица являются близкими родственниками в соответствии с законодательством Российской Федерации; и (или)
 - (в) лица имеют общую собственность, имущество и (или) контролируют имущество друг друга; и (или)
 - (г) лица имеют общие и (или) взаимные гарантии и обязательства; и (или)
 - (д) лица осуществляют свою деятельность совместно в целях получения прибыли; и (или)
 - (е) лица прямо или косвенно оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другого лица, определяемое в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»;
- (8) совокупная сумма непогашенных остатков основного долга по Кредитным договорам МСБ, заключенным с Заемщиками, ведущими деятельность в следующих классах экономической деятельности⁸: «41 «Строительство зданий» и «68 «Операции с недвижимым имуществом», не превышает 15% (пятнадцати процентов) от суммы непогашенных остатков основного долга по Портфелю;
- (9) средневзвешенная по непогашенному остатку основного долга по Правам (требованиям) в Портфеле⁹ процентная ставка по Портфелю (с учетом субсидий) составляет не менее чем ставка процентного (купонного) дохода по Облигациям, действующая по состоянию на Дату расчета, относящуюся к последнему истекшему Расчетному периоду, уменьшенная на 1,5 (полтора) процентных пункта;
- (10) среднее медианное значение суммы непогашенных остатков основного долга по Кредитным договорам МСБ составляет не более 20 000 000 (двадцати миллионов) рублей;
- (11) количество Кредитных договоров МСБ в Портфеле составляет не менее 100 (ста) штук.

Основание для ускоренной амортизации означает наступление любого из следующих событий:

- (а) по состоянию на конец любого Расчетного периода среднеарифметическое за 3 (три) непосредственно предшествующих Дате расчета Расчетных периода значение совокупной суммы непогашенных остатков основного долга по обязательствам, из которых возникли Дефолтные права (требования), за исключением Прав (требований), в отношении которых действует льготный период в соответствии с Законом о предоставлении льготного периода, превысило 15% (пятнадцать процентов) от совокупной суммы непогашенных остатков основного долга по всем обязательствам,

⁸ Согласно «ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2). Общероссийский классификатор видов экономической деятельности» (утв. Приказом Росстандарта от 31.01.2014 № 14-ст).

⁹ Во избежание сомнений, в данном пункте (9) под непогашенным остатком основного долга по Правам (требованиям) в Портфеле не имеется в виду термин «Непогашенный остаток основного долга (в отношении Кредитного договора МСБ)», как он определен выше в настоящем пункте 12.1 Решения о выпуске Облигаций.

из которых возникли Права (требования), принадлежащие Эмитенту по состоянию на конец соответствующего Расчетного периода; или

- (б) наступило любое из оснований для досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций, указанных в пункте 5.6.1 Решения о выпуске Облигаций; или
- (в) наступил любой из следующих случаев замены Сервисного агента, указанных в договоре оказания услуг по обслуживанию прав (требований):
 - (i) Сервисный агент задерживает предоставление ежемесячного отчета сервисного агента более чем на 6 (шесть) рабочих дней;
 - (ii) Сервисный агент не исполняет или исполняет ненадлежащим образом какое-либо обязательство по договору оказания услуг по обслуживанию прав (требований) (за исключением случаев, оговоренных в подпункте (i) выше), и данное нарушение не устранено в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения уведомления Эмитента о таком нарушении;
 - (iii) какие-либо заверения, гарантии, документы, сделанные или предоставленные Сервисным агентом по договору оказания услуг по обслуживанию прав (требований), окажутся недостоверными или ненадлежащим образом оформленными, и данное нарушение не устранено в течение 10 (десяти) рабочих дней после выявления такого нарушения;
 - (iv) наступил случай несостоятельности в отношении Сервисного агента (т.е. любое из следующих событий: принятие, в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – **Закон о несостоятельности (банкротстве)**), арбитражным судом заявления о признании Сервисного агента несостоятельным (банкротом), или введение любой процедуры банкротства, указанной в Законе о несостоятельности (банкротстве), в отношении Сервисного агента, или принятие учредителями (участниками) Сервисного агента, органом, уполномоченным на то учредительными документами Сервисного агента, решения о ликвидации Сервисного агента или вступление в силу решения суда о ликвидации Сервисного агента);
 - (v) если разрешение (лицензия) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на осуществление банковских операций или иные разрешения, которые требуются Сервисному агенту для предоставления услуг по договору оказания услуг по обслуживанию прав (требований) на законных основаниях, отозваны или аннулированы, или если Сервисный агент не продлил действие таких лицензий или разрешений;
 - (vi) неисполнение или ненадлежащее исполнение Сервисным агентом обязательств по договору оказания услуг по обслуживанию прав (требований) вследствие наступления обстоятельств непреодолимой силы, и такое обстоятельство непреодолимой силы продолжается в течение 10 (десяти) рабочих дней после того, как Сервисный агент направил Эмитенту письменное уведомление о наступлении такого обстоятельства непреодолимой силы.

12.2. Процентные поступления и Порядок распределения процентных поступлений

Младшие кредиты – Младший кредит «1» и Младший кредит «2». Кредит(ы), предоставленный(е) АО «МСП Банк» Эмитенту на основании заключенного между ними договора субординированного кредита, в том числе для целей уплаты покупной цены за приобретенные Эмитентом права (требования) по Кредитным договорам МСБ.

Процентные поступления – денежные средства, фактически полученные Эмитентом (находящиеся в распоряжении Эмитента) за Расчетный период (как данный термин определен в пункте 5.3 Решения о выпуске Облигаций), относящийся к Дате выплаты, и относящиеся к:

- (1) уплате процентов за пользование Кредитами МСБ, предоставленными по Кредитным договорам МСБ, Права (требования) по которым не являются Правами (требованиями) «59»;
- (2) выплатам страхового возмещения в отношении имущества, заложенного в обеспечение исполнения Заемщиками обязательств по Кредитным договорам МСБ, которые относятся к уплате процентов за пользование Кредитами МСБ, предоставленными по Кредитным договорам МСБ, Права (требования) по которым не являются Правами (требованиями) «59»;
- (3) выплатам субсидий, предоставляемых в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 30.12.2018 № 1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам в целях возмещения недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке», а также Решением Минэкономразвития России от 08.12.2025 № 25-60302-02036-Р (с изменениями и дополнениями) «О порядке предоставления субсидии для государственной поддержки российских кредитных организаций и специализированных финансовых обществ в целях возмещения недополученных ими доходов по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке», в отношении Кредитов МСБ;
- (4) выплате процентов в отношении денежных средств, находящихся на Залоговом счете;
- (5) любым поступлениям по Правам (требованиям) «59», в том числе по уплате процентов за пользование Кредитами МСБ и погашению основного долга;
- (6) денежным средствам, полученным от продажи Эмитентом Прав (требований) «59», в части суммы покупной цены;
- (7) поступлениям от размещения Облигаций;
- (8) поступлениям по любым договорам субординированного кредита¹⁰, заключенным Эмитентом с АО «МСП Банк», в размере денежных средств, фактически

¹⁰ Во избежание сомнений, в Решении о выпуске Облигаций под договорами субординированного кредита понимаются кредитные договоры, условиями которых предусмотрено, что дата, не позднее которой (последний день срока, не позднее которого) должен быть возвращен каждый кредит, предоставленный в рамках указанных

использованных Эмитентом для целей распределения в соответствии с пунктами (1) – (9) Порядка распределения процентных поступлений (как данный термин определен ниже) (во избежание сомнений, включая поступления по договорам о предоставлении Младших кредитов и исключая поступления по Кредиту на резервы);

- (9) денежным средствам, полученным в счет возврата Эмитенту части покупной цены приобретенных Эмитентом Прав (требований), относящейся к корректировкам сумм начисленных на дату перехода к Эмитенту таких Прав (требований) процентов за пользование Кредитами МСБ, Права (требования) в отношении которых приобретены Эмитентом;
- (10) любым иным поступлениям, кроме Поступлений по основному долгу (как данный термин определен в пункте 12.3 Решения о выпуске Облигаций).

В случае наличия остатка денежных средств после осуществления выплат в соответствии с пунктами с (1) по (14) Порядка распределения процентных поступлений (как данный термин определен ниже) в предыдущую Дату расчета (далее – **Остаток процентов после распределения**), Процентные поступления в текущую Дату расчета увеличиваются на сумму Остатка процентов после распределения.

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

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

- 1) В случае недостаточности Процентных поступлений, полученных в Расчетном периоде, относящемся к Дате выплаты, для осуществления выплат в полном объеме в соответствии с пунктами с (1) по (5) Порядка распределения процентных поступлений (как данный термин определен ниже), Процентные поступления для распределения увеличиваются за счет денежных средств, относящихся к Поступлениям по основному долгу (как данный термин определен в пункте 12.3 Решения о выпуске Облигаций), на сумму, равную разнице между суммой, необходимой для осуществления выплат в полном объеме в соответствии с пунктами с (1) по (5) Порядка распределения процентных поступлений, и суммой Процентных поступлений (далее – **Сумма удержания основного долга**). При этом, во избежание сомнений, сумма, на которую увеличиваются Процентные поступления для распределения, не может быть больше, чем общая сумма Поступлений по основному долгу, полученная за Расчетный период, относящийся к Дате выплаты. В случае если Сумма удержания основного долга, рассчитанная в текущую Дату расчета, больше, чем сумма Поступлений по основному долгу, полученная за Расчетный период, относящийся к Дате выплаты, Процентные поступления для распределения увеличиваются на фактическую сумму денежных средств, полученную в виде Поступлений по основному долгу за Расчетный период, относящийся к Дате выплаты, и Сумма удержания основного долга признается равной сумме денежных средств, полученной в виде Поступлений по основному долгу за

договоров, наступает позже даты полного погашения Облигаций, предусмотренной пунктом 5.2 Решения о выпуске Облигаций.

Расчетный период, относящийся к Дате выплаты. Сумма удержания основного долга подлежит учету в Поступлениях по основному долгу для распределения (как данный термин определен в пункте 12.3 Решения о выпуске Облигаций) на следующую Дату расчета из Процентных поступлений, полученных в текущем Расчетном периоде, в соответствии с пунктом (7) Порядка распределения процентных поступлений;

- 2) В случае недостаточности Процентных поступлений, полученных в Расчетном периоде, относящемся к Дате выплаты, и увеличенных на Сумму удержания основного долга, рассчитанную в соответствии с пунктом 1) выше, для осуществления выплаты в полном объеме в соответствии с пунктами с (1) по (4) Порядка распределения процентных поступлений, Процентные поступления для распределения увеличиваются за счет денежных средств, доступных к получению в рамках Кредита на резервы (как данный термин определен в пункте 7.3.1.2.3 Решения о выпуске Облигаций), на сумму, равную разнице между суммой, необходимой для осуществления выплат в полном объеме в соответствии с пунктами с (1) по (4) Порядка распределения процентных поступлений, и суммой Процентных поступлений, увеличенной на фактическую Сумму удержания основного долга, рассчитанную в соответствии с пунктом 1) выше (далее – **Сумма удержания средств из Кредита на резервы**). При этом для целей расчета по данному пункту, сумма, на которую увеличиваются Процентные поступления для распределения, не может быть больше, чем общая сумма средств, доступных к получению в рамках Кредита на резервы в Расчетном периоде, относящемся к Дате выплаты. 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 Расчетном периоде, относящемся к Дате выплаты, то Процентные поступления для распределения увеличиваются на фактическую сумму денежных средств, доступных к получению в рамках Кредита на резервы в Расчетном периоде, относящемся к Дате выплаты, и Сумма удержания средств из Кредита на резервы признается равной сумме денежных средств, доступной к получению в рамках Кредита на резервы в Расчетном периоде, относящемся к Дате выплаты.

Процентные поступления для распределения подлежат распределению в следующей очередности (ранее и далее – **Порядок распределения процентных поступлений**) (при этом до распределения между платежами более низкого уровня денежные средства должны быть распределены между платежами более высокого уровня до полного удовлетворения платежей более высокого уровня, а в случае недостаточности Процентных поступлений для распределения для любого из нижеперечисленных уровней, платежи более высокого уровня распределяются, а расчет сумм дефицита процентов в отношении каждого соответствующего уровня осуществляется и подлежит учету в следующую Дату расчета):

- (1) уплата, без установления порядка очередности, налогов, срок уплаты которых наступил или которые могут подлежать уплате Эмитентом после текущей Даты выплаты и до следующей Даты выплаты;
- (2) осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц без установления приоритетов между такими платежами:
 - а) уплата сумм, подлежащих уплате Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (иных, нежели указанных в пункте (1) выше), включая

- судебные издержки и проценты, выплачиваемые держателям Облигаций за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям;
- б) уплата сумм в связи с регистрацией Эмитента в качестве залогодержателя в отношении Предмета залога;
 - в) уплата вознаграждений и осуществление стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента (включая Залоговый счет);
 - г) осуществление выплат представителю владельцев Облигаций;
 - д) платежей в связи с организацией обращения взыскания на Предмет залога, обращением с требованием к поручителям/гарантам;
- (3) осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц без установления приоритетов между такими платежами:
- а) возмещение документально подтвержденных расходов Поручителя, связанных с рассмотрением Поручителем предъявленных к нему требований владельцев Облигаций и исполнением Поручителем за Эмитента обязательств по Облигациям в случае, не влекущем переход к Поручителю права на Облигации в соответствии с условиями поручительства, предусмотренными в пункте 7.3.3 Решения о выпуске Облигаций;
 - б) выплата вознаграждения Поручителю за предоставленное поручительство в соответствии с договором о предоставлении поручительства;
 - в) выплата вознаграждения Поручителю за предоставленное поручительство по Кредитным договорам МСБ в соответствии с договором о предоставлении поручительства;
 - г) платежей лицу, осуществляющему функции расчетного агента, в соответствии с Договором с расчетным агентом;
 - д) платежей Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению Облигаций;
 - е) платежей управляющей компании Эмитента в соответствии с договором передачи полномочий единоличного исполнительного органа;
 - ж) платежей бухгалтерской организации Эмитента в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;
 - з) платежей НРД в соответствии с договором эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами;
 - и) платежей Хранителю в соответствии с договором об оказании услуг хранения и проверки кредитной документации;
 - к) платежей аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;
 - л) платежей фондовой бирже в связи с допуском к торгам или листингом Облигаций и поддержанием листинга;

- м) платежей лицу, осуществляющему функции сервисного агента, в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию Прав (требований);
 - н) платежей лицу, осуществляющему функции юридического консультанта, в связи с подготовкой юридического и налогового заключений в отношении секьюритизации Кредитов МСБ путем выпуска Эмитентом Облигаций;
 - о) платежей платежному агенту по Облигациям (в случае его назначения);
 - п) платежей третьим лицам в связи с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;
 - р) платежей третьим лицам при условии, что такие платежи связаны с осуществлением Эмитентом уставной деятельности и не противоречат Закону о рынке ценных бумаг, в том числе необходимы для надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям;
- (4) выплата процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам Облигаций;
 - (5) направление денежных средств на досрочное (в том числе частичное досрочное) погашение основного долга по Кредиту на резервы;
 - (6) направление денежных средств в Поступления по основному долгу для распределения (как данный термин определен в пункте 12.3 Решения о выпуске Облигаций) в размере Суммы ОСЗ по Правам (требованиям) «59» (как данный термин определен ниже), рассчитанной на текущую Дату расчета.

Сумма ОСЗ по Правам (требованиям) «59» – совокупная сумма непогашенных остатков основного долга по обязательствам, из которых возникли Права (требования), которые были признаны Правами (требованиями) «59» в течение Расчетного периода, относящегося к Дате выплаты;

- (7) направление денежных средств в Поступления по основному долгу для распределения (как данный термин определен в пункте 12.3 Решения о выпуске Облигаций) в размере совокупной Суммы удержания основного долга, рассчитанной за все предыдущие Даты расчета, уменьшенной на совокупную фактическую сумму денежных средств, распределенную по данному пункту за все предыдущие Даты расчета;
- (8) не позднее дня, следующего за датой окончания размещения Облигаций: уплата части покупной цены приобретенных Эмитентом Прав (требований), соответствующей сумме основного долга по обязательствам, из которых возникли такие Права (требования), на соответствующую Дату перехода прав (требований);
- (9) не позднее дня, следующего за датой окончания размещения Облигаций: уплата части покупной цены приобретенных Эмитентом Прав (требований), соответствующей сумме начисленных, но не уплаченных Заемщиками на соответствующую Дату перехода прав (требований) процентов за пользование Кредитами МСБ и сумме требований по уплате не оплаченных Заемщиками на указанную Дату перехода прав (требований) комиссий, предусмотренных условиями соответствующих Кредитных договоров МСБ, за оказанные Заемщикам услуги, которая осталась невыплаченной

после распределения денежных средств в соответствии с пунктом (8) настоящего Порядка распределения процентных поступлений;

- (10) уплата части покупной цены приобретенных Эмитентом Прав (требований), соответствующей сумме начисленных, но не уплаченных Заемщиками на дату перехода к Эмитенту таких Прав (требований) процентов за пользование Кредитами МСБ и сумме требований по уплате не оплаченных Заемщиками на дату перехода к Эмитенту таких Прав (требований) комиссий, предусмотренных условиями соответствующих Кредитных договоров МСБ, за оказанные Заемщикам услуги, которая осталась невыплаченной после распределения денежных средств в соответствии с пунктами (1) и (2) Порядка распределения поступлений по основному долгу (как данный термин определен в пункте 12.3 Решения о выпуске Облигаций);
- (11) направление денежных средств на исполнение обязательств Эмитента по уплате процентов за пользование денежными средствами по договорам субординированного кредита, заключенным с АО «МСП Банк» (за исключением договоров о предоставлении Младших кредитов);
- (12) направление денежных средств на исполнение обязательств Эмитента по уплате процентов по фиксированной ставке, подлежащих уплате за пользование Младшими кредитами;
- (13) направление денежных средств на исполнение обязательств Эмитента по погашению основного долга по договорам субординированного кредита, заключенным с АО «МСП Банк» (за исключением договоров о предоставлении Младших кредитов и Кредита на резервы), в сумме, определенной Расчетным агентом в соответствии с Договором с расчетным агентом;
- (14) выплата платы за пользование Младшими кредитами в размере плавающей (переменной) части (осуществляется в сумме, определенной Расчетным агентом в соответствии с Договором с расчетным агентом, при наличии остатка денежных средств после осуществления выплат в соответствии с пунктами с (1) по (13) настоящего Порядка распределения процентных поступлений в полном объеме из денежных средств, поступивших в виде Процентных поступлений за предыдущий Расчетный период).

При этом Остаток процентов после распределения, рассчитанный на текущую Дату расчета, включается в Процентные поступления в следующую Дату расчета для целей распределения в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений.

Порядок распределения процентных поступлений не применяется, если наступила Дата начала ускоренной амортизации.

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

Поступления по основному долгу – денежные средства, фактически полученные Эмитентом (находящиеся в распоряжении Эмитента) за Расчетный период (как данный термин определен в пункте 5.3 Решения о выпуске Облигаций), относящийся к Дате выплаты, и относящиеся к:

- (1) денежным средствам, полученным Эмитентом в счет погашения основного долга по обязательствам, из которых возникли Права (требования), не являющиеся Правами (требованиями) «59»;
- (2) выплатам страхового возмещения в отношении имущества, заложенного в обеспечение исполнения Заемщиками обязательств по Кредитным договорам МСБ, которые относятся к погашению основного долга по обязательствам, из которых возникли Права (требования), не являющиеся Правами (требованиями) «59»;
- (3) денежным средствам, полученным от продажи Эмитентом Прав (требований), не являющихся Правами (требованиями) «59», в части суммы покупной цены, относящейся к основному долгу;
- (4) денежным средствам, полученным в счет возврата Эмитенту части покупной цены Прав (требований), относящейся к корректировкам сумм основного долга по обязательствам, из которых возникли приобретенные Права (требования).

В случае наличия остатка денежных средств после осуществления выплат в соответствии с пунктами с (1) по (3) Порядка распределения поступлений по основному долгу (как данный термин определен ниже) в предыдущую Дату расчета, Поступления по основному долгу в текущую Дату расчета увеличиваются на сумму Остатка основного долга после округления «А» (как данный термин определен ниже), рассчитанную на предыдущую Дату расчета.

В случае наличия остатка денежных средств от округления Поступлений по основному долгу после осуществления выплат в соответствии с пунктами с (1) по (4) Порядка распределения поступлений по основному долгу (как данный термин определен ниже) в предыдущую Дату расчета (после полного погашения Облигаций), Поступления по основному долгу в текущую Дату расчета увеличиваются на сумму Остатка основного долга после округления (как данный термин определен ниже), рассчитанную на предыдущую Дату расчета.

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

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

Поступления по основному долгу для распределения подлежат распределению в следующей очередности (ранее и далее – **Порядок распределения поступлений по основному долгу**) (при этом до распределения между платежами более низкого уровня денежные средства должны быть распределены между платежами более высокого уровня до полного удовлетворения платежей более высокого уровня):

- (1) после даты окончания размещения Облигаций и до Даты начала ускоренной амортизации (если такая дата наступила): уплата части покупной цены приобретенных

Эмитентом Прав (требований) по Кредитным договорам МСБ, являющимся договорами об открытии возобновляемых или невозобновляемых кредитных линий, соответствующей сумме основного долга по обязательствам, из которых возникли указанные Права (требования), на дату перехода таких Прав (требований) к Эмитенту;

- (2) после даты окончания размещения Облигаций и до Даты начала обычной амортизации: уплата части покупной цены приобретенных Эмитентом Прав (требований) (за исключением Прав (требований), указанных в пункте (1) настоящего Порядка распределения поступлений по основному долгу), соответствующей сумме основного долга по обязательствам, из которых возникли указанные Права (требования), на дату перехода таких Прав (требований) к Эмитенту, а в случае наличия после Даты начала обычной амортизации задолженности по уплате покупной цены за Права (требования), приобретенные Эмитентом до Даты начала обычной амортизации, – уплата части покупной цены, соответствующей сумме основного долга по обязательствам, из которых возникли приобретенные Эмитентом Права (требования), на дату перехода к Эмитенту таких Прав (требований), до погашения такой задолженности;
- (3) с Даты начала обычной амортизации: выплата части номинальной стоимости Облигаций без установления приоритета на пропорциональной основе всем владельцам Облигаций вплоть до полного погашения Облигаций, рассчитываемой в отношении каждой Облигации в соответствии с пунктом 5.3 Решения о выпуске Облигаций;
- (4) после Даты начала обычной амортизации и полного погашения Облигаций: направление денежных средств на исполнение обязательств Эмитента по погашению основного долга по договорам субординированного кредита, заключенным с АО «МСП Банк».

При этом остаток денежных средств, образовавшийся в результате покупки Дополнительных кредитов МСБ и (или) округления суммы выплат в отношении Облигаций, осуществляемого в соответствии с пунктом 5.3 Решения о выпуске Облигаций (ранее – **Остаток основного долга после округления «А»**), включается в Поступления по основному долгу в следующую Дату расчета для целей распределения в соответствии с Порядком распределения поступлений по основному долгу.

При этом остаток денежных средств, образовавшийся в результате осуществления выплат в соответствии с пунктами с (1) по (4) Порядка распределения поступлений по основному долгу (как данный термин определен выше) в предыдущую Дату расчета (после полного погашения Облигаций) (ранее – **Остаток основного долга после округления**) включается в Поступления по основному долгу в следующую Дату расчета для целей распределения в соответствии с Порядком распределения поступлений по основному долгу.

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

Порядок распределения поступлений по основному долгу не применяется, если наступила Дата начала ускоренной амортизации.

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

Поступления денежных средств – денежные средства, фактически полученные Эмитентом (находящиеся в распоряжении Эмитента) за Расчетный период (как данный термин определен в пункте 5.3 Решения о выпуске Облигаций), относящийся к Дате выплаты, в виде Поступлений по основному долгу и Процентных поступлений.

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

- 1) В случае недостаточности Поступлений денежных средств, полученных в Расчетном периоде, относящемся к Дате выплаты, для осуществления выплаты в полном объеме в соответствии с пунктами с (1) по (4) Порядка распределения поступлений денежных средств для УА (как данный термин определен ниже), Поступления денежных средств для распределения увеличиваются за счет денежных средств, доступных к получению в рамках Кредита на резервы, на сумму, равную разнице между суммой, необходимой для осуществления выплат в соответствии с пунктами с (1) по (4) Порядка распределения поступлений денежных средств для УА в полном объеме, и суммой Поступлений денежных средств. При этом, для целей расчета по данному пункту, сумма, на которую увеличиваются Поступления денежных средств, не может быть больше, чем общая сумма средств, доступных к получению в рамках Кредита на резервы в Расчетном периоде, относящемся к Дате выплаты. 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 Расчетном периоде, относящемся к Дате выплаты, то Поступления денежных средств для распределения увеличиваются на фактическую сумму денежных средств, доступных к получению в рамках Кредита на резервы в Расчетном периоде, относящемся к Дате выплаты, и Сумма удержания средств из Кредита на резервы признается равной сумме денежных средств, доступных к получению в рамках Кредита на резервы в Расчетном периоде, относящемся к Дате выплаты.

Поступления денежных средств для распределения подлежат распределению в следующей очередности (ранее и далее – **Порядок распределения денежных средств для УА**) (при этом до распределения между платежами более низкого уровня денежные средства должны быть распределены между платежами более высокого уровня до полного удовлетворения платежей более высокого уровня, а в случае недостаточности Поступлений денежных средств для распределения для любого из нижеперечисленных уровней, платежи более высокого уровня распределяются, а расчет сумм дефицита денежных средств в отношении каждого соответствующего уровня осуществляется и подлежит учету в следующую Дату расчета):

- (1) уплата, без установления порядка очередности, налогов, срок уплаты которых наступил или которые могут подлежать уплате Эмитентом после текущей Даты выплаты и до следующей Даты выплаты;
- (2) осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц, без установления приоритетов между такими платежами:
 - а) уплата сумм, подлежащих уплате Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (иных, нежели указанных в пункте (1) настоящего Порядка

- распределения денежных средств для УА), включая судебные издержки и проценты, выплачиваемые держателям Облигаций за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям;
- б) уплата сумм в связи с регистрацией Эмитента в качестве залогодержателя в отношении Предмета залога;
 - в) уплата вознаграждений и осуществление стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента (включая Залоговый счет);
 - г) осуществление выплат представителю владельцев Облигаций;
 - д) осуществление платежей в связи с организацией обращения взыскания на Предмет залога, обращением с требованием к поручителям/гарантам;
- (3) осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц, без установления приоритетов между такими платежами:
- а) возмещение документально подтвержденных расходов Поручителя, связанных с рассмотрением Поручителем предъявленных к нему требований владельцев Облигаций и исполнением Поручителем за Эмитента обязательств по Облигациям в случае, не влекущем переход к Поручителю права на Облигации в соответствии с условиями поручительства, предусмотренными в пункте 7.3.3 Решения о выпуске Облигаций;
 - б) выплата вознаграждения Поручителю за предоставленное поручительство в соответствии с договором о предоставлении поручительства;
 - в) выплата вознаграждения Поручителю за предоставленное поручительство по Кредитным договорам МСБ в соответствии с договором о предоставлении поручительства;
 - г) платежей лицу, осуществляющему функции расчетного агента, в соответствии с Договором с расчетным агентом;
 - д) платежей Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению Облигаций;
 - е) платежей управляющей компании Эмитента в соответствии с договором передачи полномочий единоличного исполнительного органа;
 - ж) платежей бухгалтерской организации Эмитента в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;
 - з) платежей НРД в соответствии с договором эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами;
 - и) платежей Хранителю в соответствии с договором об оказании услуг хранения и проверки кредитной документации;
 - к) платежей аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;

- л) платежей фондовой бирже в связи с допуском к торгам или листингом Облигаций и поддержанием листинга;
 - м) платежей лицу, осуществляющему функции сервисного агента, в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию Прав (требований);
 - н) платежей лицу, осуществляющему функции юридического консультанта, в связи с подготовкой юридического и налогового заключений в отношении секьюритизации Кредитов МСБ путем выпуска Эмитентом Облигаций;
 - о) платежей платежному агенту по Облигациям (в случае его назначения);
 - п) платежей третьим лицам в связи с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;
 - р) платежей третьим лицам при условии, что такие выплаты связаны с осуществлением Эмитентом уставной деятельности и не противоречат Закону о рынке ценных бумаг, в том числе необходимы для надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям;
- (4) выплата процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам Облигаций;
- (5) выплата части номинальной стоимости Облигаций без установления приоритета на пропорциональной основе всем владельцам Облигаций вплоть до полного погашения Облигаций, рассчитываемой в отношении каждой Облигации в соответствии с пунктом 5.3 Решения о выпуске Облигаций.

При этом остаток денежных средств, образовавшийся в результате округления суммы выплат в отношении Облигаций, осуществляемого в соответствии с пунктом 5.3 Решения о выпуске Облигаций, при распределении денежных средств в соответствии с Порядком распределения денежных средств для УА, включается в Поступления по основному долгу в следующую Дату расчета для целей распределения в соответствии с Порядком распределения денежных средств для УА;

- (6) после полного погашения Облигаций: уплата части покупной цены приобретенных Эмитентом Прав (требований), соответствующей сумме начисленных, но не уплаченных Заемщиками на дату перехода к Эмитенту таких Прав (требований) процентов за пользование Кредитами МСБ и сумме требований по уплате не оплаченных Заемщиками на дату перехода к Эмитенту таких Прав (требований) комиссий, предусмотренных условиями соответствующих Кредитных договоров МСБ, за оказанные Заемщикам услуги;
- (7) после полного погашения Облигаций: уплата части покупной цены приобретенных Эмитентом Прав (требований), соответствующей сумме основного долга по обязательствам, из которых возникли указанные Права (требования), на дату их перехода к Эмитенту;
- (8) после полного погашения Облигаций: направление денежных средств на исполнение обязательств Эмитента по уплате процентов за пользование денежными средствами по

договорам субординированного кредита, заключенным с АО «МСП Банк» (за исключением процентов за пользование Младшими кредитами);

- (9) после полного погашения Облигаций: направление денежных средств на исполнение обязательств Эмитента по уплате процентов по фиксированной ставке за пользование Младшими кредитами;
- (10) после полного погашения Облигаций: направление денежных средств на исполнение обязательств Эмитента по погашению основного долга по договорам субординированного кредита, заключенным с АО «МСП Банк» (за исключением погашения основного долга по Младшим кредитам);
- (11) после полного погашения Облигаций: направление денежных средств на исполнение обязательств Эмитента по уплате процентов за пользование Младшими кредитами в размере плавающей (переменной) части платы за кредит и на погашение основного долга по Младшим кредитам.

12.5. Резервы Эмитента

Не позднее даты начала размещения Облигаций Эмитент и АО «МСП Банк» заключают договор, являющийся Кредитом на резервы (как данный термин определен в пункте 7.3.1.2.3 Решения о выпуске Облигаций), в соответствии с которым АО «МСП Банк» обязуется по требованию Эмитента предоставлять ему денежные средства в рамках лимита кредитной линии на условиях, указанных в пункте 7.3.1.2.3 Решения о выпуске Облигаций.

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 Порядком распределения процентных поступлений, приведенным в пункте 12.2 Решения о выпуске Облигаций, 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 с учетом ограничений, установленных для использования средств, находящихся на Залоговом счете, в том числе на:

- (а) выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям и досрочное погашение Облигаций в порядке и в случаях, предусмотренных Решением о выпуске Облигаций;
- (б) оплату расходов Эмитента, предусмотренных пунктами с (1) по (3) Порядка распределения процентных поступлений, приведенного в пункте 12.2 Решения о выпуске Облигаций или пунктами с (1) по (3) Порядка распределения денежных средств для УА, приведенного в пункте 12.4 Решения о выпуске Облигаций; и
- (в) оплату расходов на юридические услуги, необходимые в связи с исполнением обязательств по Облигациям или для обеспечения деятельности Эмитента.

12.6. Порядок обращения Облигаций

Эмитент предполагает обратиться к Бирже для допуска Облигаций к обращению через этого организатора торговли.

Государственная регистрация выпуска Облигаций сопровождается государственной регистрацией Проспекта.

Переход прав на Облигации, принадлежащие их первому владельцу, запрещается до их полной оплаты.

Облигации допускаются к свободному обращению, как на биржевом, так и на внебиржевом рынке. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске Облигаций, Проспекта и законодательства Российской Федерации. Обращение Облигаций на торгах организатора торговли осуществляется до даты полного погашения Облигаций с изъятиями, установленными организатором торговли. Обращение Облигаций на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты полного погашения Облигаций.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе с учетом установленных законодательством Российской Федерации ограничений.

В соответствии с подпунктом б) пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 01.03.2022 № 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 28.02.2022 № 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, осуществляемые (исполняемые) с иностранными лицами, связанными с иностранными государствами, которые совершают в отношении российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия (в том числе если такие иностранные лица имеют гражданство этих государств, местом их регистрации, местом преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности или местом преимущественного извлечения ими прибыли от деятельности являются эти государства), и с лицами, которые находятся под контролем указанных иностранных лиц, независимо от места их регистрации или места преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности, 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).

В любую дату (далее – **дата T**), наступающую после даты начала размещения Облигаций и не позднее даты, в которую Облигации будут полностью погашены, величина НКД на эту дату по каждой Облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

$НКД$ – размер процентного (купонного) дохода по одной Облигации, накопленного на **дату T** (в рублях);

j – порядковый номер купонного периода, на который приходится **дата T**;

C_j – размер процентной ставки купона по j -му купонному периоду (в процентах годовых), определяемый в порядке, приведенном в пункте 5.4 Решения о выпуске Облигаций;

Not – номинальная стоимость (остаток номинальной стоимости, если ее часть выплачена ранее) одной Облигации на дату T (в рублях);

T – дата T ;

$T_{(j-1)}$ – дата начала j -го купонного периода.

Разница $(T - T_{(j-1)})$ исчисляется в календарных днях, прошедших с даты начала j -го купонного периода (не включая эту дату) по дату T (включительно).

Размер процентного (купонного) дохода по одной Облигации, накопленного на дату T , 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 диапазоне от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в диапазоне от 5 до 9.

12.7. Предоставление Реестра учета

Эмитент обязуется предоставлять Реестр учета (как данный термин определен в пункте 7.3.1.2.1 Решения о выпуске Облигаций) владельцам Облигаций. Реестр учета предоставляется в электронном виде по состоянию на дату получения запроса в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса в письменной форме от владельца Облигаций.

12.8. Иное

12.8.1. Неустойка

В случае неисполнения (полностью или в части) Эмитентом обязательства по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту и (или) Поручителю с требованием выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям, невыплаченного Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям в размере 0,00001% (ноля целых одной сотысячной процента) годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям. При этом за временную базу начисления процентов берется фактическое число календарных дней в соответствующем году (365 или 366 соответственно). 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 диапазоне от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в диапазоне от 5 до 9. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту и (или) Поручителю с требованием выплатить процентный (купонный) доход по Облигациям, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям.

В случае неисполнения (полностью или в части) Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций при погашении номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций владельцы Облигаций имеют право

обратиться к Эмитенту и (или) Поручителю с требованием выплаты соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций в размере 0,00001% (ноля целых одной сотысячной процента) годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций. При этом за временную базу начисления процентов берется фактическое число календарных дней в соответствующем году (365 или 366 соответственно). 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 диапазоне от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в диапазоне от 5 до 9. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту и (или) Поручителю с требованием выплатить номинальную стоимость (часть номинальной стоимости) Облигаций, невыплаченную Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске Облигаций, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций.

Проценты за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Облигациям, предусмотренные настоящим пунктом 12.8.1 Решения о выпуске Облигаций, являются исключительной неустойкой. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям допускается взыскание только процентов, предусмотренных настоящим пунктом 12.8.1 Решения о выпуске Облигаций, но не убытков.

12.8.2. Изменение законодательства

В случае если на момент принятия Эмитентом решения о событиях на этапах эмиссии и обращения Облигаций и иных событиях, описанных в Решении о выпуске Облигаций, в соответствии с законодательством Российской Федерации будет установлен иной порядок и сроки принятия Эмитентом решения об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске Облигаций, решения об указанных событиях будут приниматься Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент принятия Эмитентом решения об указанных событиях.

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

В случае изменения законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, после подписания Решения о выпуске Облигаций, положения (требования, условия), закрепленные Решением о выпуске Облигаций, будут действовать с учетом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

12.8.3. Иные изменения

Сведения в отношении наименований, мест нахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Решении о выпуске Облигаций, представлены в соответствии с действующими на момент подписания Решения о выпуске Облигаций редакциями учредительных документов и (или) других подтверждающих документов.

В случае изменения наименования, мест нахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Решении о выпуске Облигаций, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.

12.8.4. Оценка рисков

Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что его личный закон, запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать ему и (или) ограничивать его в инвестировании денежных средств в Облигации, получении доходов, реализации прав, совершении каких-либо иных операций с Облигациями.

Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон депозитария, в котором ему открыт счет депо, предназначенный для учета прав на Облигации, или личный закон депозитария, по счету депо которого должна пройти транзакция Облигаций, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать, ограничивать или каким-либо иным образом затруднять или делать невозможным данному депозитарию содействовать инвестированию в Облигации эмитента, получению доходов, реализации прав, совершения каких-либо иных операций с Облигациями.

Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон кредитной организации, в которой он открывает банковский счет, или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцу Облигаций денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать таким кредитным организациям участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Облигациям.

В указанных случаях владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие права по Облигациям, самостоятельно несут риски частичного или полного неполучения или задержки в получении выплат по Облигациям.

12.8.5. Лица, осуществляющие права по Облигациям

Если иное не противоречит существу отношений по осуществлению прав по Облигациям, положения Решения о выпуске Облигаций в отношении прав владельцев Облигаций равным образом распространяются на осуществление прав по Облигациям иными лицами, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации могут осуществлять соответствующие права по Облигациям (независимо от того упомянуты ли такие лица в указанных положениях Решения о выпуске Облигаций).

12.8.6. Расходы представителя владельцев Облигаций

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, вознаграждение представителя владельцев Облигаций за оказание услуг, связанных с обращением в суд, расходы на уплату государственной пошлины и иные судебные расходы, осуществляются за счет Эмитента и (или) за счет владельца или владельцев Облигаций.