

**РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**  
**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**  
**"СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО СВОЙ КАПИТАЛ -**  
**ФИНТЕХ"**

**процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с залоговым**  
**обеспечением денежными требованиями класса "А"**

на основании решения о размещении ценных бумаг, принятого единственным участником ООО "СФО Свой Капитал - Финтех" 2 июля 2026 года (решение единственного участника № 7 от 2 июля 2026 года).

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

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

Лицом, предоставляющим обеспечение по облигациям настоящего выпуска, является Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Свой Капитал - Финтех".

Генеральный директор Акционерного общества "Контрада Капитал" - управляющей организации ООО "СФО Свой Капитал - Финтех", осуществляющей функции единоличного исполнительного органа ООО "СФО Свой Капитал - Финтех" на основании решения единственного учредителя ООО "СФО Свой Капитал - Финтех" № 1 от 29 декабря 2025 года и договора передачи полномочий единоличного исполнительного органа и ведения бухгалтерского и налогового учета б/н от 13 января 2026 года.

Е.Н. Ганцева

---

Если иное не предусмотрено в настоящем Решении о выпуске облигаций класса А, термины (определения), используемые с заглавной буквы, имеют значение, указанное в Приложении № 1 к настоящему Решению о выпуске облигаций класса А.

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

Вид ценных бумаг: облигации

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями класса "А" (далее – "**Облигации класса А**" или "**Облигации**").

## **2. Указание на способ учета прав на облигации**

Предусмотрен обязательный централизованный учет прав на Облигации.

*Депозитарий, который будет осуществлять централизованный учет:*

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

*Место нахождения:* Российская Федерация, г. Москва

*Основной государственный регистрационный номер:* 1027739132563

## **3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска**

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: 1 000 (Одна тысяча) рублей.

Индексация номинальной стоимости Облигаций не предусматривается.

## **4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска**

4.1 *Для привилегированных акций указываются точные положения устава акционерного общества о правах, предоставляемых акционерам привилегированными акциями:* не применимо.

4.2 *Для облигаций:*

Каждая Облигация предоставляет ее владельцу равный объем прав:

- (а) право на получение номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций при погашении или досрочном погашении Облигаций в срок, порядок определения которого устанавливается в соответствии с настоящим Решением о выпуске облигаций класса А преимущественно перед получением номинальной стоимости (части номинальной стоимости) владельцами Облигаций класса Б, обеспеченных залогом того же залогового обеспечения;
- (б) право на получение процентного (купонного) дохода по Облигациям по окончании купонного периода и/или при досрочном погашении Облигаций преимущественно перед получением переменного дохода по Облигациям класса Б;
- (в) право обратиться к Эмитенту с требованием досрочного погашения Облигаций по цене досрочного погашения, в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске облигаций класса А и действующим законодательством;
- (г) все права, возникающие из обеспечения по Облигациям, в соответствии с условиями обеспечения, предусмотренными Решением о выпуске облигаций класса А и действующим законодательством;
- (д) иные права, предусмотренные действующим законодательством.

Владельцы Облигаций, а также ПВО не имеют права предъявлять в суд (арбитражный суд) заявление о признании Эмитента банкротом до даты реализации залогового обеспечения по Облигациям вследствие обращения взыскания на залоговое обеспечение по Облигациям в соответствии с условиями, предусмотренными Решением о выпуске облигаций класса А.

#### *4.2.1 Права владельцев облигаций, возникающие из предоставленного обеспечения:*

Облигации обеспечены залоговым обеспечением, предоставляемым Эмитентом и состоящим из залога Денежных требований, а также прав по договору Залогового счета, как указано в пункте 7 Решения о выпуске облигаций класса А.

Облигации предоставляют их владельцу все права, возникающие из Залогового обеспечения в соответствии с условиями Залогового обеспечения, указанного в пункте 7 Решения о выпуске облигаций класса А, в том числе право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на Залоговое обеспечение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям.

С переходом прав на Облигацию к новому владельцу Облигации переходят все права, вытекающие из Залогового обеспечения. Передача прав, возникших из Залогового обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

#### *4.2.2 Облигации не являются структурными облигациями.*

#### *4.2.3 Облигации не являются облигациями без срока погашения.*

#### *4.3 Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.*

#### *4.4 Облигации не являются опционами эмитента.*

#### *4.5 Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами*

#### *4.6 Облигации не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.*

### **5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям**

#### *5.1 Форма погашения облигаций*

Погашение Облигаций производится денежными средствами в российских рублях в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не предусмотрена.

В отношении погашения и выплаты дохода по Облигациям в соответствии с настоящим пунктом 5 Решения о выпуске облигаций класса А применяется Условие о рабочих днях (пункт 12.2 Решения о выпуске Облигаций класса А).

#### *5.2 Срок погашения облигаций*

Облигации подлежат полному погашению в Плановую дату погашения облигаций класса А.

Предусматривается частичное досрочное погашение Облигаций в каждую Дату выплаты, начиная с Даты начала плановой амортизации (включая эту дату) или Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты, включая эту дату). Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации в каждую такую Дату выплаты рассчитывается по формуле:

$$K_A = (RAA + AF + Ma)/N_A, \text{ где}$$

$K_A$  – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса А, который не может превышать номинальной стоимости Облигации класса А (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах). В случае если величина  $K_A < 0$ , то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (нулю). В случае если расчетная величина  $K_A$  превышает непогашенную номинальную стоимость Облигации, она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации.

$RAA$  — сумма Дефицита основного долга, определяемая Расчётным агентом по следующей формуле:

$$RAA = \sum ODD_3 + \sum SOL + \sum POL + \sum PAA_{i-1} - \sum RAA_{i-1}, \text{ где:}$$

$\Sigma\text{ОДДЗ}$  – сумма остатка основного долга по Денежным требованиям в Портфеле потребительских займов, признанным Дефолтными денежными требованиями, по состоянию на дату такого признания, за все Расчётные периоды (с первого до последнего истекшего Расчетного периода включительно).

$\Sigma\text{SOL}$  – сумма, причитавшаяся Эмитенту по Денежным требованиям в Портфеле потребительских займов, но не полученная Эмитентом в силу зачёта указанной суммы Заёмщиком, за все Расчётные периоды (с первого до последнего истекшего Расчетного периода включительно);

$\Sigma\text{POL}$  – сумма основного долга по Денежным требованиям в Портфеле потребительских займов, прекращённого в результате Реструктуризации в силу закона, за все Расчётные периоды (с первого до последнего истекшего Расчетного периода включительно);

$\Sigma\text{РАА}_{i-1}$  – сумма Поступлений по основному долгу, направленных на оплату расходов Эмитента, предусмотренных в очередях (i)–(ii) Порядка распределения процентных поступлений, и (или) на выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса А, в течение предыдущих Расчётных периодов (в случае недостаточности Процентных поступлений для осуществления указанных выплат);

$\Sigma\text{RAA}_{i-1}$  – сумма Процентных поступлений, направленная в предыдущих Расчётных периодах на погашение (частичное погашение) номинальной стоимости Облигаций класса А, а после полного погашения Облигаций класса А – на погашение (частичное погашение) номинальной стоимости Облигаций класса Б;

В случае если  $\text{RAA} < 0$ , то для целей расчёта данного показателя он признаётся равным 0 (нулю).

$\text{AF}$  — сумма денежных средств, доступная для распределения по очереди (ii) Порядка распределения поступлений по основному долгу на соответствующую Дату выплаты, за вычетом  $\text{RAA}$ . В случае если  $\text{AF} < 0$ , то для целей расчёта данного показателя он признаётся равным 0 (нулю).

$\text{M}_A$  – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату выплаты (начиная со второй Даты выплаты включительно) как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле  $(\text{RAA} + \text{AF} + \text{M}_A)$  на предыдущую Дату выплаты, и (ii) фактически выплаченной в предыдущую Дату выплаты суммой в погашение части номинальной стоимости по всем Облигациям класса А (нераспределенный остаток в результате округления). В первом Расчетном периоде  $\text{M}_A = 0$ ;

$\text{N}_A$  – количество Облигаций класса А на Дату выплаты.

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

### 5.3 Порядок и условия погашения облигаций

Передача выплат при погашении Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством. Эмитент исполняет обязанность по погашению Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Полное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости (под номинальной стоимостью подразумевается номинальная стоимость Облигаций или ее непогашенная часть). При полном погашении Облигаций выплачивается также начисленный процентный (купонный) доход за последний купонный период.

Обязательства Эмитента по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса А исполняются преимущественно перед исполнением обязательств Эмитента по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса Б. Погашение (в том числе частичное) номинальной стоимости Облигаций класса Б осуществляется только после полного погашения номинальной стоимости Облигаций класса А.

Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие права по Облигациям класса А, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций класса А через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации класса А, депонентами которого они являются.

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций класса А осуществляется НРД в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Закона о РЦБ, с особенностями в зависимости от способа учета прав на Облигации.

Если на момент совершения действий, связанных с исполнением обязательств Эмитентом по погашению (досрочному погашению) Облигаций, действующим законодательством будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, исполнение обязательств Эмитентом по погашению (досрочному погашению) Облигаций будет осуществляться с учетом требований действующего законодательства на момент совершения соответствующих действий.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по погашению номинальной стоимости (остатку номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) Облигаций класса А и выплате начисленного процентного (купонного) дохода по ним за все купонные периоды.

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

Не применимо. Облигации класса А не являются структурными облигациями.

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

Доходом по Облигациям является сумма процентных (купонных) выплат, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от непогашенной номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Первый купонный период начинается в Дату начала размещения и заканчивается в первую Дату выплаты.

Второй и каждый последующий купонный период начинается в дату окончания предшествующего купонного периода и заканчивается в следующую Дату выплаты. Дата окончания последнего купонного периода наступает в дату полного погашения Облигаций класса А.

Расчет суммы выплат по каждому  $i$ -му купону на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$$K_i = C_i * Nom * (T_i - T_{i-1}) / 365, \text{ где}$$

$K_i$  – размер процентного (купонного) дохода по  $i$ -му купону в расчете на одну Облигацию в российских рублях;

$i$  – порядковый номер купонного периода;

$Nom$  – номинальная стоимость (непогашенная часть номинальной стоимости) одной Облигации;

$C_i$  – размер процентной ставки  $i$ -ого купона в процентах годовых;

Величина процентной ставки  $C_i$  определяется с точностью до одной сотой процента (округление производится по правилам математического округления до сотой части процента). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение сотой части процента не изменяется, если следующая за ней цифра находится в интервале от 0 до 4 (включая обе цифры), и изменяется, увеличиваясь на одну сотую, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9 (включая обе цифры).

$T_{i-1}$  – дата начала купонного периода  $i$ -ого купона, в частности,  $T_0$  – Дата начала размещения;

$T_i$  – дата окончания купонного периода  $i$ -ого купона.

$K_i$  рассчитывается 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 равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

*Порядок определения процентной ставки по первому купону:*

Процентная ставка по первому купону определяется Эмитентом в Сообщении о ключевых условиях выпуска не позднее Даты начала размещения.

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

Процентная ставка со второго купона по последний купон включительно устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

*Порядок раскрытия информации о процентных ставках либо порядке определения процентных ставок:*

Процентная ставка по первому купону раскрывается Эмитентом в Сообщении о ключевых условиях выпуска в Ленте новостей не позднее Даты начала размещения.

#### *5.5 Порядок и срок выплаты дохода по облигациям*

Процентный (купонный) доход по Облигациям, начисляемый за каждый купонный период, подлежит выплате Эмитентом в Дату выплаты, непосредственно следующую за таким купонным периодом.

Процентный (купонный) доход по Облигациям класса А выплачивается преимущественно перед выплатой переменного дохода по Облигациям класса Б за соответствующий купонный период.

Выплата (передача) дохода по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством. Выплата (передача) дохода по Облигациям производится денежными средствами в безналичном порядке в российских рублях. Выплата (передача) дохода по Облигациям в неденежной форме не предусмотрена.

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, осуществляющие права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет выплаты дохода по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются.

Передача денежных выплат при выплате дохода по Облигациям осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Закона о РЦБ, с особенностями в зависимости от способа учета прав на Облигации.

Доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Доход, начисленный за последний купонный период, выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) Облигаций.

Если на момент совершения действий, связанных с исполнением обязательств Эмитентом по выплате дохода по Облигациям, действующим законодательством будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, исполнение обязательств Эмитентом по выплате дохода по Облигациям будет осуществляться с учетом требований законодательства, действующих на момент совершения соответствующих действий.

#### *5.6 Порядок и условия досрочного погашения Облигаций*

Досрочное погашение Облигаций осуществляется денежными средствами в российских рублях в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций иных форм досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Облигаций допускается только после их полной оплаты.

Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев в соответствии с п. 5.6.1 Решения о выпуске облигаций класса А.

Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента в соответствии с п. 5.6.2 Решения о выпуске облигаций класса А.

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

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

Облигации не являются облигациями без срока погашения.

Эмитент не идентифицирует Облигации с использованием слов "зеленые облигации", "адаптационные облигации", "социальные облигации", "облигации устойчивого развития" или "инфраструктурные облигации".

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

##### Досрочное погашение по основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

Владельцы Облигаций вправе требовать их досрочного погашения в случаях, предусмотренных законодательством, действующим на момент предъявления требования о досрочном погашении независимо от того, предусмотрены ли соответствующие основания для досрочного погашения Облигаций в Решении о выпуске облигаций класса А.

Существенным ухудшением обеспечения по Облигациям признается снижение стоимости Залогового обеспечения ниже 100 (ста) процентов от номинальной стоимости размещенных Облигаций класса А (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах).

##### Срок предъявления требований о досрочном погашении Облигаций и срок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

Владельцы Облигаций вправе предъявлять требования о досрочном погашении Облигаций (далее – "**Требование (инструкция)**") с момента наступления указанных выше в настоящем разделе "*Досрочное погашение по основаниям, предусмотренным действующим законодательством*" обстоятельств (событий) и до даты раскрытия Эмитентом и (или) ПВО, информации об устранении нарушения. В этом случае Эмитент обязан погасить Облигации, предъявленные к досрочному погашению, не позднее 7 (Семи) Рабочих дней с даты получения соответствующего Требования (инструкции).

##### Стоимость досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) и НКД по Облигациям, рассчитанного в порядке, указанном в пункте 12.1 Решения о выпуске облигаций класса А, который должен быть выплачен владельцам Облигаций при досрочном погашении Облигаций в соответствии с Решением о выпуске облигаций класса А. При этом в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах НКД определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.

Стоимость досрочного погашения Облигаций в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до 1 (Одной) копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

В случае недостатка у Эмитента денежных средств, направляемых на досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций, для полного исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций, погашение Облигаций осуществляется в следующем порядке: имеющиеся у Эмитента денежные средства направляются на удовлетворение Требований (инструкций) о досрочном погашении Облигаций пропорционально произведению количества Облигаций, указанному в каждом предъявленном требовании о досрочном погашении, и суммы:

- (а) номинальной стоимости одной Облигации (остатка номинальной стоимости); и

- (б) НКД по одной Облигации, рассчитанного в соответствии с пунктом 12.1 Решения о выпуске облигаций класса А до даты выплаты НКД в соответствии с настоящим пунктом.

При этом округление при определении количества Облигаций, подлежащих погашению, производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа.

Порядок и условия досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

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

Владелец Облигаций, права которого на Облигации учитываются НРД или номинальным держателем, предъявляет требование к Эмитенту о досрочном погашении принадлежащих ему ценных бумаг путем подачи Требования (инструкции) лицу, которое осуществляет учет его прав на Облигации.

Требование (инструкция) о досрочном погашении Облигаций должно подаваться в соответствии со статьей 8.9 Закона о РЦБ и должно содержать сведения о количестве Облигаций, предъявляемых для досрочного погашения, сведения, позволяющие идентифицировать лицо, осуществляющее права по Облигациям, и иную предусмотренную действующим законодательством информацию.

В течение 5 (Пяти) Рабочих дней с даты получения Требования (инструкции) Эмитент осуществляет его проверку.

В случае принятия Эмитентом решения об отказе в удовлетворении Требования (инструкции) Эмитент не позднее, чем на 5 (Пятый) Рабочий день с даты получения Требования (инструкции) уведомляет о принятом решении владельца Облигаций в электронной форме (в форме электронных документов) в порядке, установленном НРД. Не позднее дня, следующего за днем получения от Эмитента информации о принятом решении об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (инструкции), НРД и номинальный держатель, которому открыт лицевой счет, обязаны передать ее своему депоненту.

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

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (инструкции) не лишает владельца Облигаций права обратиться с Требованиями (инструкциями) повторно.

В случае принятия Эмитентом решения об удовлетворении Требования (инструкции), перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу, на банковский счет депозитария, осуществляющего учет прав на ценные бумаги, депонентами которого являются владельцы Облигаций или уполномоченные лица, осуществляется НРД после проверки достаточности средств Эмитента количеству удовлетворённых им Требований (инструкций).

Со дня получения НРД или депозитарием от владельца Облигаций указания (инструкции) о предъявлении Требования (инструкции) о досрочном погашении Облигаций и до дня внесения по счету НРД или Депозитария записей, связанных с таким досрочным погашением, либо до дня получения информации об отзыве владельцем своего Требования (инструкции) о досрочном погашении Облигаций владелец не вправе распоряжаться Облигациями, предъявленными для досрочного погашения, в том числе передавать их в залог либо обременять другими способами, о чем НРД и депозитарий без поручения владельца вносят запись об установлении этого ограничения по счету, на котором учитываются его права на Облигации.

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

Списание погашаемых Облигаций с лицевого счета (счета депо) депозитария таких облигаций в порядке, установленном настоящим пунктом, является основанием для осуществления Депозитарием записи о прекращении прав на погашаемые Облигации по счетам депо депонента без поручения последнего. Для осуществления указанного списания Эмитент не позднее даты окончания срока на досрочное погашение Облигаций обязан зачислить необходимую сумму средств на свой счет в НРД.

Досрочное погашение по требованию их владельцев осуществляется в отношении всех поступивших Требований (инструкций), соответствующих требованиям, указанным выше в данном пункте, и удовлетворенных Эмитентом.

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

#### Порядок раскрытия информации об условиях и итогах досрочного погашения Облигаций:

- 1) Информация о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте, включая информацию об условиях и стоимости досрочного погашения, в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) Рабочего дня с даты возникновения соответствующих обстоятельств.

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

- 2) После досрочного погашения Облигаций Эмитентом Облигаций Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций в форме сообщения о существенных фактах в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) Рабочего дня с даты окончания срока исполнения обязательств.

#### *5.6.2 Досрочное погашение облигаций по усмотрению Эмитента*

##### Основания досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя на осуществление Эмитентом досрочного погашения Облигаций в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

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

Эмитент вправе принять решение о полном досрочном погашении Облигаций по своему усмотрению. В соответствии с решением Эмитента Облигации могут быть досрочно погашены:

- 1) в Дату колл опциона; или
- 2) в любую Дату выплаты, начиная с даты, в которую совокупный остаток номинальной стоимости Облигаций составит менее 10% (Десяти процентов) от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса А и Облигаций класса Б на Дату начала размещения,

в каждом случае, при условии соблюдения всех следующих условий:

1. в предполагаемую дату досрочного погашения Облигаций у Эмитента будет достаточно денежных средств для полного исполнения обязательств по Облигациям и уплаты всех Старших выплат; и
2. Решение о досрочном погашении принимается Эмитентом не позднее, чем за 5 (Пять) Рабочих дней до Даты выплаты, в которую производится досрочное погашение Облигаций.

##### Стоимость досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

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

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

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

Порядок и условия досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Порядок досрочного погашения Облигаций аналогичен порядку погашения Облигаций, установленному в пункте 5.3 Решения о выпуске облигаций класса А.

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

Порядок раскрытия информации об условиях и итогах досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

- 1) Эмитент уведомляет НРД и Биржу о досрочном погашении Облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) Рабочих дней до даты осуществления такого досрочного погашения.
- 2) Раскрытие информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента должно быть осуществлено не позднее чем за 5 (Пять) Рабочих дней до даты осуществления такого досрочного погашения.

Информация о принятом решении о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается Эмитентом в виде сообщения о существенном факте в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) Рабочего дня с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента. Сообщение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента должно содержать стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения, срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

- 3) Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций, в форме сообщения о существенном факте в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) Рабочего дня с даты досрочного погашения Облигаций.

*5.7 Сведения о платежных агентах по Облигациям*

Платежный агент не назначен. Погашение и (или) выплата (передача) доходов по Облигациям осуществляются Эмитентом без привлечения платежных агентов.

Эмитент вправе назначать платежных агентов и отменять такие назначения.

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

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

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

Не применимо, так как Эмитент не является кредитной организацией.

**6. Сведения о приобретении Облигаций**

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

## 7. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

### 7.1 Вид предоставляемого обеспечения: залог.

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

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

Лицо, предоставляющее обеспечение: Залогодателем является Эмитент.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Свой Капитал - Финтех"

Сокращенное фирменное наименование: ООО "СФО Свой Капитал - Финтех"

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

Основной государственный регистрационный номер: 1267700002646.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг у Эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах.

### 7.3 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

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

##### (а) вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения): Залог.

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

##### (б) предмет залога:

Предметом залога по Облигациям являются:

- (i) Денежные требования, уступленные Эмитенту на основании Рамочного договора купли-продажи; и
- (ii) денежные требования (права) Эмитента к Банку залогового счета по договору Залогового счета,

далее в совокупности – "Залоговое обеспечение".

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг Денежные требования не перешли к Эмитенту. Денежные требования переходят к Эмитенту не позднее Даты начала размещения.

Каждое Денежное требование должно соответствовать Критериям соответствия, перечисленным в Приложении № 2 к настоящему Решению о выпуске облигаций класса А, на Дату перехода требований или на иную дату, указанную в соответствующем Критерии соответствия.

##### (в) Стоимость заложенного имущества

Стоимость Залогового обеспечения составляют:

- (i) номинальные суммы Денежных требований (включая суммы номинальных величин непогашенного основного долга, начисленных процентов, начисленных штрафов, пеней и иных платежей в соответствии с Договорами потребительского займа), перешедших к Эмитенту, по состоянию на дату расчета стоимости Залогового обеспечения; и
- (ii) суммы денежных средств, находящихся на Залоговом счете на дату расчета стоимости Залогового обеспечения,

далее в совокупности – "**Стоимость залогового обеспечения**".

Прогнозируемая Стоимость залогового обеспечения на Дату начала размещения составит не менее совокупной номинальной стоимости размещенных в Дату начала размещения Облигаций класса А и Облигаций класса Б.

Прогнозируемая Стоимость залогового обеспечения на иные даты: не менее совокупной непогашенной номинальной стоимости всех размещенных Облигаций класса А и Облигаций класса Б.

**(г) Объем требований владельцев облигаций, обеспечиваемых залогом**

Залогом Залогового обеспечения обеспечивается исполнение всех обязательств Эмитента по Облигациям класса А и Облигациям класса Б, включая исполнение обязательства Эмитента по выплате номинальной стоимости Облигаций класса А (в том числе, в случае досрочного погашения) и выплате купонного дохода по Облигациям класса А, а также по выплате процентов и иных сумм за неисполнение (несвоевременное исполнение) указанных обязательств, причитающихся владельцам Облигаций (далее – "**Обеспечиваемые обязательства**").

**(д) Подлинники документов, удостоверяющих закладываемые денежные требования**

Оригиналы (подлинники) документов, удостоверяющих закладываемые Денежные требования, будут переданы на хранение Основному сервисному агенту в Дату перехода требований к Эмитенту.

Оригинал (подлинник) договора Залогового счета хранится у Эмитента.

Владельцы Облигаций имеют право на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям из стоимости заложенного имущества, либо из сумм возмещения, причитающихся залогодателю в случае реквизиции или национализации заложенного имущества, преимущественно перед другими кредиторами залогодателя-Эмитента (за изъятиями, установленными федеральным законом). Возможность изъятия (выкупа) заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд действующим законодательством не предусмотрена;

**(е) Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по закладываемым денежным требованиям:**

Страхование Залогового обеспечения не производилось

**(ж) Порядок обращения взыскания на Залоговое обеспечение:**

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям обращение взыскания на Залоговое обеспечение может осуществляться только в судебном порядке на условиях, предусмотренных действующим законодательством и Решением о выпуске облигаций класса А. Обращение взыскания на Залоговое обеспечение во внесудебном порядке не допускается.

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

Денежные средства, полученные от реализации Залогового обеспечения, перечисляются в безналичном порядке в валюту Российской Федерации.

Требования владельцев Облигаций, не удовлетворенные за счет средств, полученных в результате реализации Залогового обеспечения при обращении на него взыскания, считаются погашенными.

В случае, когда по основаниям, предусмотренным действующим законодательством, имущество, составляющее Залоговое обеспечение, должно перейти в собственность владельцев Облигаций, оно переходит в общую собственность соответствующих владельцев Облигаций.

После осуществления Эмитентом выплаты владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и процентного (купонного) дохода за счет денежных средств, вырученных от реализации Залогового обеспечения, или перехода имущества, составляющего Залоговое обеспечение, в общую долевую собственность владельцев Облигаций, Облигации переводятся со счета депо владельцев Облигаций на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД.

*Обращение взыскания на Залоговое обеспечение в судебном порядке:*

Обращение взыскания на Залоговое обеспечение, за исключением обращения взыскания на заложенные права по договору Залогового счета, осуществляется по решению суда в соответствии с процедурой, предусмотренной действующим законодательством.

Обращение взыскания на заложенные права по договору Залогового счета осуществляется путем списания денежных средств с Залогового счета на основании распоряжения ПВО, осуществляющего полномочия залогодержателя, в соответствии с требованиями действующего законодательства, по форме, указанной в договоре Залогового счета, а также на основании решения суда.

Вне зависимости от иных условий ПВО может обратиться с требованием о признании Эмитента банкротом только после обращения в суд с иском об обращении взыскания на Залоговое обеспечение за исключением обращения взыскания на заложенные права по договору Залогового счета.

Владельцы Облигаций имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Залогового обеспечения. Сумма, вырученная от реализации Залогового обеспечения, распределяется между владельцами Облигаций.

Требования владельцев Облигаций, не удовлетворенные за счет средств, полученных в результате реализации заложенных денежных требований при обращении на них взыскания, считаются погашенными.

### **(з) иные условия залога:**

В соответствии с условиями Рамочного договора купли продажи Оригинатор обязан выкупить у Эмитента Денежные требования, которые были проданы Оригинатором и не соответствовали Критериям соответствия (Приложение № 2 к Решению о выпуске облигаций класса А) (далее "**Ненадлежащие денежные требования**").

Эмитент вправе продавать (уступать) Основному сервисному агенту или третьему лицу, а Основной сервисный агент вправе (но не обязан) выкупать Денежные требования, для которых наступило любое Основание для замены.

Уступка (продажа) Ненадлежащих денежных требований, а также Денежных требований, в отношении которых наступило какое-либо Основание для замены, осуществляется Эмитентом без согласия владельцев Облигаций или ПВО по цене и на условиях, определенных в Рамочном договоре купли-продажи, Договором об оказании услуг сервисного агента или иным договором, заключенным с приобретателем Денежного требования.

Покупная цена Ненадлежащих денежных требований устанавливается в размере покупной цены, уплаченной Эмитентом Оригинатору при их приобретении, за вычетом денежных средств, полученных Эмитентом по выкупаемым Ненадлежащим денежным требованиям. Покупная цена Денежных требований, в отношении которых наступило Основание для замены, и при этом не являющихся Дефолтными денежными требованиями, устанавливается не ниже номинальной стоимости Денежных требований. Если Денежное требование, в отношении которого наступило Основание для замены, является Дефолтным денежным требованием, покупная цена такого Денежного требования устанавливается по соглашению с Эмитентом.

В случае принятия решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента в соответствии с пунктом 5.6.2 Решения о выпуске облигаций класса А Эмитент вправе продать Портфель потребительских займов при условии, что вырученные денежные средства будут достаточны для погашения Облигаций и выплаты Старших выплат.

Эмитент вправе без согласия владельцев Облигаций и ПВО изменять условия Денежных требований в пределах Допустимой реструктуризации.

*7.3.1.1 Условия обеспечения обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями (в том числе будущими денежными требованиями). Выпуски облигаций эмитента и (или) требования кредиторов по договорам эмитента, обеспеченные залогом тех же денежных требований (при наличии таких выпусков):*

Предмет залога обеспечивает исполнение обязательств Эмитента по двум выпускам облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями - Облигациям класса А и Облигациям класса Б.

**Сведения об обязательствах, из которых вытекают заложенные денежные требования:** указанные сведения приведены в подпункте "б" пункта 7.3.1 Решения о выпуске облигаций класса А.

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

|                                                       |                                                                                                                                         |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Владелец счета (получатель средств):</b>           |                                                                                                                                         |
| Полное фирменное наименование:                        | Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Свой Капитал - Финтех"                                 |
| Сокращенное фирменное наименование:                   | ООО "СФО Свой Капитал - Финтех"                                                                                                         |
| Номер счета:                                          | 40701810212020790672                                                                                                                    |
| ИНН получателя средств:                               | 9707054857                                                                                                                              |
| <b>Кредитная организация (Банк Залогового счета):</b> |                                                                                                                                         |
| Полное фирменное наименование:                        | Публичное акционерное общество "Совкомбанк"(Филиал "Корпоративный")                                                                     |
| Сокращенное фирменное наименование:                   | ПАО "Совкомбанк" (Филиал "Корпоративный")                                                                                               |
| Место нахождения:                                     | 119991, город Москва, Вавилова ул., 24                                                                                                  |
| БИК:                                                  | 044525360                                                                                                                               |
| ОГРН / ИНН / КПП                                      | 1144400000425 / 4401116480 / 770343003                                                                                                  |
| Корр. счет №:                                         | 30101810445250000360 в ОКЦ №1 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва |

На Залоговый счет подлежат зачислению денежные суммы, полученные Эмитентом в счет исполнения обязательств Заемщиков по Денежным требованиям.

Залоговый счет является залоговым счетом Эмитента в смысле статьи 358.9 Гражданского Кодекса Российской Федерации и для целей п. 4 статьи 27.3-1 Закона о РЦБ.

Эмитент в целях соблюдения положений статьи 358.11 ГК РФ не позднее Даты начала размещения уведомляет Банк Залогового счета об условиях залога прав по договору банковского счета, устанавливаемого в обеспечение исполнения обязательств по Облигациям, путем направления Банку Залогового счета Решения о выпуске облигаций класса А, содержащего условия залога прав

по Залоговому счету, 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, представленных на государственную регистрацию вместе с Решением о выпуске облигаций класса А.

С момента направления такого уведомления о залоге прав по договору банковского счета (при условии направления в Банк Залогового счета вышеуказанных документов) в соответствии со статьей 358.11 договор залога прав по банковскому счету в отношении Залогового счета между Эмитентом как залогодателем, владельцами Облигаций как залогодержателями и Банком залогового счета считается заключенным.

**Исчерпывающий перечень и предельный размер выплат, для осуществления которых эмитент вправе использовать денежные суммы, зачисленные на залоговый счет:**

Ограничений в отношении твердой денежной суммы на Залоговом счете не установлено.

Денежные средства, зачисленные на Залоговый счет, могут быть использованы (списаны со Залогового счета) только для осуществления следующих выплат (далее – "**Перечень доступных операций по счету**"):

| №   | Расход                                                                                                         | Лимит, включительно (руб.) | Период                     |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| 1.  | Исполнение обязательств по Облигациям класса А и Облигациям класса Б (выплата номинальной стоимости и дохода)  | Без ограничений            | Без ограничений            |
| 2.  | Оплата налогов, пошлин и сборов, подлежащих уплате Эмитентом                                                   | 50 000 000                 | Календарный год            |
| 3.  | Выплата ежегодного вознаграждения и иных сумм Управляющей организации Эмитента                                 | 10 000 000                 | Календарный год            |
| 4.  | Оплата услуг ПВО                                                                                               | 1 000 000                  | Календарный год            |
| 5.  | Возмещение расходов ПВО                                                                                        | 10 000 000                 | Календарный год            |
| 6.  | Оплата услуг аудитора Эмитента                                                                                 | 3 000 000                  | Календарный год            |
| 7.  | Вознаграждение Бирже                                                                                           | 5 000 000                  | Календарный год            |
| 8.  | Вознаграждение НРД                                                                                             | 5 000 000                  | Календарный год            |
| 9.  | Выплата вознаграждения и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента | 1 000 000                  | Календарный год            |
| 10. | Ежемесячное вознаграждение и компенсация расходов Основного сервисного агента                                  | 100 000 000                | Календарный год            |
| 11. | Ежемесячное вознаграждение и компенсация расходов Дополнительного сервисного агента                            | 100 000 000                | Календарный год            |
| 12. | Вознаграждение (комиссии) Расчетного агента                                                                    | 2 000 000                  | Календарный год            |
| 13. | Единоразовая комиссия Расчетного агента                                                                        | 1 000 000                  | Период обращения Облигаций |
| 14. | Вознаграждение Резервного сервисного агента                                                                    | 10 000 000                 | Календарный год            |
| 15. | Дополнительное вознаграждение и компенсация расходов Резервного сервисного агента                              | 100 000 000                | Календарный год            |

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                    |                 |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------|
| 16. | Вознаграждение Рейтингового агентства                                                                                                                                                                                                                                                  | 10 000 000                                         | Календарный год |
| 17. | Вознаграждение юридического консультанта                                                                                                                                                                                                                                               | 10 000 000                                         | Календарный год |
| 18. | Вознаграждение андеррайтера и/или маркет-мейкера                                                                                                                                                                                                                                       | 20 000 000                                         | Календарный год |
| 19. | Расходы на поддержание IT инфраструктуры Эмитента                                                                                                                                                                                                                                      | 25 000 000                                         | Календарный год |
| 20. | Выплаты (погашение основного долга и начисленных процентов) по договорам займа, заключенным с Оригинатором, действующим в качестве кредитора                                                                                                                                           | 300 000 000                                        | Календарный год |
| 21. | Выплаты третьим лицам при условии, что такие выплаты связаны с осуществлением Эмитентом уставной деятельности и не противоречат действующему законодательству, в том числе необходимы для надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса А или Облигациям класса Б | 20 000 000                                         | Календарный год |
| 22. | Перевод денежных средств на расчетный счет Эмитента, номер 40701810112010790672 в ПАО "Совкомбанк" (Филиал "Корпоративный")                                                                                                                                                            | 5 000 000                                          | Календарный год |
| 23. | Возврат ошибочно зачисленных на Залоговый счет денежных средств                                                                                                                                                                                                                        | в размере такой ошибочно зачисленной на счет суммы | Без ограничений |

В перечне выше под календарным годом понимается период с 01 января по 31 декабря. Лимиты после истечения календарного года восстанавливаются на каждый последующий календарный год.

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

Операции по распоряжению денежными средствами, находящимися на Залоговом счете, указанные в Перечне доступных операций по счету, совершаются Эмитентом без согласия владельцев Облигаций и ПВО.

ПВО, действуя в соответствии с п. 4 статьи 358.12 ГК РФ, имеет право направить Банку Залогового счета уведомление (далее в настоящем пункте – "**Уведомление**") в письменной форме о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обеспеченных Залоговым обеспечением обязательств по Облигациям.

Банк Залогового счета после получения Уведомления обязан приостановить исполнение распоряжений Эмитента по списанию денежных средств с Залогового счета. Банк Залогового счета обязан снять такое ограничение права распоряжения по Залоговому счету после получения от ПВО уведомления о надлежащем исполнении Эмитентом всех обязательств по Облигациям, неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств Эмитента по которому явились основанием для введения ограничений на исполнение распоряжений по списанию денежных средств с Залогового счета, или полного погашения Облигаций, или прекращения неисполненных обязательств или ненадлежащим образом исполненных обязательств по Облигациям.

Во избежание сомнений изменение остатка на Залоговом счете, а также замена такого Залогового счета в случаях и в порядке, указанном в настоящем пункте Решения о выпуске облигаций класса А, не признаются утратой обеспечения по Облигациям или существенным ухудшением условий такого обеспечения.

Эмитент вправе в течение Револьверного периода без согласия владельцев Облигаций и ПВО приобретать Револьверные денежные требования за счет находящихся на Залоговом счете денежных средств. При этом Эмитент не вправе покупать любые Денежные требования с Даты начала ускоренной амортизации, а также не вправе покупать Денежные требования по Договорам займа с лимитом кредитования после Даты начала плановой амортизации после полного погашения Заемщиками задолженности по Договорам займа с лимитом кредитования.

Револьверные денежные требования должны соответствовать Критериям соответствия на Дату перехода требований или иную дату, указанную в соответствующем Критерии соответствия.

**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:**

Перечень критериев приведен в Приложении № 2 к Решению о выпуске облигаций класса А.

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

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

Учет Денежных требований, находящихся в залоге по Облигациям, осуществляется путем ведения Эмитентом реестра учета (далее – "**Реестр учета**").

Учет денежных сумм, зачисляемых на Залоговый счет, осуществляется Эмитентом.

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

Организациями, обслуживающими находящиеся в залоге Денежные требования, являются Основной сервисный агент и Дополнительный сервисный агент.

Основной сервисный агент выполняет функции обслуживающей организации в отношении Денежных требований, входящих в Портфель потребительских займов, не являющихся просроченными.

|                                                     |                                                                              |
|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Сведения об Основном сервисном агенте:</b>       |                                                                              |
| Полное фирменное наименование:                      | Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Мани Мен" |
| Сокращенное фирменное наименование:                 | ООО МФК "Мани Мен"                                                           |
| Место нахождения:                                   | Российская Федерация, город Москва                                           |
| ОГРН:                                               | 1117746442670                                                                |
| ИНН:                                                | 7704784072                                                                   |
| Номер записи в реестре микрофинансовых организаций: | 2110177000478                                                                |
| Дата внесения в реестр микрофинансовых организаций  | 25 октября 2011                                                              |

#### **Функции Основного сервисного агента:**

Основной сервисный агент действует на основании Договора об оказании услуг сервисного агента и осуществляет в том числе следующие функции:

- (а) сбор платежей по Денежным требованиям;
- (б) взаимодействие от имени Эмитента с Заемщиками по вопросам, связанным с исполнением обязательств по Денежным требованиям, не являющимися Просроченными денежными требованиями;

- (в) предоставление отчетов Эмитенту и Расчётному агенту в отношении Портфеля потребительских займов;
- (г) проведение Реструктуризации в силу закона при возникновении соответствующих оснований;
- (д) проведение Стандартной реструктуризации в соответствии с кредитной политикой Основного сервисного агента, включая принятие решений об изменении срока Договора потребительского займа и (или) размера минимального ежемесячного платежа, а также о Частичном списании дефолтных денежных требований. Основной сервисный агент информирует Эмитента и Расчётного агента о проведённых Стандартных реструктуризациях в рамках ежемесячной отчётности, и среди прочего, сообщает совокупный остаток непогашенного основного долга по Денежным требованиям, в отношении которых проведена Стандартная реструктуризация, для расчёта Доли реструктурированных требований.

В соответствии с Договором об оказании услуг по обслуживанию денежных требований, Дополнительный сервисный агент выполняет функции обслуживающей организации в отношении Просроченных денежных требований.

|                                                    |                                                                                                          |
|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Сведения о Дополнительном сервисном агенте:</b> |                                                                                                          |
| Полное фирменное наименование:                     | Общество с ограниченной ответственностью<br>Профессиональная коллекторская организация<br>"АйДи Коллект" |
| Сокращенное фирменное наименование:                | ООО ПКО "АйДи Коллект"                                                                                   |
| Место нахождения:                                  | Российская Федерация, город Москва                                                                       |
| ОГРН:                                              | 1177746355225                                                                                            |
| ИНН:                                               | 7730233723                                                                                               |
| Номер записи в реестре ФССП:                       | 45/17/77000-КЛ                                                                                           |
| Дата внесения в реестр ФССП:                       | 12 октября 2017                                                                                          |

#### **Функции Дополнительного сервисного агента:**

Дополнительный сервисный агент действует на основании Договора об оказании услуг сервисного агента и осуществляет взыскание просроченной задолженности по Денежным требованиям, взаимодействие с соответствующими Заемщиками от имени Эмитента по вопросам, связанным с исполнением обязательств по просроченным Денежным требованиям.

#### **Резервный сервисный агент:**

Эмитентом назначен Резервный сервисный агент.

|                                                      |                                                        |
|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| <b>Сведения о Резервном сервисном агенте</b>         |                                                        |
| Полное фирменное наименование:                       | Публичное акционерное общество<br>"Совкомбанк"         |
| Сокращенное фирменное наименование:                  | ПАО "Совкомбанк"                                       |
| Место нахождения:                                    | Российская Федерация, Костромская область, г. Кострома |
| ОГРН:                                                | 1144400000425                                          |
| ИНН:                                                 | 4401116480                                             |
| Номер лицензии на осуществление банковских операций: | 963                                                    |

|                                                            |                     |
|------------------------------------------------------------|---------------------|
| Дата выдачи лицензии на осуществление банковских операций: | 5 декабря 2014 года |
|------------------------------------------------------------|---------------------|

В случае наступления События сервисного агента в отношении Основного сервисного агента Эмитент вправе передать обслуживание Портфеля потребительских займов Резервному сервисному агенту. В случае наступления События сервисного агента в отношении Дополнительного сервисного агента Эмитент вправе передать обслуживание части Портфеля денежных требований (все Просроченные денежные требования) Резервному сервисному агенту.

Эмитент раскрывает информацию о наступлении События сервисного агента в форме сообщения о существенном факте в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) Рабочего дня с наступления События сервисного агента.

До наступления События сервисного агента Эмитент вправе определить иное лицо в качестве Резервного сервисного агента с согласия ПВО (без необходимости принятия решения ОСВО по вопросу замены Резервного сервисного агента) при условии, что Рейтинг такого лица, присвоенный Рейтинговым агентством, будет не ниже "ruAA-" на дату заключения с таким лицом договора об оказании услуг резервного обслуживания денежных требований.

*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*

**(а) Объем рисков**

Общий объем рисков, принимаемых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, Денежные требования по которым составляют Залоговое обеспечение, составляет не менее 20% (Двадцати процентов) от совокупной номинальной стоимости размещенных Облигаций класса А и Облигаций класса Б.

**(б) Лицо, принимающее риски**

|                                                     |                                                                              |
|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Сведения об Оригинаторе:</b>                     |                                                                              |
| Полное фирменное наименование:                      | Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Мани Мен" |
| Сокращенное фирменное наименование:                 | ООО МФК "Мани Мен"                                                           |
| Место нахождения:                                   | Российская Федерация, город Москва                                           |
| ОГРН:                                               | 1117746442670                                                                |
| ИНН:                                                | 7704784072                                                                   |
| Номер записи в реестре микрофинансовых организаций: | 2110177000478                                                                |
| Дата внесения в реестр микрофинансовых организаций  | 25 октября 2011                                                              |

**(в) Форма и способ принятия рисков**

Оригинатор приобретает Облигации класса Б, исполнение обязательств по которым осуществляется только после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по Облигациям класса А. Погашение Облигаций класса Б осуществляется после полного погашения Облигаций класса А.

**(г) Предполагаемый срок заключения сделки:**

Оригинатор планирует приобрести Облигации класса Б в дату начала размещения Облигаций класса А. Дата начала размещения Облигаций класса Б и Облигаций класса А совпадают.

**(д) Содержание сделки, в том числе права и обязанности сторон**

Приобретение Оригинатором у Эмитента Облигаций класса Б в процессе размещения Облигаций класса Б. Эмитент осуществляет размещение Облигаций класса Б в пользу Оригинатора, а Оригинатор обязуется уплатить покупную цену за Облигации класса Б.

Срок исполнения обязательств по договору купли-продажи Облигаций класса Б: в период размещения Облигаций класса Б (с даты начала размещения Облигаций класса Б до даты окончания размещения Облигаций класса Б).

**(е) Стороны сделки:**

В целях исполнения обязанности по удержанию риска Оригинатор в качестве покупателя и Эмитент в качестве продавца заключают договор купли-продажи Облигаций класса Б, сумма номинальных стоимостей которых составит не менее 20% (Двадцати процентов) от совокупной номинальной стоимости размещенных Облигаций класса А и Облигаций класса Б.

**(ж) Размер сделки в денежном выражении:**

Цена приобретения Облигаций класса Б Оригинатором составит не менее 20% (Двадцати процентов) от совокупной номинальной стоимости размещенных Облигаций класса А и Облигаций класса Б.

**7.3.2 Условия обеспечения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием**

Не применимо.

**7.3.3 Условия обеспечения обязательств по облигациям, обеспеченным поручительством**

Не применимо.

**7.3.4 Условия обеспечения обязательств по облигациям, обеспеченным гарантией**

Не применимо.

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

Не применимо.

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

Залоговым обеспечением обеспечивается исполнение обязательств по двум выпускам облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями - Облигациям класса А и Облигациям класса Б.

**Очередность исполнения обязательств по Облигациям класса А и Облигациям класса Б.**

Обязательства Эмитента по Облигациям класса А (обязательства первой очереди) исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса Б (обязательства второй очереди). Обязательства по Облигациям класса Б с наступившим сроком исполнения исполняются только после надлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса А с наступившим сроком исполнения. Установленная очередность применяется в том числе при погашении номинальной стоимости, выплате дохода, досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента, а также при обращении взыскания на Залоговое обеспечение и распределении денежных средств, полученных от его реализации.

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

Количество размещаемых Облигаций класса Б: 500 000 (Пятьсот тысяч) штук.

Дата начала размещения Облигаций класса А будет совпадать с датой начала размещения Облигаций класса Б. Облигации класса Б подлежат полному погашению в Плановую дату погашения облигаций класса Б.

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса Б осуществляется частями в Даты выплат после даты фактического погашения Облигаций класса А в полном объеме.

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

Эмитент не идентифицирует выпуск Облигаций с использованием слов "зеленые облигации", "социальные облигации", "облигации устойчивого развития", "инфраструктурные облигации", "адаптационные облигации", "облигации, связанные с целями устойчивого развития" или "облигации климатического перехода".

**9. Сведения о представителе владельцев облигаций**

**Полное фирменное наименование ПВО:** Общество с ограниченной ответственностью "Лигал Кэпитал Инвестор Сервисез".

**Место нахождения ПВО в соответствии с учредительными документами:** г. Москва.

**Почтовый адрес ПВО:** 127006, город Москва, ул. Малая Дмитровка, д. 16 стр. 6

**Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):** 1025402483809

**Дата внесения записи:** 17 декабря 2002

**Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):** 5406218286

Расходы ПВО, связанные с обращением в арбитражный суд, включая, но не ограничиваясь, расходами на уплату государственной пошлины, вознаграждением ПВО за оказание услуг, связанных с обращением в суд, и иными судебными расходами, осуществляются за счет Эмитента, за исключением случая, когда владельцами облигаций проведено Общее собрание владельцев облигаций, на котором принято решение о возложении таких расходов на самих владельцев.

В дополнение к полномочиям ПВО, предусмотренным действующим законодательством, ПВО вправе:

- (а) предоставлять согласие от имени владельцев Облигаций на внесение изменений в Решение о выпуске облигаций класса А в части замены Резервного сервисного агента или Расчетного агента; и
- (б) предоставлять согласие от имени владельцев Облигаций на изменение реквизитов Залогового счета в случае смены Банка залогового счета.

В случае отказа или бездействия ПВО в отношении предоставления указанного согласия на внесение указанных изменений, ОСВО вправе принять решение о внесении необходимых изменений в Решение о выпуске облигаций класса А.

В дополнение к обязанностям ПВО, предусмотренным действующим законодательством, ПВО обязуется осуществлять проверку определенных Критериев соответствия (номер 3, 4, 5, 6, 11, 13, 25, 26, 27) в отношении Револьверных денежных требований. Указанная проверка должна быть завершена ПВО не позднее Даты перехода требований в отношении соответствующих Револьверных требований.

ПВО не осуществляет проверку подлинности, корректности заполнения или полноты любых данных, информации, материалов, расчетов и документов, предоставляемых ПВО и (или) подписываемых, заключаемых в соответствии с настоящим Решением о выпуске облигаций класса А. При этом ПВО проверяет факт визуальной заполненности документов согласно их стандартным формам (в том числе, если применимо, проверяет наличие подписей и печатей) или прецедентам таких документов, которые ранее предоставлялись сторонами ПВО.

ПВО не осуществляет кредитного анализа и финансового мониторинга в отношении кредитного качества, финансового положения, платежеспособности по Револьверным денежным требованиям.

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

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

Решением о выпуске облигаций класса А не предусмотрены вопросы, по которым общее собрание владельцев облигаций вправе принимать решение дополнительно к вопросам, предусмотренным пунктом 1 статьи 29.7 Закона о РЦБ.

#### **10. Обязательство Эмитента**

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного действующим законодательством порядка осуществления этих прав.

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

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

#### **12. Иные сведения**

##### *12.1 Накопленный купонный доход по облигациям*

В любой день  $i$ -го купонного периода между датой начала размещения и датой погашения Облигаций величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

$НКД = C_i * Nom_i * (T_i - T_{i-1}) / 365$ , где:

НКД – размер процентного (купонного) дохода по купону в расчете на одну Облигацию в российских рублях;

$i$  – порядковый номер купонного периода;

$Nom_i$  – номинальная стоимость (непогашенная часть номинальной стоимости) одной Облигации на дату начала  $i$ -го купонного периода;

$C_i$  – размер процентной ставки  $i$ -ого купона в процентах годовых;

Величина процентной ставки  $C_i$  определяется с точностью до одной сотой процента (округление производится по правилам математического округления до сотой части процента). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение сотой части процента не изменяется, если следующая за ней цифра находится в интервале от 0 до 4 (включая обе цифры), и изменяется, увеличиваясь на одну сотую, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9 (включая обе цифры).

$T_{i-1}$  – дата начала купонного периода  $i$ -ого купона, в частности,  $T_0$  – Дата начала размещения;

$T_i$  – дата окончания купонного периода  $i$ -ого купона.

Величина НКД рассчитывается 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 равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

##### *12.2 Условие о рабочих днях*

Если Дата выплаты, в которую происходит погашение, в том числе частичное, полное или досрочное погашение Облигаций класса А, или выплата купонного дохода по Облигациям класса А приходится на Нерабочий день, выплата подлежащей суммы производится в первый Рабочий день, следующий за таким Нерабочим днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

### 12.3 Учет и использование средств Резерва специального назначения

Средства Резерва специального назначения могут быть использованы для осуществления Старших выплат. Средства Резерва специального назначения также могут быть использованы для покрытия Недостатка процентных поступлений после использования Поступлений по основному долгу для покрытия Недостатка процентных поступлений.

В дату погашения Облигаций класса Б Резерв специального назначения расформировывается, а его средства включаются в состав Процентных поступлений.

### 12.4 Амортизация Резерва специального назначения

Резерв специального назначения может быть уменьшен (амортизирован) в Дату выплаты по итогам Расчетного периода до Минимального размера резерва при соблюдении всех следующих условий:

- 1) Револьверный период закончился в результате наступления первого Основания для начала плановой амортизации (истечения необходимого числа Расчетных периодов);
- 2) Отсутствуют иные (кроме указанного в пункте 1 выше) Основания для плановой амортизации и любые Основания для ускоренной амортизации;
- 3) Размер Резерва специального назначения на начало Расчетного периода равен Максимальному размеру резерва;
- 4) В истекшем Расчетном периоде и непосредственно предшествующем Расчетному периоде отсутствовали случаи использования средств Резерва специального назначения.

Сумма амортизации Резерва специального назначения включается в состав Процентных поступлений и распределяется в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений до даты начала ускоренной амортизации.

В случае использования средств Резерва специального назначения пополнение Резерва специального назначения до Максимального размера резерва в последующие Даты выплаты осуществляется в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений до даты начала ускоренной амортизации или Порядком распределения процентных поступлений с даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты).

### 12.5 Сведения о расчетном агенте

Расчетный агент осуществляет расчеты на основании договора с Эмитентом, который будет заключен не позднее Даты начала размещения.

| Сведения о Расчетном агенте                                |                                                        |
|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование:                             | Публичное акционерное общество "Совкомбанк"            |
| Сокращенное фирменное наименование:                        | ПАО "Совкомбанк"                                       |
| Место нахождения:                                          | Российская Федерация, Костромская область, г. Кострома |
| ОГРН:                                                      | 1144400000425                                          |
| ИНН:                                                       | 4401116480                                             |
| Номер лицензии на осуществление банковских операций:       | 963                                                    |
| Дата выдачи лицензии на осуществление банковских операций: | 5 декабря 2014 года                                    |

### 12.6 Сведения об обращении облигаций

Эмитент предполагает обратиться к Бирже для допуска Облигаций класса А к торгам в процессе их размещения и (или) обращения.

*Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг*

|                                            |                                                                              |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование:</i>      | Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС"                   |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i> | ПАО Московская Биржа                                                         |
| <i>Место нахождения:</i>                   | Российская Федерация, г. Москва                                              |
| <i>Почтовый адрес:</i>                     | Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13 |
| <i>Номер лицензии биржи:</i>               | 077-001                                                                      |
| <i>Дата выдачи лицензии:</i>               | 29 августа 2013 года                                                         |
| <i>Срок действия лицензии:</i>             | без ограничения срока действия                                               |
| <i>Орган, выдавший лицензию:</i>           | ФСФР России                                                                  |

#### *12.7 Проценты за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Облигациям класса А*

В случае неисполнения (полностью или в части) Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты процентного (купонного) дохода, невыплаченного Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске облигаций класса А, а также процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям.

В случае неисполнения (полностью или в части) Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости), а также процентов за несвоевременную выплату в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента.

Сумма процентов за несвоевременную выплату определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа).

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

Требования владельцев Облигаций класса А об уплате процентов за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Облигациям класса А удовлетворяются преимущественно по отношению к аналогичным требованиям владельцев Облигаций класса Б.

## Приложение № 1 к Решению о выпуске

### **Термины, используемые в Решении о выпуске облигаций класса А**

**Банк залогового счета** – ПАО "Совкомбанк", ОГРН 1144400000425 или иной банк, в котором Эмитенту открыт залоговый счет, права по которому переданы в залог по Облигациям.

**Биржа** – Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС" (ПАО Московская Биржа).

**Будущие требования** – все права (требования) кредитора к Заемщику по возврату суммы основного долга, начисленных процентов, неустоек (штрафов, пеней) и иных платежей в соответствии с условиями Договора займа с лимитом кредитования, возникшие после даты заключения Соглашения об уступке;

**Дата выплаты** – 25 (Двадцать пятое) число месяца, следующего за окончанием каждого Расчетного периода (такая Дата выплаты относится к такому Расчетному периоду).

**Дата колл опциона** – Дата выплаты, номер которой указан в Сообщении о ключевых условиях выпуска.

**Дата начала плановой амортизации** – Дата выплаты, следующая за Расчетным периодом, в котором наступило любое Основание для плановой амортизации. Эмитент раскрывает информацию о фактическом наступлении Даты начала плановой амортизации в форме сообщения о существенном факте путем опубликования в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) Рабочего дня с фактического наступления Даты начала плановой амортизации.

**Дата начала ускоренной амортизации** – Дата выплаты, следующая за Расчетным периодом, в котором наступило любое Основание для ускоренной амортизации. Эмитент раскрывает информацию о фактическом наступлении Даты начала ускоренной амортизации в форме сообщения о существенном факте путем опубликования в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) Рабочего дня с фактического наступления Даты начала ускоренной амортизации.

**Дата начала размещения** – дата начала размещения Облигаций класса А.

**Дата перехода требований** – каждая дата перехода Денежных требований к Эмитенту (цессионарию) в соответствии с Рамочным договором купли-продажи.

**Денежное требование** – все права (требования) Оригинатора к Заемщику (включая Будущие требования) по возврату суммы основного долга, начисленных процентов, неустоек (штрафов, пеней) и иных платежей в соответствии с условиями Договора потребительского займа.

**Дефицит основного долга (RAA)** – показатель, определяемый Расчетным агентом в соответствии с пунктом 5.2 Решения о выпуске облигаций класса А.

**Договор об оказании услуг сервисного агента** – договор между Эмитентом, Основным сервисным агентом и Дополнительным сервисным агентом об оказании услуг по обслуживанию Денежных требований (Портфеля потребительских займов).

**Дефолтное денежное требование** – Денежное требование, по которому Заемщик просрочил погашение основного долга или уплату начисленных процентов на срок более чем 30 (Тридцать) календарных дней.

**Договор потребительского займа** – договор потребительского займа (микрозайма), заключенный с Заемщиком (в том числе Договор займа с лимитом кредитования), по которому Заемщику предоставляется заем в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, и состоящий из общих условий договора потребительского займа и индивидуальных условий договора потребительского займа;

**Договор займа с лимитом кредитования** – договор потребительского займа (микрозайма), заключенный с Заемщиком, по которому Заемщику предоставляется заем частями (траншами) в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, и состоящий из общих условий договора потребительского займа и индивидуальных условий договора потребительского займа;

**Доля ненадлежащих требований** – показатель Портфеля потребительских займов, рассчитываемый как отношение (i) сумм остатков непогашенного основного долга по всем Денежным требованиям, признанных Ненадлежащими денежными требованиями по состоянию на конец Расчетного периода и (ii) сумм остатков непогашенного основного долга по Денежным требованиям, не являющимся Дефолтными денежными требованиями, и Неиспользованных поступлений по ОД на конец периода.

**Доля новых дефолтов** – показатель Портфеля потребительских займов, рассчитываемый как отношение (i) сумм остатков непогашенного основного долга по всем Денежным требованиям, признанных Дефолтными денежными требованиями в Расчетном периоде; к (ii) суммам остатков непогашенного основного долга по всем Денежным требованиям в Портфеле потребительских займов, не являющимися Дефолтными денежными требованиями, и Неиспользованных поступлений по ОД на конец Расчетного периода.

**Доля просроченных требований** – показатель Портфеля потребительских займов, рассчитываемый как отношение: (i) суммы остатков непогашенного основного долга по Просроченным денежным требованиям на конец Расчетного периода; к (ii) сумме (а) остатков непогашенного основного долга по всем Денежным требованиям в Портфеле потребительских займов, не являющимся Дефолтными денежными требованиями, на конец такого Расчетного периода; и (б) денежных средств, определённых Расчетным агентом для оплаты покупной цены Револьверных денежных требований в соответствии с Порядком распределения поступлений по основному долгу по итогам такого Расчетного периода.

**Доля реструктурированных требований** – показатель Портфеля потребительских займов, рассчитываемый как отношение: (i) суммы остатков непогашенного основного долга по всем Денежным требованиям, в отношении которых была проведена Стандартная реструктуризация и которые не являются Дефолтными денежными требованиями, по состоянию на конец Расчетного периода; к (ii) сумме остатков непогашенного основного долга по всем Денежным требованиям, не являющимся Дефолтными денежными требованиями, на конец такого Расчетного периода.

**Допустимая реструктуризация** – Реструктуризация в силу закона или Стандартная реструктуризация.

**Достаточность избыточного спреда** – показатель Портфеля потребительских займов за Расчетный период, рассчитываемый как отношение (i) Процентных поступлений за вычетом Старших выплат, купонных выплат по Облигациям класса А и направления денежных средств в Поступления по основному долгу в размере Дефицита основного долга за Расчетный период (очереди (i)-(iii) Порядка распределения процентных поступлений до даты начала ускоренной амортизации); к (ii) совокупному непогашенному остатку номинальной стоимости Облигаций класса А на конец указанного Расчетного периода.

**Достаточность обеспечения** – показатель Портфеля потребительских займов, рассчитываемый как отношение (i) сумм остатков непогашенного основного долга по всем Денежным требованиям, не являющимися Дефолтными денежными требованиями, и суммы денежных средств на Залоговом счете; к (ii) совокупному непогашенному остатку номинальной стоимости Облигаций класса А.

**Заемщик** – физическое лицо, являющееся должником по Договору потребительского займа.

**Закон о РЦБ** – Федеральный закон № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" от 22.04.1996 г. (с изменениями и дополнениями).

**Залоговый счет** – залоговый счет Эмитента, указанный в пункте 7.3.1.1. Решения о выпуске облигаций класса А, или иной счет, определенный Эмитентом в качестве залогового счета по Облигациям.

**Кредитные каникулы** – период времени, в течение которого Заёмщик в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" или иными федеральными законами вправе полностью или частично не осуществлять платежи по Договору потребительского займа.

**Критерии соответствия** – критерии (требования) в отношении Денежных требований, указанные в Приложении № 2 к Решению о выпуске облигаций класса А.

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

**Максимальный размер резерва** – часть (в процентах) от совокупной непогашенной номинальной стоимости находящихся в обращении (размещенных) Облигаций класса А, раскрываемая Эмитентом в Сообщении о ключевых условиях выпуска.

**Минимальный размер резерва** – часть (в процентах) от совокупной непогашенной номинальной стоимости находящихся в обращении (размещенных) Облигаций класса А, раскрываемая Эмитентом в Сообщении о ключевых условиях выпуска.

**Недостаток поступлений по основному долгу** – положительная разница между (i) суммой подлежащих осуществлению платежей в соответствии с очередностью (i)–(ii) Порядка распределения поступлений по основному долгу; и (ii) суммой Поступлений по основному долгу за Расчетный период.

**Недостаток процентных поступлений** – положительная разница между (i) суммой Процентных поступлений за Расчетный период; и (ii) суммой Старших выплат и купонного дохода по Облигациям класса А, подлежащего выплате в Дату выплаты, относящейся к Расчетному периоду.

**Неиспользованные поступления по ОД** – Поступления основного долга, оставшиеся после распределения Поступлений по основному долгу в соответствии с очередями (i)–(iii) Порядка распределения поступлений по основному долгу.

**Нерабочий день** – любой день, не являющийся Рабочим днем.

**НКД** – накопленный купонный доход.

**НРД** – Небанковская кредитная организация акционерное общество "Национальный расчетный депозитарий".

**Облигации** – Облигации класса А.

**Облигации класса А** – процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями класса А, условия которых определяются Решением о выпуске облигаций класса А.

**Облигации класса Б** – процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями класса Б, условия которых определяются Решением о выпуске облигаций класса Б.

**Оригинатор** – ООО МФК "Мани Мен", ОГРН 1117746442670, являющееся первоначальным или последующим кредитором по Денежным требованиям в соответствии с Указанием о рисках.

**ОСВО** – общее собрание владельцев Облигаций.

**Основание для замены** – любое из следующих оснований для выкупа Денежных требований:

- (а) получена информация о смерти Заемщика; или
- (б) подан иск о признании Заемщика банкротом; или
- (в) Денежное требование было признано Дефолтным денежным требованием в любом истекшем Расчетном периоде; или
- (г) Договор потребительского займа был изменен в результате Допустимой реструктуризации или Эмитентом или Основным сервисным агентом получено заявление Заемщика об изменении условий (реструктуризации) Договора потребительского займа.

**Основание для плановой амортизации** – наступление любого из следующих событий:

- (а) завершение Расчетного периода, порядковый номер которого указан в Сообщении о ключевых условиях выпуска; или
- (б) любое событие, указанное в качестве Основания для плановой амортизации в Сообщении о ключевых условиях выпуска.

**Основание для ускоренной амортизации** – любое событие, указанное в качестве Основания для ускоренной амортизации в Сообщении о ключевых условиях выпуска.

**Соглашение об уступке** – любое соглашение об уступке Денежных требований, заключенное между Оригинатором в качестве cedenta и Эмитентом в качестве цессионария в соответствии с Рамочным договором купли-продажи.

**ПВО** – представитель владельцев Облигаций класса А, сведения о котором приведены в Решении о выпуске облигаций класса А, или назначенный Эмитентом впоследствии.

**Плановая дата погашения облигаций класса А** – дата, в которую Эмитент обязан осуществить полное погашение Облигаций класса А, указанная в Сообщении о ключевых условиях выпуска.

**Плановая дата погашения облигаций класса Б** – дата, в которую Эмитент обязан осуществить полное погашение Облигаций класса Б, указанная в Сообщении о ключевых условиях выпуска.

**Портфель потребительских займов** – в каждый момент времени совокупность всех Денежных требований, проданных (уступленных) Эмитенту, кредитором по которым является Эмитент, и являющихся предметом залога по Облигациям.

**Порядок распределения денежных средств** – один из порядков, приведенных в Приложении № 3 к Решению о выпуске облигаций класса А:

- (а) Порядок распределения процентных поступлений до начала ускоренной амортизации;
- (б) Порядок распределения поступлений по основному долгу;
- (в) Порядок распределения поступлений с даты ускоренной амортизации;
- (г) Порядок распределения поступлений в случае досрочного погашения облигаций по усмотрению Эмитента;
- (д) Порядок распределения денежных средств после обращения взыскания на Залоговое обеспечение.

**Поступления** – совокупность денежных средств, фактически полученных Эмитентом в течение Расчетного периода:

- (а) по Портфелю потребительских займов, в том числе все процентные платежи, штрафы, пени, погашения основного долга, страховые премии (при наличии);
- (б) процентный доход, полученный Эмитентом по Залоговому счету;
- (в) денежные средства, полученные от продажи Денежных требований.

**Поступления по основному долгу** – совокупность следующих поступлений денежных средств по Денежным требованиям в Портфеле потребительских займов:

- (а) поступления по Денежным требованиям, не являющимся Дефолтными денежными требованиями, в части погашения задолженности по основному долгу;
- (б) фактически полученная Эмитентом покупная цена Денежных требований, не являющихся Дефолтными денежными требованиями, в результате их продажи Основному сервисному агенту или иным лицам;
- (в) Процентные поступления, использованные для покрытия Дефицита основного долга;
- (г) Неиспользованные поступления по ОД, полученные в прошлых Расчетных периодах;
- (д) Нераспределенный остаток в результате округления в части сумм погашения номинальной стоимости Облигаций класса А и/или по Облигациям класса Б.

При расчёте Поступлений по основному долгу в первую Дату выплаты учитываются также: (i) денежные средства, полученные Эмитентом в счёт возврата основной суммы долга по Денежным требованиям, не являющимся Дефолтными денежными требованиями, за период с Даты перехода требований к Эмитенту до даты начала первого Расчетного периода; и (ii) денежные средства, полученные Эмитентом от размещения Облигаций класса А и Облигаций класса Б, оставшиеся в

распоряжении Эмитента после полной оплаты покупной цены за Денежные требования в соответствии с Рамочным договором купли-продажи.

**Перспект ценных бумаг** – проспект ценных бумаг в отношении Облигаций класса А.

**Просроченное денежное требование** – Денежное требование в Портфеле потребительских займов, по которому Заемщик просрочил погашение основного долга или уплату начисленных процентов на срок от 1 (Одного) до 30 (Тридцати) календарных дней включительно по состоянию на последний день Расчетного периода.

**Процентные поступления** – совокупность следующих поступлений денежных средств по Денежным требованиям в Портфеле потребительских займов (без двойного счета) за Расчетный период:

- (а) денежные средства, полученные в счёт уплаты процентов и неустоек (штрафов, пеней) и иных платежей по Денежным требованиям, принадлежащим Эмитенту, за исключением сумм, включаемых в Поступления по основному долгу;
- (б) Поступления по Дефолтным денежным требованиям, в том числе в случае обращения взыскания;
- (в) фактически полученная Эмитентом покупная цена проданных Дефолтных денежных требований в результате их продажи Основному сервисному агенту или иным лицам;
- (г) проценты, начисленные на суммы денежных средств, находящихся на банковских счетах Эмитента, кредитными организациями, в которых открыты такие счета;
- (д) денежные средства, высвободившиеся в результате амортизации Резерва специального назначения в соответствии с пунктом 12.4 Решения о выпуске облигаций класса А;
- (е) нераспределённый остаток в результате округления в части сумм переменного дохода по Облигациям класса Б;
- (ж) Поступления по основному долгу, используемые для покрытия Недостатка процентных поступлений.
- (з) иные Поступления, не являющиеся Поступлениями по основному долгу;

При расчёте Процентных поступлений в первую Дату выплаты учитываются также: (i) денежные средства, полученные Эмитентом в счёт процентных поступлений по Денежным требованиям, а также всех иных поступлений, указанных выше, за период от Даты перехода требований к Эмитенту до даты начала первого Расчётного периода; и (ii) денежные средства, полученные Эмитентом по Субординированному займу, оставшиеся в распоряжении Эмитента на дату окончания первого Расчётного периода (за исключением денежных средств, использованных для формирования Резерва специального назначения).

**Рабочий день** – любой день, за исключением выходных и нерабочих праздничных дней, объявляемых таковыми в соответствии с постановлениями Правительства Российской Федерации.

**Рамочный договор купли-продажи** – рамочный договор купли-продажи (уступки) Денежных требований между Оригинатором в качестве продавца и Эмитентом в качестве покупателя, определяющий общие условия продажи (уступки) Денежных требований Эмитенту, являющихся предметом залога по Облигациям.

**Расчетный агент** – лицо, осуществляющее расчеты по Облигациям, сведения о котором указаны в пункте 12.5 Решения о выпуске облигаций класса А в части сведений о расчетном агенте, или иное лицо, осуществляющее расчеты по Облигациям.

**Расчетный период** – каждый из периодов продолжительностью один календарный месяц за исключением первого Расчетного периода, который начинается в Дату начала размещения и заканчивается в последний день месяца (включительно), следующего за месяцем, на который пришлась Дата начала размещения.

**Револьверные денежные требования** – Денежные требования, которые Эмитент приобретает в течение Револьверного периода.

**Револьверный период** – период времени, начинающийся в Дату начала размещения и заканчивающийся в наиболее раннюю из следующих дат: (а) Дата начала плановой амортизации; или (б) Дата начала ускоренной амортизации.

**Резерв специального назначения** – фонд, который формируется в объеме Минимального размера резерва на Дату начала размещения за счет средств Субординированного займа, и увеличивается до Максимального размера резерва за счет Процентных поступлений.

**Рейтинг** – кредитный рейтинг по национальной (русской) рейтинговой шкале, присвоенный Рейтинговым агентством.

**Рейтинговое агентство** – Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА", ОГРН 1037700071628.

**Реструктуризация в силу закона** – изменение условий Договора потребительского займа в соответствии с положениями действующего законодательства, предусматривающего право Заёмщика требовать изменения условий Договора потребительского займа при наступлении определенных в законодательстве обстоятельств.

**Решение о выпуске облигаций класса А** – настоящее решение о выпуске ценных бумаг.

**Решение о выпуске облигаций класса Б** – решение о выпуске Облигаций класса Б.

**Событие сервисного агента** – любое из следующих событий в отношении Основного сервисного агента или Дополнительного сервисного агента:

- (а) неперечисление платежей в пользу Эмитента в течение 5 (Пяти) Рабочих дней;
- (б) нарушение обязанности по предоставлению отчетности в отношении Портфеля денежных требований в течение 10 (Десяти) Рабочих дней;
- (в) просрочка предоставления информации Резервному сервисному агенту более чем на 10 (Десять) Рабочих дней;
- (г) нарушение иных обязательств, предусмотренных Договором об оказании услуг сервисного агента, если такие нарушения не устранены в течение 15 (Пятнадцати) Рабочих дней с момента получения требования Эмитента об их устранении;
- (д) принятие судом заявления о признании банкротом, введение в отношении лица любых внесудебных мер предупреждения банкротства;
- (е) принятие общим собранием участников (иным уполномоченным органом) или судом решения о ликвидации;
- (ж) исключение Основного сервисного агента из государственного реестра микрофинансовых организаций;
- (з) исключение Дополнительного сервисного агента из государственного реестра профессиональных коллекторских организаций;
- (и) понижение Рейтинга Основного сервисного агента до уровня "ruBB-" или ниже по шкале Рейтингового агентства или отзыв Рейтинга Основного сервисного агента.

**Сообщение о ключевых условиях выпуска** – информация в форме сообщения о существенном факте, которую Эмитент раскрывает в Ленте новостей и направляет в НРД в согласованном порядке не позднее Даты начала размещения.

В Сообщении о ключевых условиях выпуска Эмитент обязан указать следующую информацию:

- (а) Процентную ставку по первому купону Облигаций класса А;
- (б) Плановую дату погашения Облигаций класса А;
- (в) Плановую дату погашения Облигаций класса Б;
- (г) Дата начала плановой амортизации;
- (д) Дата колл опциона;

- (е) Основания для плановой амортизации;
- (ж) Основания для ускоренной амортизации;
- (з) Минимальный размер резерва; и
- (и) Максимальный размер резерва.

**Стандартная реструктуризация** – изменение условий Договора потребительского займа, осуществляемое Основным сервисным агентом от имени Эмитента в соответствии с кредитной политикой Основного сервисного агента, заключающееся в:

- (а) изменении срока погашения Денежного требования; или
- (б) изменении размера минимального ежемесячного платежа по Договору потребительского займа; или
- (в) Частичном списании дефолтного денежного требования.

Стандартная реструктуризация не включает: (i) снижение процентной ставки по Договору потребительского займа; (ii) включение просроченной задолженности в сумму основного долга; (iii) полное списание (прощение) задолженности Заёмщика по Договору потребительского займа.

**Старшие выплаты** – выплаты Эмитента, приведенные в следующих очередях ниже, порядок которых указывает на их приоритет (выплаты внутри одной очереди осуществляются пропорционально без приоритета):

- (i) уплата налогов и сборов, срок уплаты которых наступил или наступит до следующей Даты выплаты;
- (ii) судебные издержки и штрафные санкции, выплачиваемые владельцам Облигаций класса А и Облигаций класса Б в связи с несвоевременной выплатой процентного (купонного) дохода;
- (iii) осуществление следующих платежей в пользу контрагентов Эмитента на основании заключенных договоров:
  - (а) вознаграждений, комиссий и иных платежей Банку залогового счета и иных кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;
  - (б) ПВО;
  - (в) Управляющей организации и бухгалтерской организации (в случае назначения);
  - (г) Расчетному агенту;
  - (д) Андеррайтеру;
  - (е) НРД;
  - (ж) аудитору Эмитента;
  - (з) Бирже в связи с листингом Облигаций класса А;
  - (и) маркет-мейкеру (в случае его назначения);
  - (к) расходы, связанные с опубликованием и раскрытием информации;
  - (л) Основному сервисному агенту;
  - (м) Дополнительному сервисному агенту;
  - (н) Резервному сервисному агенту;
  - (о) Рейтинговому агентству;
  - (п) расходы, связанные с поддержанием ИТ инфраструктуры Эмитента;
  - (р) иным лицам, если такие выплаты связаны с обращением Облигаций.

**Субординированный заем** – договор займа, заключенный Эмитентом в качестве заемщика, по которому Эмитенту предоставляются денежные средства на финансирование расходов, связанных с выпуском и размещением Облигаций, и формирование Резерва специального назначения.

**Субординированный заем для фондирования покупной цены** – договор займа, который может быть заключен Эмитентом в качестве заемщика, и по которому Эмитенту предоставляются денежные средства на оплату покупной цены (части покупной цены) по уступленным Эмитенту Денежным требованиям.

**Убытки по основному долгу** – непогашенный остаток основного долга по Денежным требованиям в Портфеле потребительских займов, ставшими Дефолтными или прекращенными в соответствии с действующим законодательством или в результате зачета встречных требований Заемщиков в течение Расчетного периода;

**Указание о рисках** – Указание Банка России от 11 апреля 2025 г. № 7043-У "О требованиях к формам и способам принятия рисков, порядке определения объема принимаемых рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества (за исключением специализированного финансового общества, которое осуществляет эмиссию структурных облигаций), специализированного общества проектного финансирования, об условиях принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества (за исключением специализированного финансового общества, которое осуществляет эмиссию структурных облигаций)";

**Управляющая организация** – Акционерное общество "Контрада Капитал", ОГРН 1257700107642, или иное лицо, назначенное в качестве управляющей компании Эмитента.

**Условия размещения** – документ, содержащий условия размещения Облигаций.

**Эмитент** – общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Свой Капитал – Финтех", ОГРН 1267700002646.

**Частичное списание дефолтного денежного требования** – частичное прекращение Дефолтного денежного требования по основному долгу и (или) начисленным процентам по соглашению между Основным сервисным агентом и Заемщиком, заключенному в соответствии с кредитной политикой Основного сервисного агента.

## Приложение № 2 к Решению о выпуске

### **КРИТЕРИИ СООТВЕТСТВИЯ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ, ПРОДАВАЕМЫХ (УСТУПАЕМЫХ) ЭМИТЕНТУ И ВХОДЯЩИХ В ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ**

1. Денежные требования возникли из Договоров потребительского займа, соответствующих стандартным условиям выдачи Оригинатора.
2. Денежные требования номинированы в российских рублях.
3. непогашенная сумма основного долга по Денежному требованию на Дату перехода требования составляет не более 100 000 (Ста тысяч) рублей.
4. Лимит задолженности по Договору займа с лимитом кредитования на Дату перехода требования составляет не более 100 000 (Ста тысяч) рублей.
5. По состоянию на дату заключения Договора займа с лимитом кредитования лимит кредитования составлял не более 100 000 (Ста тысяч) рублей.
6. Процентная ставка, указанная в индивидуальных условиях Договора потребительского займа, составляет не менее 50 (Пятидесяти) процентов годовых.
7. Денежные требования не являются предметом залога и не обременены правами третьих лиц.
8. Денежное требование является существующим, действительным и может быть принудительно исполнено.
9. Договор потребительского займа был заключен в письменной форме или в форме, которая приравнена к письменной в соответствии с действующим законодательством на условиях стандартной документации и операционных процедур Оригинатора.
10. По Договору потребительского займа отсутствует обеспечение.
11. На Дату перехода требования Денежное требование не является Просроченным денежным требованием.
12. На Дату перехода требования в отношении Денежного требования отсутствуют основания для проведения Реструктуризации в силу закона.
13. На Дату перехода требования в отношении Денежного требования не действуют Кредитные каникулы.
14. На дату предоставления Денежного требования у Заемщика отсутствовала просрочка по Договору займа с лимитом кредитования, или в случае наличия просроченной задолженности, срок такой просроченной задолженности составлял не более 30 (Тридцати) дней, и в результате предоставления Денежного требования такая просроченная задолженность была полностью погашена.
15. Срок возврата задолженности по Договору потребительского займа не превышает 60 месяцев.
16. Договор потребительского займа не содержит запрета на уступку прав (требований).
17. На Дату перехода требований Оригинатору неизвестно о фактах совершения мошенничества или предоставления недостоверных сведений в связи с выдачей денежных средств по Договору потребительского займа.
18. Непосредственно до Даты перехода требования Оригинатор является кредитором по Денежному требованию и надлежащим образом исполнил все свои обязанности по Договору потребительского займа, включая обязательство по предоставлению займа.
19. Из договоров, заключенных Оригинатором и Заемщиком, отсутствуют основания для зачёта встречных требований или иные права, позволяющие Заёмщику уменьшить сумму платежей по Договору потребительского займа.
20. С даты заключения Договора потребительского займа не изменялись условия Договора потребительского займа, предоставляющие Заёмщику право исполнять обязательства в более благоприятном режиме (в том числе, но не ограничиваясь, в связи с продлением срока погашения основного долга и (или) переносом даты уплаты процентов на более поздний срок,

и (или) снижением процентной ставки), за исключением изменений, произведённых в порядке Допустимой реструктуризации.

21. По состоянию на Дату перехода требований не наступил срок погашения задолженности, установленный в Договоре потребительского займа (с учётом изменений, внесённых в результате Допустимой реструктуризации).
22. Договор потребительского займа не содержит положений, увеличивающих сумму основного долга и (или) процентов за счет не внесённых Заёмщиком платежей (капитализация, обратная амортизация).
23. Договор потребительского займа не был заключён с целью реструктуризации задолженности по ранее заключённым договорам с Оригинатором.
24. Договор потребительского займа и Заёмщик идентифицируются информационной системой Оригинатора.
25. Срок Договора потребительского займа (с учётом изменений, внесённых в результате возможной Допустимой реструктуризации) наступает не позднее Плановой даты погашения Облигаций класса А.
26. Срок погашения любого Денежного требования по Договору займа с лимитом кредитования не превышает 12 (Двенадцати) месяцев с даты первого предоставления денежных средств по Договору займа с лимитом кредитования.

#### **Критерии в отношении Заёмщиков:**

27. Заёмщик являлся гражданином и резидентом Российской Федерации на дату заключения Договора потребительского займа;
28. На дату заключения Договора потребительского займа Заёмщик обладал полной дееспособностью, и возраст Заёмщика составлял от 18 лет до 70 лет;
29. На Дату перехода требования Заёмщик не был признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с действующим законодательством;
30. На Дату перехода требования Заёмщик не является сотрудником Оригинатора или аффилированных с Оригинатором лиц;
31. В отношении Заёмщика отсутствуют судебные разбирательства, связанные с неисполнением Заёмщиком обязательств по Договору потребительского займа, а также по иным договорам, заключённым Заёмщиком с Оригинатором или с аффилированными с Оригинатором лицами;
32. Заёмщик не умер и не был признан умершим или безвестно отсутствующим на Дату перехода требования.
33. На Дату перехода требований Оригинатору неизвестно о наступлении событий и фактов, которые могут негативно повлиять на выполнение обязательства Заёмщиком.
34. Заёмщик соответствует критериям андеррайтинга, изложенным во внутренней кредитной политике, и операционным процедурам Оригинатора, действующим на момент подписания Заёмщиком Договора потребительского займа.

#### **Критерии в отношении типов займов:**

35. Каждое Денежное требование возникло из Договоров потребительского займа, предусматривающих один из следующих наборов условий:
  - (а) **Краткосрочный микрозаём:** (i) срок не более двух месяцев; и (ii) погашение основного долга осуществляется с одновременным погашением начисленных процентов в конце срока займа.
  - (б) **Среднесрочный микрозаём:** (i) срок не более семи месяцев, и (ii) погашение задолженности осуществляется ежемесячными аннуитетными платежами.
  - (в) **Договор займа с лимитом кредитования (кредитная линия):** (i) предусмотрена возможность выборки Заёмщиком новых траншей до полного погашения ранее выданных траншей в

пределах лимита задолженности, (ii) при погашении Заемщиком основного долга лимит задолженности восстанавливается на сумму погашения, (iii) погашение задолженности осуществляется ежемесячными платежами, каждый из которых включает не менее 10% (десяти процентов) непогашенного основного долга по Договору займа с лимитом задолженности и все начисленные проценты; (iv) максимальный период предоставления траншей – 60 (Шестьдесят) месяцев с даты заключения Договора займа с лимитом кредитования.

36. Для Денежных требований, относящихся к продукту "**Краткосрочный микрозаём**": сумма микрозайма на дату выдачи составляла не менее 1 500 рублей и не более 30 000 рублей;
37. Для Денежных требований, относящихся к продукту "**Среднесрочный микрозаём**": сумма микрозайма на дату выдачи составляла не менее 5 000 рублей и не более 100 000 рублей;
38. Для Денежных требований, относящихся к Договорам займа с лимитом кредитования (продукту "**Кредитная линия**"): на Дату перехода требований сумма непогашенного основного долга не превышает лимита задолженности, установленного в Договоре займа с лимитом кредитования.

### Приложение № 3 к Решению о выпуске

#### 1. Порядок распределения процентных поступлений до даты начала ускоренной амортизации

- (i) Старшие выплаты;
- (ii) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса А;
- (iii) направление денежных средств в Поступления по основному долгу в размере Дефицита основного долга (переменная RAA);
- (iv) уплата покупной цены по приобретаемым Денежным требованиям в части начисленных процентов;
- (v) направление денежных средств в Резерв специального назначения;
- (vi) возмещение расходов Резервного сервисного агента;
- (vii) выплаты по Субординированному займу;
- (viii) выплаты переменного дохода по Облигациям класса Б.

В любую Дату выплаты, в отношении которой Расчётному агенту Основным сервисным агентом (его представителем) не была предоставлена информация об общей сумме денежных средств, полученных от Заёмщиков по Денежным требованиям, принадлежащим Эмитенту, в том числе в счёт возврата основной суммы долга, за соответствующий Расчётный период, денежные средства, находящиеся на начало операционного дня в Дату выплаты на Залоговом счёте Эмитента, за вычетом размера Резерва специального назначения, распределяются в соответствии с очередями (i)–(ii) Порядка распределения процентных поступлений до даты начала ускоренной амортизации.

Денежные средства, оставшиеся после осуществления платежей в соответствии с очередями (i)–(ii) указанного Порядка, включаются в состав Поступлений по основному долгу для целей распределения в соответствии с Порядком распределения поступлений по основному долгу.

#### 2. Порядок распределения поступлений по основному долгу

- (i) Покрытие Недостатка процентных поступлений;
- (ii) До Даты начала плановой амортизации
  - (a) оплата покупной цены Револьверных денежных требований по Договорам займа с лимитом кредитования, возникших после заключения Соглашений об уступке и перешедших к Эмитенту до погашения Заемщиками задолженности по Договорам займа с лимитом кредитования;
  - (б) оплата покупной цены за приобретение иных Револьверных денежных требований;

##### после Даты начала плановой амортизации

- (a) в течение не более чем 12 месяцев с Даты начала плановой амортизации - оплата покупной цены Револьверных денежных требований по Договорам займа с лимитом кредитования, возникших после заключения Соглашений об уступке и перешедших к Эмитенту<sup>1</sup>;
- (б) погашение номинальной стоимости Облигаций класса А;

---

<sup>1</sup> В соответствии с Рамочным договором купли-продажи Эмитент не вправе приобретать Денежные требования по Договорам займа с лимитом кредитования после полного погашения Заемщиками задолженности по таким договорам.

после Даты начала ускоренной амортизации

- (а) завершение расчетов по оплате покупной цены Револьверных денежных требований по Договорам займа с лимитом кредитования, возникших после заключения Соглашений об уступке и перешедших к Эмитенту до Даты начала ускоренной амортизации<sup>2</sup>;
- (б) погашение номинальной стоимости Облигаций класса А (вплоть до полного погашения Облигаций класса А);
- (iii) после полного погашения Облигаций класса А – погашение номинальной стоимости Облигаций класса Б.

### **3. Порядок распределения процентных поступлений с даты начала ускоренной амортизации**

- (i) Старшие выплаты;
- (ii) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса А;
- (iii) направление денежных средств в Резерв специального назначения;
- (iv) возмещение расходов Резервного сервисного агента;
- (v) погашение Облигаций класса А (вплоть до полного погашения Облигаций класса А);
- (vi) уплата покупной цены по приобретённым Денежным требованиям в части начисленных процентов;
- (vii) выплаты по Субординированному займу для фондирования покупной цены;
- (viii) выплаты по Субординированному займу;
- (ix) погашение Облигаций класса Б (вплоть до полного погашения Облигаций класса Б);
- (x) выплата переменного дохода по Облигациям класса Б.

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

В случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента все денежные средства Эмитента, находящиеся на его счетах на начало Рабочего дня, предшествующего Дате выплаты, в которую производится досрочное погашение, распределяются в следующей очередности:

- (i) уплата налогов и сборов, подлежащих уплате Эмитентом, пропорционально без установления приоритетов между такими налогами и сборами;
- (ii) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса А пропорционально всем владельцам Облигаций класса А;
- (iii) выплата на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса А всем владельцам Облигаций класса А;
- (iv) осуществление следующих платежей пропорционально без установления приоритетов между такими платежами:
  - (а) сумм, подлежащих уплате Эмитентом в соответствии с применимым законодательством, включая судебные издержки и проценты, выплачиваемые владельцам Облигаций класса А за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода;
  - (б) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;

---

<sup>2</sup> В соответствии с Рамочным договором купли-продажи Эмитент не вправе приобретать новые Денежные требования с Даты начала ускоренной амортизации.

- (в) выплат ПВО;
- (v) пропорциональные выплаты Управляющей организации, бухгалтерской организации (в случае ее назначения), Расчётному агенту, НРД, аудитору Эмитента, Бирже, Рейтинговому агентству, маркет-мейкеру (в случае его назначения), Резервному сервисному агенту и иным лицам, если такие выплаты связаны с обращением Облигаций;
- (vi) выплата сумм, причитающихся Основному сервисному агенту и Дополнительному сервисному агенту;
- (vii) уплата покупной цены по приобретённым Денежным требованиям в части начисленных процентов;
- (viii) уплата покупной цены по приобретённым Денежным требованиям в части основного долга;
- (ix) выплата начисленных процентов, неустоек, комиссий, штрафов, пеней, а также погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга по Субординированному займу;
- (x) выплата на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса Б всем владельцам Облигаций класса Б;
- (xi) выплата переменного дохода по Облигациям класса Б пропорционально всем владельцам Облигаций класса Б.

#### **5. Порядок распределения денежных средств после обращения взыскания на Залоговое обеспечение**

После обращения взыскания на Залоговое обеспечение распределение денежных средств Эмитента осуществляется в соответствии с положениями Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (с изменениями и дополнениями) и иного применимого законодательства Российской Федерации на соответствующую дату.

При этом денежные средства, полученные от реализации Залогового обеспечения, распределяются между владельцами Облигаций с соблюдением следующей очерёдности:

- (i) осуществление пропорциональных выплат процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса А;
- (ii) осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса А в счёт погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса А;

Если сумма, полученная от реализации Залогового обеспечения и оставшаяся после полного погашения Облигаций класса А, окажется меньше суммы требований владельцев Облигаций класса Б:

- (iii) осуществление пропорциональных выплат переменного дохода владельцам Облигаций класса Б;
- (iv) осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса Б в счёт погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса Б.