Зарегистрировано "10" 2015 20 г.

государственный регистрационный номер

4	-	2	7		1	6	4	6	6	-	R	-				

Банк России

(указывается наименование регистрирующего органа)

Заместитель директора Департамента допуска на финансовый рынок В. А. Курицын

(подпись уполномоченного лица)

(печать регистрирующего органа)

РЕШЕНИЕ
О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Европа 14-1А»

(указывается наименование эмитента)

Облигации с залоговым обеспечением

неконвертируемые документарные процентные облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», в количестве 10 000 000 штук номинальной стоимостью 1000 рублей каждая со сроком погашения 15.02.2024, размещаемые по открытой подписке.

(указываются идентификационные признаки выпуска, серии и срок погашения облигаций, форма, номинальная стоимость, количество, способ размещения облигаций)

Утверждено решением единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Европа 14-1А», принятым

«05» декабря 2014 г., решение от «05» декабря 2014 г. № 03

на основании решения о размещении облигаций с залоговым обеспечением, принятого единственным участником Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Европа 14-1А»

«05» декабря 2014 г., решение от «05» декабря 2014 г. № 03

Место нахождения эмитента и контактные телефоны с указанием междугороднего кода: Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8; +7 (495) 777-00-85.

Генеральный директор ООО «ТМФ РУС» - управляющей организации ООО «СФО Европа 14-1А», осуществляющей функции единоличного исполнительного органа ООО «СФО Европа 14-1А» на основании решения единственного учредителя ООО «СФО Европа 14-1А» (Решение № 1 от 06.10.2014) и Договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 17.11.2014.

Дата "25" февраля 2015 г.

(подпись) М.П. У. Т. Головенко (И.О. Фамилия)

«ТМФ РУС» TMF RUS, Ltd

«Специализированное финансовое общество Европа 14-1А» Limited liability company Special Financial Organization Europa 14-1A

Департамент допуска на финансовый рынок 51167 25.02.2015

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

процентные рублевые документарные неконвертируемые облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А» (по тексту – «**Облигации класса «А»**, «**Облигации**») Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Европа 14-1А» (по тексту – «**Эмитент**»), обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «Б» (по тексту – «**Облигации класса «Б»**), обеспеченным залогом того же залогового обеспечения, с возможностью досрочного погашения по усмотрению Эмитента и по требованию владельцев Облигаций класса «А».

2. Форма ценных бумаг:

документарные.

3. Указание на обязательное централизованное хранение:

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций.

Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО ЗАО НРД
Место нахождения:	город Москва, улица Спартаковская, дом 12
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности:	№ 177-12042-000100
Дата выдачи лицензии:	19.02.2009
Срок действия лицензии:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию:	Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Настоящий выпуск Облигаций оформляется одним сертификатом (по тексту – «**Сертификат**»), подлежащим обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации закрытом акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» (по тексту – «**НРД**», «**НКО ЗАО НРД**»). Образец Сертификата приводится в приложении к настоящему решению о выпуске ценных бумаг (по тексту – «**Решение о выпуске облигаций**») и проспекту ценных бумаг, подготовленному в отношении Облигаций класса «А» (по тексту – «**Проспект**»**).**

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске облигаций и данными, приведенными в Сертификате, владелец Облигаций имеет право требовать осуществления прав, закрепленных Облигациями, в объеме, удостоверенном Сертификатом.

До Даты начала размещения Эмитент передает Сертификат на хранение в НРД. Выдача отдельных сертификатов на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется НРД и иными депозитариями, осуществляющими учет прав на Облигации, за исключением НРД (по тексту «**Депозитарии**» и каждый в отдельности – «**Депозитарий**»).

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

Право собственности на Облигацию (вместе с правами, закрепленными Облигацией) переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя (нового владельца) Облигаций в НРД или соответствующем Депозитарии.

Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении Облигаций производится после полной выплаты номинальной стоимости соответствующих Облигаций и накопленного, но невыплаченного купонного дохода по таким Облигациям, размер которого определяется в соответствии с Решением о выпуске облигаций.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 г. «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями) (по тексту – «**Закон о РЦБ**»), Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России № 36 от 16 октября 1997 г. (с изменениями и дополнениями) (по тексту – **«Положение о депозитарной деятельности»**), иными подзаконными нормативными правовыми актами, а также внутренними документами депозитариев.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных правовых актов порядок учета и перехода прав на Облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных правовых актов.

В соответствии с Положением о депозитарной деятельности:

- депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо;
- совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное;
- депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором (если иное не предусмотрено федеральными законами или договором);
- депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности, иными подзаконными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей;

основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:

  - поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;
  - в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными подзаконными нормативными правовыми актами;

- депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором;
- права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права, которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента).

В соответствии с Законом о РЦБ:

депозитарий, осуществляющий учет прав на эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением доходов по таким ценным бумагам в денежной форме и иных причитающихся владельцам таких ценных бумаг денежных выплат.

Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат по Облигациям путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее одного рабочего дня после дня их получения, а в случае передачи последней выплаты по ценным бумагам, обязанность по осуществлению которой в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, не позднее трех рабочих дней после дня их получения. Выплаты по ценным бумагам иным депонентам передаются не позднее семи рабочих дней после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее следующего рабочего дня после дня их получения, а иным депонентам не позднее 7 (Семи) рабочих дней после дня получения соответствующих выплат и не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством, раскрыта информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по ценным бумагам. При этом перечисление выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного пятнадцатидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по ценным бумагам независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта информация о передаче полученных НРД выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежавшие передаче выплаты по ценным бумагам.

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

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по Облигациям в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, указанного в подпунктах 1) и 2) выше.

НРД обязан раскрыть информацию о

1) получении им подлежащих передаче выплат по ценным бумагам;

2) передаче полученных им выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе размере выплаты, приходящейся на одну ценную бумагу.

В случае прекращения деятельности НРД в связи с его реорганизацией обязательное централизованное хранение Облигаций будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда в Решении о выпуске облигаций упоминается НРД, подразумевается НРД или его правопреемник.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска):

Номинальная стоимость каждой Облигации - 1 000 (Одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска):

Количество размещаемых Облигаций составляет 10 000 000 (Десять миллионов) штук.

Размещение Облигаций траншами не предусмотрено.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее:

Сведения не приводятся. Облигации данного выпуска ранее не размещались. Настоящий выпуск Облигаций не является дополнительным.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска):

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента, обеспеченные залогом денежных требований (п.2 ст.15.1 Закона о РЦБ). Предметом залога по Облигациям (по тексту – «**Залоговое обеспечение**») является совокупность:

- денежных требований Эмитента по договору банковского счета к кредитной организации - залоговому счету, указанному в пп.е) п.12.2 Решения о выпуске облигаций;
- уступленных Эмитенту денежных требований по всем Автокредитам (как этот термин определен в п. 17 Решения о выпуске облигаций), одновременно удовлетворяющим следующим критериям:

  (i) требования к кредиту:

  Требования возникли из кредитных соглашений,

  - условия которых отвечают стандартным условиям выдачи кредита АО «Кредит Европа Банк»;
  - регулируемых российским законодательством;
  - предусматривающих цель финансирования - приобретение легкового пассажирского Автомобиля;
  - заключенных не ранее 2012 года;
  - предусматривающих фиксированный размер процентной ставки;
  - общее количество очередных платежей в счет возврата долга по которым не превышает 58 (пятидесяти восьми);
  - выраженных в рублях;
  - предусматривающих аннуитетный способ их погашения;
  - заключенных без использования услуг брокера;
  - минимальный размер доходности по которым составляет 15 процентов;
  - условиями которых допускается погашение кредита посредством списания денежных средств с текущего счета должника;
  - по которым не осуществлялась реструктуризация;
  - которые не являются кредитными договорами с субсидиями;
  - условиями которых предусматривается, что кредит выдан на некоммерческие цели;

  (ii) требования к должнику:

- должником является физическое лицо-гражданин и резидент Российской Федерации;
- должником было осуществлено не менее 2-х (двух) очередных платежей в счет возврата долга;
- должник отвечает стандартным условиям кредитования, а его кредитная история была проверена до принятия решения о выдаче кредита;
- должник не является сотрудником АО «Кредит Европа Банк»;
- должник по Автокредиту не предъявлял АО «Кредит Европа Банк» обоснованного требования о зачете (ст. 412 ГК РФ).

(iii) иные требования к Автокредиту на момент приобретения Эмитентом:

- должник обязан совершить как минимум 2 (два) очередных платежа в счет возврата долга;
- отсутствует текущая просрочка исполнения обязательств, просроченная задолженность и не наступило событие дефолта. Общее количество дней просрочки не превышает 60 дней и непрерывная просрочка не превышает 31 день;
- сумма Остатка основного долга составляет не менее 50 000 (Пятидесяти тысяч) рублей и не более 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей;
- сумма непогашенной задолженности по Автокредиту составляет менее 0,03 процента от совокупного размера всех Автокредитов, включенных в Залоговое обеспечение;
- в результате приобретения Автокредитов общее количество Автокредитов, возникших из кредитных соглашений, выданных на цели финансирования приобретения подержанных легковых пассажирских Автомобилей, не должно превысить 1 процента от общего количества Автокредитов в Залоговом обеспечении;
- в результате приобретения Автокредитов общее количество принадлежащих Эмитенту Автокредитов, возникших из кредитных соглашений, выданных в одном и том же регионе РФ, не должно превысить 8 процентов на один регион РФ, за исключением г. Москвы, на который должно приходиться не более 35 процентов от общего объема Автокредитов в Залоговом обеспечении;

В Дату первоначальной уступки (как она определена в п. 12.2 Решения о выпуске облигаций) Эмитент приобретет Автокредиты, одновременно удовлетворяющие критериям, указанным в п. 7 Решения о выпуске облигаций, и совокупная Основная сумма долга по которым составит не менее 12 500 000 000 рублей.

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

- право на получение полной номинальной стоимости Облигации в предусмотренный Облигацией срок и в порядке, установленном Решением о выпуске облигаций, преимущественно перед получением владельцами Облигаций класса «Б» номинальной стоимости Облигаций класса «Б», обеспеченных залогом того же Залогового обеспечения;
- право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в п. 9.3, п. 9.4 и п. 17 Решения о выпуске облигаций, преимущественно перед получением процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» владельцами Облигаций класса «Б»;
- право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций в случаях и в порядке очередности, установленных Решением о выпуске облигаций, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- все права, возникающие из залога Залогового обеспечения, в соответствии с условиями такого залога, указанными в п. 12 Решения о выпуске облигаций. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога Залогового обеспечения. Передача прав, возникших из залога Залогового обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на Залоговое обеспечение случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям, с учетом ограничений, предусмотренных законодательством РФ;

- право обращаться в суд или Арбитражный суд г. Москвы с иском к Эмитенту в соответствии с законодательством Российской Федерации в случае невозможности удовлетворения требований по Облигациям, предъявленных Эмитенту;
- право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Залогового обеспечения; указанные требования владельцев Облигаций класса «А» удовлетворяются преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «Б»;
- равные с правами других владельцев Облигаций права в отношении Залогового обеспечения, а в случае реквизиции или национализации заложенного имущества – в отношении также сумм возмещения, причитающихся залогодателю, или имущества, предоставляемого залогодателю взамен. Возможность изъятия (выкупа) имущества, составляющего Залоговое обеспечение, для государственных или муниципальных нужд законодательством РФ не предусмотрена;
- 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 - в каждом случае, преимущественно перед владельцами Облигаций класса «Б» и другими кредиторами залогодателя, за изъятиями, установленными федеральным законом;
- право претендовать на удовлетворение своих требований в ходе конкурсного производства в пределах суммы, недополученной при реализации Залогового обеспечения (в случае его возбуждения) с учетом иных положений Решения о выпуске облигаций;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Переход права собственности на Облигации запрещается до их полной оплаты. После окончания размещения Облигаций Эмитент представляет в Банк России уведомление об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг;
- право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владельцы Облигаций класса «А» или представитель владельцев Облигаций класса «А», в случае его избрания (определения), не имеют права предъявлять в суд (арбитражный суд) заявление о признании Эмитента банкротом до даты реализации Залогового обеспечения вследствие обращения взыскания на данное Залогового обеспечение. В случае возбуждения производства по делу о банкротстве в отношении Эмитента по заявлению лица, не являющегося владельцем облигаций, размещенных Эмитентом, владельцы Облигаций класса «А» осуществляют права кредиторов, в том числе конкурсных кредиторов, в полном объеме, если реализация данных прав в соответствии с законодательством Российской Федерации и Решением о выпуске облигаций не отнесена к полномочиям представителя владельцев Облигаций класса «А».

На дату утверждения Решения о выпуске облигаций представитель владельцев Облигаций не определен (не избран)[1].

В случае избрания и (или) определения представителя владельцев Облигаций представитель владельцев Облигаций будет обязан, в частности:

1) заявлять требования от имени владельцев Облигаций в деле о банкротстве Эмитента;
2) заявлять требования об обращении взыскания на Залоговое обеспечение;
3) контролировать исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям;
4) в установленном порядке информировать владельцев Облигаций, в частности, о:

- случаях неисполнения (ненадлежащего исполнения) Эмитентом своих обязательств по Облигациям;

- наступлении обстоятельств, в силу которых владельцы Облигаций вправе требовать их досрочного погашения.

[1] Здесь и далее по тексту указание на определение представителя владельцев Облигаций подразумевает, что такой представитель владельцев Облигаций одобрен решением общего собрания владельцев Облигаций в установленном Законом о РЦБ порядке.

В случае избрания и (или) определения представителя владельцев Облигаций, представитель владельцев Облигаций будет вправе, в частности:

1) требовать от лица, осуществляющего учет прав на Облигации, предоставления списка владельцев Облигаций, составленного на указанную представителем владельцев Облигаций дату;
2) присутствовать без права голоса на общих собраниях участников Эмитента;
3) обращаться с требованиями в арбитражный суд, совершать любые другие процессуальные действия;
4) получать присужденные владельцам Облигаций судом по иску к Эмитенту денежные средства или иное имущество;
5) осуществлять иные права, предусмотренные федеральными законами о ценных бумагах и решением общего собрания владельцев Облигаций.

Сведения об обеспечении исполнения обязательств Эмитента по Облигациям и порядок действий владельцев Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям, их неисполнения или ненадлежащего исполнения определены в п. 9.7. и п. 12.2. Решения о выпуске облигаций.

Владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, с учетом того, что исполнение Эмитентом своих обязательств по Облигациям класса «А» осуществляется преимущественно перед исполнением обязательств по Облигациям класса «Б».

Размещаемые Облигации не являются облигациями, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

Размещаемые Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска)

8.1. Способ размещения ценных бумаг:

открытая подписка.

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Дата начала размещения

Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций только после государственной регистрации их выпуска. Запрещается начинать размещение Облигаций ранее даты, с которой Эмитент предоставил доступ к Проспекту в порядке, установленном Законом о РЦБ, подзаконными нормативными правовыми актами, включая Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденное Приказом ФСФР России от 4 октября 2011 года № 11-46/пз-н (по тексту – «**Положение о раскрытии информации**»).

Эмитент публикует сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте, в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п.11 Решения о выпуске облигаций.

Дата начала размещения Облигаций (по тексту - «**Дата начала размещения**») определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 Решения о выпуске облигаций в следующие сроки:

- в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством «Интерфакс» (по тексту – «**лента новостей**») – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения;
- на страницах Эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (по тексту – «**сеть Интернет»**) по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru – не позднее, чем за 4 (четыре) дня до Даты начала размещения.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Эмитент уведомляет НРД и Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (по тексту – «**Биржа**») об определенной Дате начала размещения не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения.

Дата начала размещения Облигаций класса «А», определенная решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента), может быть изменена решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты начала размещения, определенному законодательством Российской Федерации и Решением о выпуске облигаций.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении Даты начала размещения, Эмитент публикует сообщение об изменении Даты начала размещения:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Эмитент уведомляет НРД и Биржу о принятом решении об изменении Даты начала размещения в дату принятия такого решения, и не позднее, чем за один день до Даты начала размещения.

Дата начала размещения Облигаций класса «А» должна быть не позднее даты начала размещения Облигаций класса «Б». Предполагается, что дата начала размещения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» будет совпадать.

В соответствии с решением о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б» Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций класса «Б» только после государственной регистрации их выпуска.

Дата начала размещения Облигаций класса «Б» определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций класса «Б» и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б».

Порядок определения даты окончания размещения:

Датой окончания размещения Облигаций (по тексту - «**Дата окончания размещения**») является более ранняя из следующих дат:

(i) дата размещения последней Облигации, или

(ii) 5-ый рабочий день с Даты начала размещения.

При этом Дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций. Эмитент вправе продлить указанный срок размещения Облигаций путем внесения соответствующих изменений в текст Решения о выпуске облигаций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. При этом каждое продление срока размещения Облигаций не может составлять более одного года, а общий срок размещения Облигаций с учетом его продления - более трех лет с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Размещение Облигаций траншами не предусмотрено.

8.3. Порядок размещения ценных бумаг

Порядок и условия заключения договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок), направленных на отчуждение облигаций первым владельцам в ходе их размещения.

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске облигаций (по тексту - «**Цена размещения**»).

Сделки при размещении Облигаций заключаются на Бирже путём удовлетворения Андеррайтером (как этот термин определен ниже) адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов

Биржи с использованием Системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (по тексту – «**Правила биржи**»).

При этом размещение Облигаций будет происходить путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, величина которой определяется в порядке, установленном в п. 9.3 Решения о выпуске облигаций.

Информация о величине процентной ставки по каждому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске облигаций.

О величине процентной ставки по каждому купону Эмитент уведомляет Биржу и НРД не позднее, чем через 1 день с даты ее определения.

Основные договоры на приобретение Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан до Даты начала размещения открыть счёт депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

В случае если потенциальный покупатель не является участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым участников торгов Биржи (по тексту – «**Участник торгов**»), и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, величина которой определяется в порядке, установленном в п. 9.3 Решения о выпуске облигаций, предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых Облигаций. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене размещения и процентной ставке, величина которой определяется в порядке, установленном в п. 9.3 Решения о выпуске облигаций, устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Адресные заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера при размещении Облигаций.

Адресная заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций организатором торговли (Биржей) (по тексту – «**Клиринговая организация**»), на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с Облигациями является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до Даты начала размещения ставке.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты количества Облигаций, указанного в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня с Даты начала размещения – также с учетом накопленного купонного дохода за соответствующее число дней. Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших

такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

По окончании периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные ими заявки.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, величина которой определяется в порядке, установленном в п. 9.3 Решения о выпуске облигаций, Биржа составляет сводный реестр заявок и передает его Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество Облигаций, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами биржи.

На основании анализа сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым он намеревается продать Облигации, и количестве Облигаций, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю согласно порядку, установленному Решением о выпуске облигаций и Правилами биржи.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут с Даты начала размещения до Даты окончания размещения (по тексту – «**Период размещения**») подавать адресные заявки на покупку Облигаций по Цене размещения в адрес Андеррайтера.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Приобретение Облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента**.**

Возможность преимущественного права приобретения Облигаций не предусмотрена.

Порядок, в том числе срок, внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя Облигаций в депозитарии, осуществляющем учет прав на ценные бумаги:

Размещенные через Биржу Облигации зачисляются НРД и Депозитариями на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от Клиринговой организации, размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Проданные при размещении Облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо владельцев Облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо в НРД их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций.

Облигации размещаются посредством открытой подписки путем проведения торгов.

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Сведения об организаторе торговли:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «ФБ ММВБ», ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения:	Российская Федерация, 125009, город Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер лицензии биржи:	№ 077-007
Дата выдачи лицензии:	20.12.2013
Срок действия лицензии:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию:	Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Эмитент предполагает обратиться к Бирже также для допуска размещаемых Облигаций к публичному обращению на Бирже.

Обязательным условием приобретения Облигаций на Бирже при их размещении является предварительное резервирование суммы денежных средств покупателя на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в НРД. При этом зарезервированной суммы должно быть достаточно для полной оплаты указанного в заявках на приобретение количества Облигаций (с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня Периода размещения – также с учетом накопленного купонного дохода за соответствующее число дней).

Проданные при размещении Облигации переводятся НРД на счета депо приобретателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи Облигаций.

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом с привлечением брокера, оказывающего Эмитенту услуги по размещению и по организации размещения Облигаций (по тексту – «**Андеррайтер**»).

Организация, оказывающая Эмитенту услуги по размещению и по организации размещения Облигаций (Андеррайтер)*:*

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Кредит Европа Банк»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Кредит Европа Банк»
Место нахождения:	129090, г. Москва, Олимпийский проспект, дом 14.
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):	7705148464
ОГРН:	1037739326063
Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности:	177-02941-100000
Дата выдачи лицензии:	27.11.2000
Срок действия лицензии:	бессрочная
Орган, выдавший лицензию:	ФСФР России

Основные функции Андеррайтера:

Андеррайтер действует на основании заключаемого с Эмитентом договора об оказании услуг по размещению и организации размещения ценных бумаг (по тексту пункта – «**Договор**»).

Основные обязанности Андеррайтера:

- принимать заявки от потенциальных инвесторов о приобретении размещаемых Облигаций;
- предоставлять услуги андеррайтера (агента по размещению) по совершению сделок купли-продажи Облигаций в процессе их размещения по поручению и за счет Эмитента;

- вести учет денежных средств, полученных Андеррайтером от размещения Облигаций, и осуществлять перевод таких денежных средств, поступивших на счет Андеррайтера в оплату Облигаций, на счет Эмитента в срок не позднее следующего дня за датой зачисления указанных денежных средств на счет Андеррайтера в НРД;
- осуществлять иные письменно согласованные мероприятия, направленные на размещение Облигаций.

Сведения о наличии у лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязано приобрести указанное лицо, и срок (порядок определения срока), по истечении которого указанное лицо обязано приобрести такое количество ценных бумаг:

У Андеррайтера обязанность по приобретению не размещенных в срок Облигаций не установлена.

Сведения о наличии у лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности – также срок (порядок определения срока), в течение которого указанные лица обязаны осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера:

Обязанности, связанные с поддержанием цен на Облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанности связанные с оказанием услуг маркет-мейкера соглашением между Эмитентом и Андеррайтером не установлены. Эмитент предполагает заключить договор о выполнении обязательств маркет-мейкера в отношении Облигаций с Андеррайтером или иным лицом при возникновении необходимости.

Сведения о наличии у лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг, а при наличии такого права - дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено указанным лицом, и срок (порядок определения срока), в течение которого указанным лицом может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг

Ценные бумаги эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, ранее не размещались. Право Андеррайтера на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг, отсутствует.

Размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а если такое вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается указанному лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер такого вознаграждения:

В соответствии с условиями Договора Андеррайтеру выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 0,3 % от совокупной номинальной стоимости размещенных Облигаций класса «А».

Облигации не размещаются посредством закрытой подписки в несколько этапов, условия размещения по каждому из которых не совпадают (различаются).

8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Облигации размещаются по номинальной стоимости, равной 1 000 (Одной тысяче) рублей за одну Облигацию.

Начиная со второго дня Периода размещения покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает НКД за соответствующее число дней.

НКД на одну Облигацию рассчитывается по следующей формуле:

НКД = C_1 * Nom * (T - T_0) / 365 / 100%,

где:

НКД - размер накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию (в рублях);

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

C_1 - размер процентной ставки по первому купону (в процентах годовых);

T - дата размещения (дата приобретения) Облигаций.

T_0 - Дата начала размещения;

Во избежание сомнений, разница (T - T_0) исчисляется в количестве календарных дней.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию 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).

Преимущественное право приобретения Облигаций при размещении Облигаций не предоставляется.

8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

Сведения не приводятся, так как размещаемые ценные бумаги не являются дополнительными акциями, ценными бумагами, конвертируемыми в акции, и/или опционами эмитента.

8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг

Облигации оплачиваются денежными средствами в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена. Наличная форма оплаты Облигаций не предусмотрена. Неденежная форма оплаты Облигаций не предусмотрена. Облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Облигаций:

Владелец счета (получатель средств):	Акционерное общество «Кредит Европа Банк»
Номер счета:	30411810500000001015
КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг:	775001001
ИНН получателя средств	7705148464
Кредитная организация:	
Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО ЗАО НРД
Место нахождения:	город Москва, улица Спартаковская, дом 12
БИК:	044583505
Корр. счет №:	30105810100000000505 в Отделении 1 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва

Перечисление денежных средств, поступивших на счет Андеррайтера в оплату Облигаций, на счет Эмитента производится не позднее следующего дня за датой зачисления указанных денежных средств на счет Андеррайтера в НРД.

Денежные расчеты по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются в день заключения соответствующих сделок на условиях «поставка против платежа» в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации.

8.7. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг

Документом, содержащим фактические итоги размещения Облигаций, который Эмитент намеревается представить в регистрирующий орган после завершения размещения Облигаций, является уведомление об итогах выпуска ценных бумаг.

9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

9.1. Форма погашения облигаций

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

9.2. Порядок и условия погашения облигаций

Срок (дата) погашения (частичного погашения) Облигаций:

Облигации подлежат полному погашению 15.02.2024.

Определения понятий, которые употребляются в данном пункте Решения о выпуске облигаций с заглавной буквы, не приведенные в данном пункте Решения о выпуске облигаций, приведены в п. 17 Решения о выпуске облигаций.

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А» осуществляется частями, 15-го числа каждого месяца, начиная с Даты выплаты, следующей за месяцем, в который наступила Дата начала амортизации.

Если дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем (по тексту – «**Фактическая дата выплаты**»). Владелец Облигации класса «А» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент, не позднее чем за 4 (четыре) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода после Даты начала амортизации, уведомляет НРД и Биржу о размере подлежащей погашению в дату окончания данного купонного периода части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А».

Возможность досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента установлена в п. 9.5 Решения о выпуске облигаций.

Порядок и условия погашения (частичного погашения) Облигаций:

Выплата при погашении (частичном погашении) Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Передача выплат при погашении (частичном погашении) Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения (частичного погашения) Облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

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

Передача денежных выплат в счет погашения (частичного погашения) Облигаций осуществляется Депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и в которую Облигации подлежат погашению (частичному погашению);

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения (частичного погашения) Облигаций в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения (частичного погашения) Облигаций не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, указанного в подпунктах 1) и 2) выше.

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

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

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

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

Сервисный агент в 3-й Рабочий день каждого календарного месяца, но не позднее 6-го числа каждого месяца после Даты начала размещения (по тексту - «**Дата отчета**») сообщает Эмитенту, Агенту по контролю и Расчетному агенту общую сумму денежных средств, полученных от должников по требованиям, входящим в Залоговое обеспечение, в том числе в счет возврата основной суммы долга (включая, выплату всей или части основной суммы долга при досрочном погашении), за предыдущий календарный месяц.

Через 5 рабочих дней с Даты отчета, но не позднее 11-го числа каждого месяца, следующего за Датой начала амортизации, Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению в ближайшую Дату выплаты части номинальной стоимости для каждой Облигации, который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$K_A = (\sum ДСО – РАА + (\Sigma ДСП – RPP_A) + M_A) / N_A$,

где:

K_A – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигации (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах). В случае если расчетная 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 одной Облигации класса «А», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «А»;

∑ДСО – сумма (i) Поступлений по основному долгу за каждый Расчетный период с Даты начала амортизации (включительно), относящийся к соответствующей Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета (ii) денежных средств, полученных от реализации Залогового обеспечения. При первичном определении *∑ДСО* учитываются все находящиеся на счетах Эмитента и относящиеся к Поступлениям по основному долгу денежные средства за вычетом денежных средств, включенных в Резерв специального назначения.

РАА – Сумма поступлений по основному долгу, используемая для покрытия недостатка поступлений по процентам за Расчетный период.

ΣДСП - сумма Поступлений по процентам, полученных за Расчетный период, предшествующий Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета;

При погашении Облигаций класса «А» и осуществлении последней выплаты купонного дохода по Облигациям класса «А» для целей определения переменной ΣДСП учитываются денежные средства, входящие в Резерв специального назначения.

RPP_A – сумма денежных средств, направляемая в Расчетном периоде на выплаты, предусмотренные пп. (1) – (10) Порядка распределения поступлений по процентам с даты начала амортизации. В случае если расчетная величина (ΣДСП – RPP_A) < 0, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (нулю).

N_A– количество Облигаций класса «А», находящихся в обращении на данную Дату расчета.

M_A – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле (∑ДСО – РАА + (ΣДСП – RPP_A) + M_A) в предыдущую Дату расчета и (ii) определенной в предыдущую Дату расчета суммой подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А» (показатель K_A), округленной в соответствии с п.9.2 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А» и умноженной на количество Облигаций класса «А» (показатель N_A), находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета. На первую Дату расчета M_A= 0;

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

Иные условия и порядок погашения Облигаций: отсутствуют.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Процентный (купонный) период		**Размер процентного (купонного) дохода**
Дата начала	**Дата окончания**	

1-ый купон:

Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения.	Датой окончания 1-го купонного периода является 15-е число месяца, следующего после окончания первого Расчетного периода, как он определен в п. 17 Решения о выпуске облигаций.	Процентная ставка по первому купону определяется в порядке, установленном решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента не позднее, чем за 1 (один) день до Даты начала размещения. Информация о порядке определения размера процентной ставки по первому купону и установленном решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента порядке расчета процентной ставки раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, установленные в п.11 Решения о выпуске облигаций. Если процентная ставка, определенная в порядке, установленном решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента, составляет более 14,5 процентов годовых – она считается равной 14,5 процентов годовых.

2-ой и последующие купоны:

Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода	Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает 15-го числа месяца, следующего за месяцем окончания предыдущего купонного периода.	Процентная ставка по второму и последующим купонам определяется в порядке, установленном решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента не позднее, чем за 1 (один) день до Даты начала размещения. Информация о порядке определения размера процентной ставки по второму и каждому

соответственно.	Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения Облигаций в полном объеме.	последующему купону раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, установленные в п.11 Решения о выпуске облигаций. Если процентная ставка, определенная в порядке, установленном решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента, составляет более 14,5 процентов годовых – она считается равной 14,5 процентов годовых.

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

$К_i = С_i * Nom * (Т_i – Т_{i\ начало})/ 365$,

где:

i – порядковый номер купонного периода;

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

$С_i$ - размер процентной ставки по i-ому купону (в сотых долях);

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации на установленную для i-го купонного периода Дату расчета (в рублях);

$Т_{i\ начало}$ – дата начала купонного периода i-ого купона;

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

Во избежание сомнений, разница $(Т_i – Т_{i\ начало})$ исчисляется в количестве календарных дней.

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

9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Процентный (купонный) доход по Облигациям класса «А» выплачивается в валюте Российской Федерации в Даты выплаты, указанные в п.9.2 Решения о выпуске облигаций, преимущественно перед исполнением Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» за соответствующий купонный период.

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

1-ый купон:

Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения.	Датой окончания 1-го купонного периода является 15-е число месяца, следующего после окончания первого Расчетного периода, как он определен в п. 17 Решения о выпуске облигаций.	Процентный (купонный) доход по 1-му купону выплачивается в Дату окончания 1-го купонного периода. Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем (в Фактическую дату выплаты). Владелец Облигаций не имеет права требовать

		начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Передача выплат купонного дохода по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают доходы в денежной форме по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

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

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

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и в которую обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат по Облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций (обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям), не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

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

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

В случае, если на момент совершения действий, связанных с исполнением Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям, законодательством Российской Федерации и/или подзаконными нормативными правовыми актами будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных правовых актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

2-ой и последующие купоны:

Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода соответственно.	Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает 15-го числа месяца, следующего за месяцем окончания предыдущего купонного периода. Дата окончания последнего купонного периода	Выплата процентного (купонного) дохода за 2-ой и каждый последующий купонный период осуществляется в дату окончания 2-го и каждого последующего купонного периода, соответственно (в Дату выплаты). Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем (в Фактическую дату выплаты).

	наступит в дату погашения Облигаций в полном объеме.	Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Передача выплат купонного дохода по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают доходы в денежной форме по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

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

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

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и в которую обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат по Облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций (обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям), не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

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

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

Процентный (купонный) доход по последнему купону Облигаций выплачивается одновременно с погашением Облигаций в полном объеме.

В случае, если на момент совершения действий, связанных с исполнением Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям, законодательством Российской Федерации и/или подзаконными нормативными правовыми актами будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных правовых актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

9.5. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций.

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

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

В случае если на момент совершения определенных действий, связанных с досрочным погашением Облигаций, законодательством Российской Федерации и/или подзаконными нормативными правовыми актами будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, досрочное погашение Облигаций будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных правовых актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев

Основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций.

1. Основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций, предусмотренные законодательством РФ

В соответствии с законодательством РФ, основаниями для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций являются:

1) просрочка исполнения обязательства по выплате очередного процентного дохода по Облигациям соответствующего класса на срок более 10 дней;

2) просрочка исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций на срок более 10 дней;

3) утрата обеспечения по Облигациям или существенное ухудшение условий такого обеспечения. Под существенным ухудшением условий обеспечения признается снижение Показателя размера залогового обеспечения до значения, которое составляет менее 70 процентов от Минимального размера залогового обеспечения.

4) неопределение Эмитентом в течение 60 дней со дня наступления обстоятельств, указанных в п.1 ст.29.4 Закона о РЦБ, нового представителя владельцев облигаций взамен ранее определенного Эмитентом представителя владельцев Облигаций.

2. Дополнительные основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций, предусмотренные Решением о выпуске облигаций

Дополнительными основаниями для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций являются:

1) совершение Эмитентом сделок, выходящих за рамки его правоспособности и нарушающих требования, установленные Законом о РЦБ;

2) принятие незаконного решения о ликвидации Эмитента (участниками или по решению суда);

3) принятие к производству заявления о признании Эмитента банкротом;

4) отказ Эмитента от исполнения обязательств по выплате очередного процентного дохода по Облигациям и/или отказ Эмитента от исполнения обязательств по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций;

Срок предъявления требований о досрочном погашении Облигаций и срок досрочного погашения Облигаций:

Владельцы Облигаций вправе предъявлять требования о досрочном погашении Облигаций с момента наступления указанных выше в разделе *«Основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций, предусмотренные законодательством РФ»* обстоятельств (событий) до даты раскрытия Эмитентом и (или) представителем владельцев облигаций, в случае его избрания (определения), информации об устранении нарушения. В этом случае Эмитент обязан погасить Облигации, предъявленные к досрочному погашению, на седьмой рабочий день с даты получения соответствующего требования («**Дата исполнения**»).

В случаях, установленных разделом «*Дополнительные основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций, предусмотренные Решением о выпуске облигаций*» в качестве соответствующих оснований для досрочного погашения Облигаций, владельцы Облигаций могут предъявить требования о досрочном погашении Облигаций в течение 15 рабочих дней с даты раскрытия Эмитентом и (или) представителем владельцев облигаций, в случае его избрания (определения), информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать их досрочного погашения и условиях их досрочного погашения. В этом случае Эмитент обязан погасить Облигации, предъявленные к досрочному погашению в 7 (Седьмой) рабочий день с даты окончания срока предъявления требований

(заявлений) о досрочном погашении Облигаций («**Дата исполнения**»). Если указанная информация не раскрывается в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты, когда она должна была быть раскрыта в соответствии с Решением о выпуске облигаций и нормативными правовыми актами, владельцы Облигаций вправе предъявлять требования об их досрочном погашении; Эмитент обязан погасить такие Облигации не позднее 7 (Семи) рабочих дней после даты получения соответствующего требования.

Порядок и сроки раскрытия информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и прекращении такого права указаны в ниже и в п.11 Решения о выпуске облигаций.

Общие условия погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций

Требования владельцев Облигаций о досрочном погашении Облигаций удовлетворяются преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б».

Требования владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «Б» подлежат удовлетворению только после полного погашения всех находящихся в обращении Облигаций класса «А».

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом в НРД и Биржу в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Стоимость досрочного погашения Облигаций:

При наступлении одного или нескольких случаев, указанных выше, досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) и накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям, рассчитанного в порядке, указанном в Решении о выпуске облигаций, который должен быть выплачен владельцам Облигаций в соответствии с Решением о выпуске облигаций. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах накопленный процентный (купонный) доход определяется, исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.

На досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций направляются денежные средства в размере, определенном Расчетным агентом в 4 (Четвертый) рабочий день, предшествующий Дате исполнения, не включая указанную дату (по тексту – «**Дата определения размера денежных средств**»). На досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев направляются все денежные средства, находящиеся на всех счетах Эмитента на Дату определения размера денежных средств в порядке, установленном в настоящем пункте ниже.

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

- во-первых, все поступления, включающиеся в расчет показателя ΣДСП;
- во-вторых, все поступления, включающиеся в расчет показателя ΣДСО;
- в-третьих, средства Резерва специального назначения.

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

В случае недостатка на Дату определения размера денежных средств у Эмитента денежных средств, направляемых в соответствующую Дату исполнения на досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций, для полного исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций по требованию их владельцев, погашение Облигаций осуществляется в следующем порядке:

имеющиеся у Эмитента денежные средства направляются на удовлетворение требований о досрочном погашении Облигаций пропорционально произведению количества Облигаций, указанному в каждом предъявленном требовании о досрочном погашении, и суммы i) номинальной стоимости одной Облигации (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и ii) накопленного процентного (купонного) дохода по одной Облигации, рассчитанного в соответствии с п. 9.3. Решения о выпуске облигаций и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом.

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

Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

При досрочном погашении Облигаций по обоснованному требованию их владельцев перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в НРД владельцу Облигаций или лицу, уполномоченному владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у владельца Облигаций, либо у лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, должен быть открыт банковский счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством РФ, подзаконными нормативными правовыми актами Банка России, а также условиями договора, заключенного соответствующим лицом с НРД.

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

Владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций представляет Эмитенту письменное требование о досрочном погашении Облигаций (по тексту - «**Требование**») с приложением следующих документов:

- документов, удостоверяющих право собственности владельца Облигаций на Облигации (копия выписки по счету депо владельца Облигаций в НРД или Депозитарии, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации);
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Требование от имени владельца Облигации.

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме и подписано владельцем Облигаций или уполномоченным им лицом.

Требование направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Требование должно содержать наименование события, давшее право владельцу Облигаций требовать досрочного погашения Облигаций, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Облигаций и, если применимо, лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца Облигаций или, если применимо, его уполномоченного лица;

в) место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций и, если применимо, лица, направившего Требование;

г) реквизиты банковского счёта владельца Облигаций или, если применимо, лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);

д) при наличии - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (если применимо);

е) налоговый статус владельца Облигаций или, если применимо, лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) при наличии - код причины постановки на учет (КПП) владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (если применимо);

з) при наличии - код ОКПО владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (если применимо);

и) при наличии - код ОКВЭД владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (если применимо);

к) БИК (для кредитных организаций);

л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или, если применимо, его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Облигаций является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- налоговый статус владельца Облигаций;

в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- при наличии - код иностранной организации (КИО)

в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций,
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок Требование;
- к лицам, представившим Требование, не соответствующее установленным выше требованиям.

Дополнительно к Требованию и приведенной выше информации относительно физических и юридических лиц, являющихся владельцами Облигаций, владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае, если получателем дохода по Облигациям является юридическое лицо, не являющееся налоговым резидентом РФ:

- официальное подтверждение того, что юридическое лицо является налоговым резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения. Подтверждение должно быть апостилировано, если иное не предусмотрено федеральным законом или международным договором Российской Федерации

- подтверждение должно быть апостилировано, если иное не предусмотрено федеральным законом или международным договором Российской Федерации. Допустимо представление нотариально заверенной копии подтверждения. Дополнительно Эмитенту должен быть представлен перевод подтверждения на русский язык и нотариальное заверение перевода;

б) в случае, если получателем дохода по Облигациям является иностранная организация, осуществляющая в РФ деятельность через постоянное представительство:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке получателя дохода на учет в российских налоговых органах, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);

в) в случае если получателем дохода по Облигациям является физическое лицо, не являющееся налоговым резидентом РФ:

– официальное подтверждение того, что физическое лицо является налоговым резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения. Подтверждение должно быть апостилировано, если иное не предусмотрено федеральным законом или международным договором Российской Федерации. Допустимо представление нотариально заверенной копии подтверждения. Дополнительно Эмитенту должен быть представлен перевод подтверждения на русский язык и нотариальное заверение перевода;

г) владельцы Облигаций, являющиеся гражданами РФ, проживающими за пределами территории РФ, либо лица, уполномоченные владельцами Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, предварительно запросив у таких граждан РФ, предоставляют Эмитенту заявление в произвольной форме о признании статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую Дату выплат.

В случае, если доход по Облигациям выплачивается иностранным организациям, действующим в интересах третьих лиц (в случаях, когда Облигации учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ), Эмитенту также представляются обобщенная информация о лицах, осуществляющих права по Облигациям или ценным бумагам иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении Облигаций, либо лицах, в интересах которых такие права осуществляются доверительным управляющим.

В отношении Облигаций, которые учитываются на счете депо иностранного уполномоченного держателя, открытого в интересах иностранного инвестиционного фонда (инвестиционной компании), который в соответствии с личным законом такого фонда (компании) относится к схемам коллективного инвестирования, представляется информация о соответствующем иностранном уполномоченном держателе.

Данная информация должна содержать (i) сведения о количестве Облигаций (либо ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении Облигаций), права по которым осуществляют физические лица или организации либо доверительный управляющий в интересах названных лиц, (ii) в случае применения льгот в отношении выплачиваемого дохода согласно соответствующему договору об избежании двойного налогообложения – основания для применения таких льгот.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами Облигаций за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Эмитент осуществляет проверку Требования и приложенных к нему документов (при наличии) в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения такого Требования. Датой принятия решения об удовлетворении (отказе в удовлетворении) Требования является 3 (Третий) рабочий день с даты получения вышеуказанных документов (по тексту – «**Дата принятия решения**»). В Дату принятия решения Эмитент уведомляет о принятом решении:

– Расчетного агента – если Эмитентом было принято решение удовлетворить Требование;

– владельца Облигаций или лицо, уполномоченное владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, направившего Требование, – если Эмитентом было принято решение об отказе в удовлетворении Требования.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования не лишает владельца Облигаций права обратиться с Требованием повторно.

В случае принятия Эмитентом решения об удовлетворении Требования перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее рабочего дня, следующего за Датой принятия решения письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, направившее Требование, и указывает в уведомлении об удовлетворении Требования реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам, количество Облигаций, подлежащих погашению, сумму выплат, а также Дату исполнения.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение на перевод Облигаций (по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании; Эмитент или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, который открыт в НРД и реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании.

Владелец Облигаций или его уполномоченное лицо не позднее следующего рабочего дня после получения уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам, на перевод Облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в уведомлении об удовлетворении Требования.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения указанного поручения, являющуюся Датой исполнения.

Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Требование предъявляется Эмитенту по месту нахождения Эмитента с 10 до 17 часов московского времени в любой рабочий день с даты, с которой у владельца Облигаций возникло право требовать досрочного погашения Облигаций, или направляется Эмитенту заказным письмом с уведомлением о вручении или срочной курьерской службой.

Лица, несущие солидарную или субсидиарную ответственность по Облигациям, отсутствуют.

Порядок раскрытия информации о наличии у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и об устранении нарушений, послуживших основанием возникновения такого права:

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций, стоимости и порядке осуществления такого досрочного погашения, а также об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, публикуется Эмитентом и/или представителем владельцев облигаций, в случае его избрания (определения), в форме сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций.

Указанные сообщения раскрываются Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс».

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также подзаконными нормативными правовыми актами установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске облигаций, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также подзаконными нормативными правовыми актами, действующими на момент наступления события.

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом в НРД и Бирже в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

В соответствии с Положением о раскрытии информации, сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций раскрываются также в форме сообщения о существенном факте.

В случае возникновения у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций, Эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента», в котором, в частности, указываются следующие сведения:

- вид, серия и идентификационные признаки Облигаций;
- государственный регистрационный номер выпуска Облигаций и дата его государственной регистрации;
- основание, повлекшее возникновение у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций, и дата возникновения такого основания;
- стоимость досрочного погашения Облигаций;
- порядок осуществления досрочного погашения Облигаций, в том числе срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами Облигаций могут быть поданы заявления о досрочном погашении.

Моментом наступления существенного факта о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций является дата, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой возникновение у владельцев Облигаций указанного права.

В случае прекращения у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций, Эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте «О прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента», в котором, в частности, указываются следующие сведения:

- вид, серия и идентификационные признаки Облигаций;
- государственный регистрационный номер выпуска Облигаций и дата его государственной регистрации;
- основание, повлекшее возникновение у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций, и дата возникновения такого основания;
- дата, с которой у владельцев Облигаций возникло право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций;
- основание, повлекшее прекращение у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций, и дата возникновения такого основания;
- дата (порядок определения даты), с которой у владельцев Облигаций прекратилось право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций.

Сообщение о прекращении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом Бирже и в НРД в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Моментом наступления существенного факта «О прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» является дата, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой прекращение у владельцев Облигаций указанного права.

Порядок раскрытия сведений в форме сообщений о существенных фактах установлен в п. 11 Решения о выпуске облигаций.

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

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

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения соответствующих обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс».

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя на осуществление Эмитентом по его усмотрению досрочного погашения Облигаций в порядке, предусмотренном п.9.5 Решения о выпуске облигаций. Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций.

Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса «А» без принятия решения об одновременном досрочном погашении Облигаций класса «Б».

Эмитент вправе принять решение об одновременном досрочном погашении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б». В этом случае погашение Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» осуществляется с соблюдением порядка очередности, установленного Решением о выпуске облигаций.

Эмитент не вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса «Б» до принятия решения о досрочном погашении Облигаций класса «А».

Полное досрочное погашение Облигаций класса «А» проводится при условии, что на дату принятия решения о полном досрочном погашении Облигаций класса «А» Эмитент располагает достаточными денежными средствами для осуществления выплат, предусмотренных пунктами (1) – (3) Порядка распределения поступлений при полном досрочном погашении облигаций.

Полное досрочное погашение Облигаций класса «Б» проводится при условии, что на дату принятия решения о полном досрочном погашении Облигаций класса «Б» Эмитент располагает достаточными денежными средствами для осуществления выплат, предусмотренных пунктами (1) – (10) Порядка распределения поступлений при полном досрочном погашении облигаций.

Эмитент должен принять решение об осуществлении досрочного погашения Облигаций не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) дней до соответствующей Даты выплаты.

Даты, в которые возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента:

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций в любую Дату выплаты после Даты начала амортизации.

Если дата досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента:

Эмитент раскрывает информацию о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента в форме сообщения о существенном факте в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске облигаций.

Раскрытие информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента должно быть осуществлено не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

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

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

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

Информация о принятом решении о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс»**.**

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 накопленного процентного (купонного) дохода, который должен быть выплачен владельцам Облигаций в соответствии с Решением о выпуске облигаций. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.

На досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента направляются все денежные средства, находящиеся на всех счетах Эмитента на дату досрочного погашения Облигаций.

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

Порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента аналогичен порядку погашения (частичного погашения) Облигаций, установленному в п.9.2 Решения о выпуске облигаций, с учетом положений настоящего пункта.

Передача выплат по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

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

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс».

Иные условия и порядок погашения Облигаций: отсутствуют.

9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям

На дату утверждения Решения о выпуске облигаций платежный агент не назначен.

Эмитент вправе назначать платежных агентов и отменять такие назначения.

Информация о назначении и об отмене назначения платежного агента раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента», с указанием его наименования, места нахождения и размера вознаграждения за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в порядке, предусмотренном пунктом 11 Решения о выпуске облигаций.

Сведения о Расчетном агенте:

Расчет размера процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения), в том числе досрочного, по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б» осуществляется компанией CITIBANK, N.A., LONDON BRANCH (Ситибанк Н.А., Лондонский офис) (по тексту – «**Расчетный агент»**).

Сведения о Расчетном агенте:

Полное фирменное наименование:	CITIBANK, N.A., LONDON BRANCH (Ситибанк Н.А., Лондонский офис)
Сокращенное фирменное наименование:	отсутствует
ИНН	отсутствует
ОГРН	отсутствует
Место нахождения:	E14 5LB, Великобритания, Лондон, Кэнэри Уорф, Канада Сквэр 33, Ситигруп Центр 35

Расчетный агент действует на основании договора об оказании услуг расчетного агента (по тексту – «**Договор об оказании услуг расчетного агента**»), подлежащего заключению с Эмитентом не позднее Даты начала размещения.

В соответствии с условиями Договора об оказании услуг расчетного агента, Расчетный агент осуществляет следующие основные функции:

- ведение операционных регистров денежных средств Эмитента в соответствии с Договором об оказании услуг расчетного агента;
- расчет размера процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения), в том числе досрочного, по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б»;
- расчет распределения денежных средств Эмитента в соответствии с Порядком распределения поступлений,
- подготовка отчетов Расчетного агента;
- осуществление иных действий в соответствии с Договором об оказании услуг расчетного агента

Порядок опубликования отчетов Расчетного агента и обеспечение доступа всем заинтересованным лицам к ним определен в п.11 Решения о выпуске облигаций.

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

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

Эмитент раскрывает информацию о назначении расчетных агентов и отмене таких назначений в форме сообщения о существенном факте в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске облигаций. В сообщении о существенном факте указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения и почтовый адрес назначенного расчетного агента (расчетного агента, чье назначение отменено), а также дата, начиная с которой указанное лицо начинает (прекращает) осуществлять функции расчетного агента.

9.7. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возвратить владельцам Облигаций их номинальную стоимость и выплатить процентный (купонный) доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске облигаций.

Случаями дефолта (по тексту – «**Дефолт**») применительно к Облигациям выпуска являются:

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

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

В случае Дефолта или технического дефолта по Облигациям НРД составляет по запросу Эмитента список владельцев Облигаций, в котором раскрывается информация обо всех владельцах Облигаций на конец операционного дня, предшествующего Дате выплаты, в которую Эмитент допустил Дефолт или технический дефолт по Облигациям.

НРД передает список владельцев Облигаций Эмитенту не позднее, чем в десятый рабочий день с даты зачисления на счет НРД денежных средств в счет оплаты услуг по формированию такого списка.

В случае Дефолта или технического дефолта исполнение Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода за полный купонный период по Облигациям и номинальной стоимости Облигаций (за исключением уплаты процентов за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии с Решением о выпуске облигаций) осуществляется в порядке, предусмотренном для выплаты сумм погашения номинальной стоимости Облигаций и процентного (купонного) дохода по ним в п.9.2 и 9.4 Решения о выпуске облигаций соответственно.

В случае неисполнения (полностью или в части) Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям (Дефолта или технического дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям, не выплаченного Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям. Сумма процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа); при этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9). Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с

требованием выплатить процентный (купонный) доход по Облигациям, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям.

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

Если Эмитентом будет удовлетворено хотя бы одно требование о досрочном погашении Облигаций, включающее в себя сумму процентного (купонного) дохода по Облигациям, не выплаченного Эмитентом в любую из Дат выплаты, и/или номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, не выплаченной Эмитентом в любую из Дат выплаты, то последующая выплата сумм, относящихся к указанным Датам выплаты, остальным владельцам Облигаций не может быть осуществлена в порядке, предусмотренном разделами 9.2. и 9.4 Решения о выпуске облигаций. При этом все последующие выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям, не выплаченного Эмитентом в любую из Дат выплаты, и/или выплаты номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, не выплаченной Эмитентом в любую из Дат выплаты, будут осуществляться Эмитентом по Требованию о выплате, как оно определено ниже, в порядке, предусмотренном настоящим пунктом на основании предъявленных Требований о выплате.

Порядок обращения с требованием к Эмитенту:

Требование о выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям, не выплаченного Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске облигаций и/или о выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, не выплаченной Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске облигаций, а также об уплате процентов за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям (по тексту – «**Требование о выплате**») предъявляется Эмитенту владельцем Облигаций либо уполномоченным лицом владельца Облигаций в письменной форме.

Требование о выплате должно содержать:

(a) основание для предъявления Требования о выплате;

(b) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) владельца Облигаций;

(c) место нахождения (место жительства) и почтовый адрес владельца Облигаций;

(d) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) уполномоченного лица владельца Облигаций (при наличии);

(e) место нахождения (место жительства) и почтовый адрес уполномоченного лица владельца Облигаций (при наличии);

(f) количество Облигаций, принадлежащих владельцу Облигаций;

(g) размер предъявляемого Требования о выплате (руб.);

(h) реквизиты банковского счета владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы выплат по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет, и место его нахождения;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

(i) дату подписания Требования о выплате, печать (при наличии) и подпись владельца Облигаций (уполномоченного лица владельца Облигаций).

Требование о выплате, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

К Требованию о выплате должны прилагаться:

- документы, удостоверяющие право собственности владельца на Облигации (копия выписки по счету депо владельца Облигаций в НРД или Депозитарии, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации);
- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших Требование о выплате от имени владельца Облигаций (если применимо).

Требование о выплате предъявляется Эмитенту по месту нахождения Эмитента с 10 до 17 часов по московскому времени в любой рабочий день с даты, в которую у владельца Облигаций возникло право предъявления Требования о выплате, или направляется заказным письмом с уведомлением о вручении или срочной курьерской службой.

Датой предъявления Требования о выплате Эмитенту является дата получения, указанная в расписке о получении Требования о выплате на руки (если передача происходила в офисе Эмитента или при доставке курьером) либо дата вручения Требования о выплате, указанная на почтовом уведомлении о вручении (в случае отправления Требования о выплате по почте заказным письмом с уведомлением о вручении).

Эмитент в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения Требования о выплате осуществляет его проверку и в случае, если форма или содержание представленных документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске облигаций, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить Требование о выплате, направляет лицу, предоставившему Требование о выплате, уведомление о причинах непринятия Требования о выплате. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций права повторно обратиться с Требованием о выплате к Эмитенту.

В случае, если документы соответствуют требованиям, установленным Решением о выпуске облигаций, Эмитент перечисляет причитающиеся суммы по выплате процентов за несвоевременную выплату доходов и/или суммы основного долга по Облигациям в соответствии с Решением о выпуске облигаций бумаг в случае Дефолта или технического дефолта по Облигациям Эмитента в адрес владельцев Облигаций, предъявивших Требование в 7 (седьмой) рабочий день с даты окончания срока рассмотрения Требований.

Выплаты процентного (купонного) дохода за полный купонный период по Облигациям, не выплаченного Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске облигаций, и/или номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, не выплаченной Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске облигаций, осуществляются в порядке, предусмотренном для выплаты сумм погашения номинальной стоимости Облигаций и процентного (купонного) дохода по ним в п.9.2 и 9.4 Решения о выпуске облигаций соответственно, до даты, в которую Эмитентом будет удовлетворено хотя бы одно Требование о досрочном погашении Облигаций, включающее в себя сумму процентного (купонного) дохода по Облигациям, не выплаченного Эмитентом в любую из Дат выплаты, и/или номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, не выплаченной Эмитентом в любую из Дат выплаты. Все последующие выплаты Эмитентом процентного (купонного) дохода по Облигациям, не выплаченного Эмитентом в любую из Дат выплаты, и/или выплаты номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, не выплаченной Эмитентом в любую из Дат выплаты, будут осуществляться Эмитентом по реквизитам, указанным в Требовании, в 7 (седьмой) рабочий день с даты окончания срока рассмотрения Требований.

В случае, если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Требование или заказное письмо с Требованием либо Требование, направленное по почтовому адресу Эмитента, не вручено в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, либо отказа Эмитента удовлетворить Требование, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

Порядок обращения владельцев Облигаций с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности):

Владельцы Облигаций – юридические лица и индивидуальные предприниматели – могут обратиться с иском к Эмитенту в Арбитражный суд г. Москвы, а владельцы Облигаций – физические лица – в суд общей юрисдикции по месту нахождения Эмитента. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации – 3 (три) года. В соответствии с п.2 статьи 200 Гражданского кодекса Российской Федерации, по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей, суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса РФ. В соответствии с указанной статьей, арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности.

Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом РФ и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

Иные вопросы порядка обращения в суд/арбитражный суд урегулированы Гражданским процессуальным кодексом РФ или Арбитражным процессуальным кодексом РФ соответственно.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (Дефолт и/или технический дефолт) Эмитент раскрывает сведения в форме сообщения о существенном факте «О неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг», в котором, в частности, указываются:

- вид, категория (тип), серия и иные идентификационные признаки эмиссионных ценных бумаг, перед владельцами которых Эмитентом не исполнены соответствующие обязательства;
- государственный регистрационный номер выпуска Облигаций и дата его государственной регистрации;
- содержание обязательства Эмитента, а также размер (объем) такого обязательства в денежном выражении;
- дата, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – дата окончания этого срока;
- факт неисполнения (частичного неисполнения) Эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами Облигаций;
- причина неисполнения (частичного неисполнения) Эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами Облигаций, а также размер такого обязательства в денежном выражении, в котором оно не исполнено;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих Требований о выплате.

Сообщение о существенном факте «О неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» раскрывается Эмитентом в следующие сроки с момента наступления существенного факта, как он определен в Положении о раскрытии информации:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru – не позднее 2 (Двух) дней;

При этом публикации в сети Интернет осуществляются после публикации в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс».

Порядок (форма, способ и срок) раскрытия сведений в форме сообщений о существенных фактах установлен в п. 11 Решения о выпуске облигаций.

10. 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.

11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, подзаконных нормативных правовых актов, в том числе в порядке и в сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации и Решением о выпуске облигаций. В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также подзаконными нормативными правовыми актами, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске облигаций, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также подзаконными нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

Для раскрытия информации на странице в сети Интернет Эмитент должен использовать страницу в сети Интернет, предоставляемую одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг (Эмитент осуществляет раскрытие информации на следующей странице: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999), а в случае если ценные бумаги Эмитента включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, при опубликовании информации на странице в сети Интернет помимо страницы в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг, Эмитент должен использовать страницу в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат указанному эмитенту (Эмитент осуществляет раскрытие информации также на следующей странице: www.europa14-1a.ru).

В соответствии с п. 4 ст. 30 Закона о РЦБ после начала размещения Облигаций, регистрация выпуска которых сопровождается государственной регистрацией Проспекта, у Эмитента возникает обязанность раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

Раскрытие информации на странице в сети Интернет осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и подзаконных нормативных правовых актов.

В случае, когда информация должна быть раскрыта путем опубликования в ленте новостей, раскрытие такой информации иными способами, в том числе путем опубликования на страницах в сети Интернет, осуществляется после ее опубликования в ленте новостей.

В тех случаях, когда информация должна раскрываться путем опубликования в периодическом печатном издании, такая информация подлежит раскрытию в газете «Вечерняя Москва».

Эмитент обязан подключить услугу уведомления Биржи, в соответствии с которой информационное агентство, являющееся распространителем информации на рынке ценных бумаг, обязуется уведомлять Биржу о публикации раскрываемой Эмитентом информации в ленте новостей и о содержании такой

информации. Уведомление Биржи должно осуществляться одновременно с опубликованием информации в ленте новостей.

Раскрытие Эмитентом информации на этапах процедуры эмиссии Облигаций осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации:

(i) Сообщение о принятии решения о размещении Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

(ii) Сообщение об утверждении Решения о выпуске облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

(iii) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте, должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Решения о выпуске облигаций на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru

Текст зарегистрированного Решения о выпуске облигаций должен быть доступен в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru с даты истечения двухдневного срока, указанного в предыдущем абзаце Решения о выпуске облигаций для опубликования текста зарегистрированного Решения о выпуске облигаций в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru, а если он опубликован в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru после истечения такого срока, - с даты опубликования в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru и до погашения Облигаций.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Проспекта на своих страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru.

Текст зарегистрированного Проспекта должен быть доступен в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru с даты истечения двухдневного срока,

указанного в предыдущем абзаце Решения о выпуске облигаций для опубликования текста зарегистрированного Проспекта в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru а если он опубликован в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru после истечения такого срока, - с даты опубликования в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru и до погашения всех Облигаций класса «А».

Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске облигаций и Проспектом, а также получить их копии у Эмитента и (или) Сервисного агента по следующим адресам:

Эмитент – Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Европа 14-1А»	
Место нахождения:	Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8
Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов:	Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8
Телефон:	+7 (495) 777-00-85
Факс:	+7 (495) 777-00-86
Страница в сети Интернет:	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru

Сервисный агент –Акционерное общество «Кредит Европа Банк»	
Место нахождения:	129090, Россия, г. Москва, Олимпийский проспект, 14
Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов:	129090, Россия, г. Москва, Олимпийский проспект, 14
Страница в сети Интернет:	http://www.crediteurope.ru/

Копии указанных документов предоставляются владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению таких копий, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

(iv) Сообщение об установленном Эмитентом порядке расчета купона по Облигациям.

Порядок определения процентной ставки по купонным периодам для Облигаций определяется Эмитентом не позднее чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения. Сообщение об установленном Эмитентом порядке определения процентной ставки по купонным периодам для Облигаций публикуется в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения, но не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент информирует Биржу и НРД о порядке определения процентной ставки по купонным периодам для Облигаций не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения.

Сообщение должно содержать следующие сведения: сведения об Облигациях (вид, категория (тип), серия и иные идентификационные признаки Облигаций), срок погашения Облигаций, дату государственной регистрации выпуска Облигаций, указание Банка России как органа, осуществившего регистрацию выпуска Облигаций, количество размещаемых Облигаций и номинальную стоимость Облигаций, способ размещения Облигаций, Цену размещения, Дату начала размещения, порядок определения ставки купона.

(v) На этапе размещения Облигаций Эмитент обязан раскрывать информацию в форме:

- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг»;

1. Информация о Дате начала размещения должна быть опубликована Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до Даты начала размещения.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

2. В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении Даты начала размещения, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении Даты начала размещения в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» и на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

3. В случае если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске облигаций и/или Проспект и/или в случае получения Эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) Банка России о приостановлении размещения ценных бумаг, Эмитент обязан приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске облигаций и/или Проспект, либо с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) Банка России о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

В случае если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием Банком России решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации.

В случае государственной регистрации изменений в Решение о выпуске облигаций и (или) Проспект, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске облигаций и (или) Проспект на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о регистрации указанных изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации указанных изменений посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста изменений в Решение о выпуске облигаций и (или) Проспект на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru должны быть указаны дата регистрации указанных изменений и наименование регистрирующего органа, осуществившего их регистрацию.

Текст зарегистрированных изменений в Проспект должен быть доступен в сети Интернет на страницах http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru после истечения указанного 2-хдневного срока для опубликования текста изменений на странице в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех Облигаций класса «А».

Текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске облигаций должен быть доступен на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех Облигаций класса «А».

4. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске облигаций и/или Проспект или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске облигаций и/или Проспект или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации.

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

5. Эмитент обязан раскрывать следующие сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг»:

(а) сообщение о начале размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

(б) сообщение о завершении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

6. Эмитент осуществляет раскрытие бухгалтерской отчетности начиная с отчетного периода, следующего за последним отчетным периодом, бухгалтерская отчетность за который содержится в Проспекте, и заканчивая отчетным периодом, предшествующим отчетному периоду, бухгалтерская отчетность за который раскрывается в составе ежеквартального отчета Эмитент.

Раскрытие бухгалтерской отчетности осуществляется Эмитентом не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения установленного законодательством Российской Федерации срока ее представления, а если такая бухгалтерская отчетность Эмитента составлена до истечения указанного срока - не позднее 2 (Двух) дней с даты ее составления путем:

- опубликования бухгалтерской отчетности на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru помещения копии бухгалтерской отчетности в месте нахождения Эмитента, а также в иных местах, предусмотренных Эмитентом для ознакомления с информацией, содержащейся в Проспекте.

(vi) Сообщение о размере купона по Облигациям класса «А».

Величина процентной ставки по каждому купонному периоду для Облигаций класса «А» публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты начала соответствующего купонного периода:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент информирует Биржу и НРД о ставке купона на купонный период по Облигациям класса «А» не позднее 2 (Двух) дней с даты начала соответствующего купонного периода.

Сообщение должно содержать следующие сведения: сведения об Облигациях класса «А» (вид, категория (тип), серия и иные идентификационные признаки Облигаций класса «А»), срок погашения Облигаций класса «А», дату государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А», указание Банка России как органа, осуществившего регистрацию выпуска Облигаций класса «А», количество размещаемых Облигаций класса «А» и номинальную стоимость Облигаций класса «А», способ размещения Облигаций класса «А», Цену размещения, Дату начала размещения, ставку купона на купонный период.

(vii) Представление уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А»:

Раскрытие информации о намерении представить уведомление об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А»:

Эмитент раскрывает информацию о намерении представить в Банк России уведомление об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru не позднее, чем за 4 дня до Даты начала размещения.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс».

Информация на этапе представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О представлении в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг» в следующие сроки с даты с даты представления в Банк России уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А»:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты представления (направления) в Банк России уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» Эмитент опубликовывает текст представленного в Банк России уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» на страницах в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru

Текст уведомления об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru, а если он опубликован в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru.

Начиная с даты представления (направления) в Банк России уведомления об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с уведомлением об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить его копии у Эмитента и (или) Сервисного агента по следующим адресам:

Эмитент – Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Европа 14-1А»	
Место нахождения:	Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8
Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов:	Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8
Телефон:	+7 (495) 777-00-85
Факс:	+7 (495) 777-00-86
Страница в сети Интернет:	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru

Сервисный агент –Акционерное общество «Кредит Европа Банк»	
Место нахождения:	129090, Россия, г. Москва, Олимпийский проспект, 14
Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов:	129090, Россия, г. Москва, Олимпийский проспект, 14
Страница в сети Интернет:	http://www.crediteurope.ru/

Копии уведомления об итогах выпуска ценных бумаг предоставляются владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению таких копий, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

Раскрытие Эмитентом информации, содержащейся в Реестре учета:

Эмитент осуществляет публикацию Реестра учета, составленного по состоянию на (i) предшествующий Дате начала размещения день; (ii) Дату начала размещения; (iii) Дату окончания размещения

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня с наступления такой даты

- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru - не позднее 1 (Одного) дня с наступления такой даты

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Эмитент обязан публиковать текст Реестра учета на последний рабочий день каждого месяца на страницах в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru в срок не позднее 3 рабочих дней с даты окончания месяца.

По требованию заинтересованного лица Эмитент обязан обеспечить такому лицу доступ к копии Реестра учета, составленного на любую дату, в срок не позднее 7 (Семи) дней с даты предъявления соответствующего требования.

Текст Реестра учета должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru в течение не менее 3 (Трех) месяцев с даты его опубликования.

Иные сведения, подлежащие раскрытию Эмитентом:

(i) *Раскрытие Эмитентом информации в форме ежеквартального отчета.*

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания соответствующего квартала Эмитент обязан публиковать текст ежеквартального отчета на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на страницах Эмитента в сети Интернет в течение не менее 5 (Пяти) лет с даты истечения 45-дневного срока, установленного в предыдущем абзаце Решения о выпуске облигаций для его опубликования на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru, а если он опубликован в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru.

В случае обнаружения в ежеквартальном отчете, текст которого опубликован в сети Интернет на страницах http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение информации, Эмитент вправе внести в ежеквартальный отчет необходимые изменения и опубликовать текст ежеквартального отчета с внесенными изменениями на страницах http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru в сети Интернет взамен ранее опубликованного текста ежеквартального отчета.

Изменения, внесенные в ежеквартальный отчет (ежеквартальный отчет с внесенными изменениями), должны быть подписаны уполномоченными лицами в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством.

Одновременно с опубликованием текста ежеквартального отчета с внесенными изменениями на страницах в сети Интернет должно быть опубликовано сообщение об изменении текста ежеквартального отчета.

Сообщение об изменении текста ежеквартального отчета должно быть доступно в сети Интернет на страницах http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru с даты опубликования на страницах в сети Интернет текста ежеквартального отчета с внесенными изменениями и до истечения срока, установленного для обеспечения доступа на страницах в сети Интернет к тексту ежеквартального отчета, в который внесены изменения.

(ii) *Раскрытие Эмитентом информации в форме сообщений о существенных фактах.*

Сведениями, которые в случае их раскрытия могут оказать существенное влияние на стоимость или котировки эмиссионных ценных бумаг Эмитента (существенными фактами), являются, в частности:

- сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг Эмитента;

- сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг Эмитента;
- сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным;
- сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам Эмитента;
- сведения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента;
- сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций;
- сведения об итогах досрочного погашения Облигаций;
- сведения о погашении эмиссионных ценных бумаг Эмитента;
- сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих Эмитенту услуги посредника при исполнении Эмитентом обязательств по Облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам Эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений;
- сведения о назначении Эмитентом расчетных агентов и отмене таких назначений;
- сведения о назначении Эмитентом сервисных агентов и отмене таких назначений;
- сведения о внесении изменений в Решение о выпуске облигаций и (или) в Проспект;
- сведения о неисполнении обязательств Эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг;
- о присвоении рейтинга эмиссионным ценным бумагам и (или) их Эмитенту или об изменении его рейтинговым агентством на основании заключенного с Эмитентом договора;
- о получении уведомления от Агента по контролю о выявлении нарушения порядка покупки Дополнительных автокредитов и/или порядка уступки Отчуждаемых прав;
- о наступлении Даты начала амортизации;
- о заключении договора с АО «Кредит Европа Банк» на условиях, указанных в разделе (iii) пп.о) п. 12.2 Решения о выпуске облигаций;
- о получении денежных средств в размере $П_1$ на указанных в п. 12.2 Решения о выпуске облигаций условиях;
- о получении акцепта Оферты эмитента, изложенной в п. 12.2 Решения о выпуске облигаций;
- о получении денежных средств от банка, который направил акцепт Оферты эмитента в порядке, указанном в п. п. 12.2 Решения о выпуске облигаций;
- о каждой публикации Реестра учета;
- иные сведения, раскрытие которых в форме сообщений о существенных фактах предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

В случае возникновения существенных фактов в отношении выпуска Облигаций, информация о таких существенных фактах должна быть опубликована в следующие сроки с момента появления существенного факта:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Сведения о наступлении Даты начала амортизации раскрываются Эмитентом в форме сообщения о существенном факте путем опубликования в следующие сроки с Даты начала амортизации:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - в тот же день;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru – в тот же день.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru в течение не менее

12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru.

Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемом Эмитентом в соответствии с Положением о раскрытии информации, Решением о выпуске облигаций, Проспектом и действующим законодательством Российской Федерации, а также в зарегистрированных Решении о выпуске облигаций, Проспекте и в изменениях и/или дополнениях к ним, уведомлении об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А», в ежеквартальном отчете, а также иных документах, обязательное раскрытие которых предусмотрено Решением о выпуске облигаций, Положением о раскрытии информации и иными подзаконными нормативными правовыми актами, путем помещения их копий по следующим адресам:

Эмитент – Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Европа 14-1А»	
Место нахождения:	Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8;
Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов:	Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8;
Телефон:	+7 (495) 777-00-85
Факс:	+7 (495) 777-00-86
Страница в сети Интернет:	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru

Сервисный агент –Акционерное общество «Кредит Европа Банк»	
Место нахождения:	129090, Россия, г. Москва, Олимпийский проспект, 14
Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов:	129090, Россия, г. Москва, Олимпийский проспект, 14
Страница в сети Интернет:	http://www.crediteurope.ru/

а до окончания срока размещения - также в местах, указанных в рекламных сообщениях Эмитента, содержащих информацию о размещении Облигаций.

Эмитент обязан предоставить копию каждого сообщения, обязательное раскрытие которого предусмотрено Решением о выпуске облигаций, Положением о раскрытии информации и подзаконными нормативными правовыми актами, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемого Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске облигаций, Проспектом и действующим законодательством Российской Федерации, а также копию зарегистрированных Решения о выпуске облигаций, Проспекта и изменений и/или дополнений к ним, уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А», а также копию ежеквартального отчета владельцам соответствующих облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления соответствующего требования. Предоставляемая копия заверяется Эмитентом.

(iii) не позднее 1 (Одного) рабочего дня с Даты расчета Эмитент обязан опубликовать полученный от Расчетного агента отчет Расчетного агента, форма и содержание которого определяются Договором об оказании услуг расчетного агента, на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru.

(iv) Эмитент обязан осуществлять раскрытие иной информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Обеспечение доступа к раскрываемой информации.

Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемых Эмитентом в соответствии с Положением о раскрытии информации, а также в зарегистрированном Решении о выпуске облигаций, Проспекте и в изменениях и/или дополнениях к ним, уведомлении об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А», ежеквартальном отчете, а также иных документах, обязательное раскрытие которых предусмотрено Решением о выпуске облигаций, Положением о раскрытии информации и иными нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, путем помещения их копий по адресу: Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8 (место нахождения управляющей организации, исполняющей обязанности единоличного исполнительного органа Эмитента).

Эмитент обязан предоставлять копию любого документа, обязательное раскрытие которого предусмотрено Решением о выпуске облигаций, Положением о раскрытии информации и иными нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления соответствующего требования.

Банковские реквизиты расчетного счета (счетов) Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копий указанных документов, а также размер (порядок определения размера) таких расходов публикуются Эмитентом на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru.

Копии документов, срок хранения которых Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации не является постоянным, предоставляются Эмитентом по требованию заинтересованных лиц в течение установленных для таких документов сроков хранения.

Предоставляемая копия заверяется Эмитентом.

12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска (дополнительного выпуска)

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

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б» в форме залога Залогового обеспечения, является Эмитент. Эмитент является специализированным финансовым обществом, созданным в соответствии с Законом о РЦБ для эмиссии облигаций с залоговым обеспечением. Зарегистрированные ранее выпуски облигаций с залоговым обеспечением Эмитента отсутствуют.

12.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

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

б) залогодателем является Эмитент.

На дату утверждения Решения о выпуске облигаций совокупность денежных требований из кредитных договоров к физическим лицам, составляющая Залоговое обеспечение, не перешла в собственность Эмитента.

Срок (предполагаемый срок) передачи (уступки) таких денежных требований: дата, непосредственно предшествующая Дате начала размещения (по тексту – «**Дата первоначальной уступки**»).

После Даты начала размещения Дополнительные автокредиты приобретаются Эмитентом в порядке, установленном пп. о) п. 12.2. Решения о выпуске облигаций.

в) предметом залога является Залоговое обеспечение, то есть совокупность:

- денежных требований Эмитента по договору банковского счета к кредитной организации - залоговому счету, указанному в пп.е) п.12.2 Решения о выпуске облигаций;
- уступленных Эмитенту денежных требований по всем Автокредитам (как этот термин определен в п. 17 Решения о выпуске облигаций), одновременно удовлетворяющим критериям, указанным в п. 7 Решения о выпуске облигаций.

В Дату первоначальной уступки Эмитент приобретет Автокредиты, одновременно удовлетворяющие критериям, указанным в п. 7 Решения о выпуске облигаций, и совокупная Основная сумма долга по которым составит не менее 12 500 000 000 рублей.

г) Стоимость части Залогового обеспечения, которую составляет совокупность уступленных Эмитенту денежных требований по всем Автокредитам, на конкретную дату определяется как совокупная сумма Остатка основного долга и начисленных, но невыплаченных процентов по всем Автокредитам, не являющимися Дефолтными автокредитами на такую дату;

Стоимость части Залогового обеспечения, которую составляют денежные требования Эмитента по договору банковского счета к кредитной организации - залоговому счету, указанному в пп.е) п.12.2 Решения о выпуске облигаций, на конкретную дату определяется как совокупный размер денежных средств на данном залоговом счете Эмитента на такую дату;

д) залогом Залогового обеспечения обеспечивается исполнение обязательств Эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций класса «А» и владельцам Облигаций класса «Б» их номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «А» и владельцам Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах), так и в части выплаты владельцам Облигаций класса «А» и владельцам Облигаций класса «Б» процентного (купонного) дохода;

е) банковские реквизиты залогового счета, на который подлежат зачислению денежные суммы, полученные Эмитентом от его должников в счет исполнения обязательств, денежные требования по которым являются предметом залога по облигациям:

Информация о залоговом счете (по тексту – «**Счет сбора платежей**»):

Владелец счета (получатель средств):	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Европа 14-1А»
Номер счета:	40701810243600010988
ИНН получателя средств	7743942942
Кредитная организация:	
Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Кредит Европа Банк»
Сокращенное фирменное наименование	АО «Кредит Европа Банк»
Место нахождения и адрес для доставки корреспонденции	129090, г. Москва, Олимпийский проспект, дом 14
БИК	044525767
Корр. счет №	№ 30101810900000000767 в ОПЕРУ Москва

Счет сбора платежей является залоговым счетом Эмитента в смысле ст. 358.9 Гражданского кодекса Российской Федерации и для целей п. 4 ст. 27.3-1 Закона о РЦБ.

Не позднее даты начала размещения Облигаций класса «А» и даты начала размещения Облигаций класса «Б» Эмитент направляет в АО «Кредит Европа Банк» заверенную Эмитентом копию решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» и заверенную Эмитентом копию решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б».

В дату фактического размещения первой Облигации класса «А» и/или Облигации класса «Б», в зависимости от того, какая из указанных дат наступит ранее, Эмитент направляет заказным письмом с уведомлением о вручении уведомление о залоге прав по договору банковского счета в АО «Кредит Европа Банк».

С момента такого уведомления о залоге прав по договору банковского (залогового) счета (при условии направления в АО «Кредит Европа Банк» вышеуказанных документов) в соответствии со статьями 358.11 и п. 1 ст. 358.12 ГК РФ считается заключенным договор залога прав по банковскому счету в отношении Счета сбора платежей между Эмитентом как залогодателем, владельцами Облигаций класса «А» и владельцами Облигаций класса «Б» как залогодержателями и АО «Кредит Европа Банк» как банком, в котором открыт залоговый счет Эмитента.

Приобретение Облигаций означает согласие владельцев Облигаций с тем, что, для целей статьи 358.13 Гражданского кодекса РФ, АО «Банк Кредит Европа» вправе в одностороннем порядке или по соглашению с Эмитентом вносить изменения в договор банковского счета в отношении Счета сбора платежей в части установления тарифов за услуги банка по обслуживанию залогового счета и других положений договора банковского счета, которые не затрагивают права и законные интересы владельцев Облигаций.

Залогодержатель (владелец Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б») вправе обратиться в АО «Кредит Европа Банк» с письменным уведомлением о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций класса «А» по Облигациям класса «А» / владельцами Облигаций класса «Б» по Облигациям класса «Б» с указанием того обязательства, которое Эмитентом не исполнено или ненадлежащим образом исполнено, и срока, в который Эмитент был обязан исполнить такое обязательство.

К указанному письменному уведомлению залогодержателя должны быть приложены:

- оригинал или нотариально удостоверенная копия выписки по счету депо, подтверждающей право собственности владельца Облигаций класса «А» на Облигации класса «А» / владельца Облигаций класса «Б» на Облигации класса «Б», которая должна быть выдана соответствующим депозитарием в день обращения залогодержателя в АО «Кредит Европа Банк» с таким письменным уведомлением; и
- документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего уведомление от имени владельца Облигаций класса «А» и/или Облигации класса «Б» (если применимо).

АО «Кредит Европа Банк» после получения такого уведомления от залогодержателя обязано незамедлительно произвести проверку:

- факта наступления срока исполнения того обязательства Эмитента по Облигациям класса «А» / Облигациям класса «Б», которое указано в уведомлении залогодержателя как неисполненное (либо исполненное ненадлежащим образом), на основании информации, содержащейся в соответствующем решении о выпуске ценных бумаг;

- факта раскрытия депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение, на своем сайте на странице в сети Интернет информации о получении им и передаче полученных им выплат по Облигациям класса «А» / Облигациям класса «Б», подтверждающей исполнение Эмитентом того обязательства Эмитента по Облигациям класса «А» / Облигациям класса «Б», которое указано в уведомлении залогодержателя как неисполненное (либо исполненное ненадлежащим образом).

В случае, если после проведения АО «Кредит Европа Банк» проверки будет установлено, что Эмитент не исполнил или ненадлежащим образом исполнил обязательство перед владельцами Облигаций класса «А» по Облигациям класса «А»/владельцами Облигаций класса «Б» по Облигациям класса «Б», указанное в уведомлении залогодержателя, АО «Кредит Европа Банк» обязано приостановить исполнение распоряжений Эмитента по списанию денежных средств со Счета сбора платежей, за исключением распоряжений о переводе денежных средств на счет депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение Облигаций класса «А»/Облигаций класса «Б» для целей осуществления выплат по ним. Такое ограничение права распоряжения по Счету сбора платежей прекращает свое действие в случае надлежащего исполнения Эмитентом всех обязательств по Облигациям класса «А»/Облигациям класса «Б», неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств Эмитента по которым явились основанием для введения ограничений на исполнение распоряжений по списанию денежных средств с залогового счета. Факт надлежащего исполнения Эмитентом всех обязательств по Облигациям класса «А»/Облигациям класса «Б» должен подтверждаться фактом раскрытия депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное

хранение Облигаций класса «А» / Облигаций класса «Б», на своем сайте на странице в сети Интернет информации о получении им и передаче полученных им выплат по ним, а также раскрытием Эмитентом информации о выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам в форме сообщения о существенном факте.

В случае, если после проведения АО «Кредит Европа Банк» проверки будет установлено, что Эмитент исполнил обязательство перед владельцем Облигаций класса «А» / Облигаций класса «Б», указанное в уведомлении залогодержателя, надлежащим образом либо срок для исполнения Эмитентом обязательства Эмитента по Облигациям класса «А» / Облигациям класса «Б», указанного в уведомлении залогодержателя, не наступил АО «Кредит Европа Банк» не вправе на основании такого уведомления залогодержателя приостановить исполнение распоряжений Эмитента по соответствующему залоговому счету.

ж) сведения о запретах и ограничениях по распоряжению денежными средствами на залоговом счете:

Денежные средства, зачисленные на Счет сбора платежей, могут быть списаны с такого счета только для:

- исполнения обязательств перед владельцами Облигаций класса «А» и/или владельцами Облигаций класса «Б»;

- осуществления выплат в соответствии с подразделом (i) пп. з) п. 12.2 Решения о выпуске облигаций;

- приобретения денежных требований (Дополнительных автокредитов) в соответствии с п.п. и) п. 12.2 Решения о выпуске облигаций и подразделом (ii) пп. з) п. 12.2 Решения о выпуске облигаций;

- осуществления выплат в соответствии с требованиями федеральных законов.

Иные операции по списанию денежных средств со Счета сбора платежей (в том числе их перечислению на другие банковские счета Эмитента) не допускаются.

Ограничения в отношении твердой денежной суммы на Счете сбора платежей не установлены. Во избежание сомнений, в соответствии с Решением о выпуске облигаций предметом залога, установленного в пользу владельцев Облигаций класса «А» и владельцев Облигаций класса «Б», не являются права Эмитента в отношении какой-либо твердой денежной суммы (т.е. до момента полного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» в залоге у их владельцев находятся права Эмитента в отношении всех денежных средств Эмитента на Счете сбора платежей).

з) исчерпывающий перечень и предельный размер выплат, для осуществления которых Эмитент вправе использовать денежные суммы, зачисленные на залоговый счет:

(i) Эмитент вправе использовать денежные суммы, зачисленные на Счет сбора платежей, для осуществления следующих выплат:

i оплата налогов, сборов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания по Автокредитам, в размере не более 1 000 000 рублей в год;

ii необходимых в соответствии с применимым законодательством РФ (в том числе выплат, подлежащих уплате в связи с обоснованным требованием органов государственной власти, вступившим в законную силу решением суда) в размере не более 2 000 000 рублей в год;

iii связанных с допуском к торгам или листингу Облигаций на бирже в размере не более 100 000 рублей в год;

iv вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента, в размере не более 200 000 рублей в год;

v управляющей организации Эмитента в размере не более 3 000 000 рублей в год;

vi бухгалтерской организации Эмитента в размере не более 5 000 000 рублей в год;

vii лицу, осуществляющему функции расчетного агента, в размере не более 3 000 000 рублей в год;

viii депозитарию Облигаций класса «А» в размере не более 2 000 000 рублей в год;

ix депозитарию Облигаций класса «Б» в размере не более 500 000 рублей в год;

x представителю владельцев Облигаций класса «А» и/или представителю владельцев Облигаций класса «Б» в размере не более 2 500 000 рублей в год;

xi аудитору Эмитента в размере не более 600 000 рублей в год;

xii Рейтинговому агентству 1 в размере не более 3 000 000 рублей в год;

xiii Рейтинговому агентству 2 в размере не более 2 400 000 рублей в год;

xiv лицу, осуществляющему функции сервисного агента, в размере не более 85 000 000 рублей в год;

xv лицу, осуществляющему функции резервного сервисного агента, в размере не более 2 000 000 рублей в год;

xvi Агенту по контролю в размере не более 2 400 000 рублей в год;

xvii третьим лицам при условии, что выплаты им необходимы для надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А» и/или по Облигациям класса «Б», в размере не более 3 000 000 рублей в год;

xviii на раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в размере не более 1 000 000 рублей в год;

xix АО «Кредит Европа Банк» на цели исполнения обязательств Эмитента перед ним в части выплаты Первоначальной покупной цены в размере не более 15 000 000 000 рублей в год;

xx АО «Кредит Европа Банк» в погашение Кредита от оригинатора (Кредитов от оригинатора) в размере не более 5 000 000 рублей в год.

(ii) Эмитент вправе использовать денежные суммы, зачисленные на Счет сбора платежей, для осуществления выплат АО «Кредит Европа Банк» на цели исполнения обязательств Эмитента перед ним в части выплаты покупной цены за Дополнительные автокредиты в размере не более 8 000 000 000 рублей в год;

и) Эмитент вправе без согласия владельцев Облигаций класса «А» и/или владельцев Облигаций класса «Б» приобретать за счет находящихся на Счете сбора платежей денежных сумм (*подраздел (ii) пп. з) п. 12.2 Решения о выпуске облигаций*) денежные требования (Дополнительные автокредиты), одновременно удовлетворяющие следующим критериям:

(i) требования к кредиту:

Требования возникли из кредитных соглашений,

- условия которых отвечают стандартным условиям выдачи кредита АО «Кредит Европа Банк»;
- регулируемых российским законодательством;
- предусматривающих цель финансирования - приобретение легкового пассажирского Автомобиля;
- заключенных не ранее 2012 года;
- предусматривающих фиксированный размер процентной ставки;
- общее количество очередных платежей в счет возврата долга по которым не превышает 58 (пятидесяти восьми);
- выраженных в рублях;
- предусматривающих аннуитетный способ их погашения;
- заключенных без использования услуг брокера;
- минимальный размер доходности по которым составляет 15 процентов;
- условиями которых допускается погашение кредита посредством списания денежных средств с текущего счета должника;
- по которым не осуществлялась реструктуризация;
- которые не являются кредитными договорами с субсидиями;

- условиями которых предусматривается, что кредит выдан на некоммерческие цели;

(ii) требования к должнику:

- должником является физическое лицо-гражданин и резидент Российской Федерации;
- должником было осуществлено не менее 2-х (двух) очередных платежей в счет возврата долга;
- должник обязан совершить как минимум 2 (два) очередных платежа в счет возврата долга;
- должник отвечает стандартным условиям кредитования, а его кредитная история была проверена до принятия решения о выдаче кредита;
- должник не является сотрудником АО «Кредит Европа Банк»;
- должник по Автокредиту не предъявлял АО «Кредит Европа Банк» обоснованного требования о зачете (ст. 412 ГК РФ).

(iii) иные требования:

- отсутствует текущая просрочка исполнения обязательств, просроченная задолженность и не наступило событие дефолта. Общее количество дней просрочки не превышает 60 дней и непрерывная просрочка не превышает 31 день;
- сумма Остатка основного долга составляет не менее 50 000 (Пятидесяти тысяч) рублей и не более 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей;
- сумма непогашенной задолженности по Автокредиту составляет менее 0,03 процента от совокупного размера всех Автокредитов, включенных в Залоговое обеспечение;
- в результате приобретения Автокредитов общее количество Автокредитов, возникших из кредитных соглашений, выданных на цели финансирования приобретения подержанных легковых пассажирских Автомобилей, не должно превысить 1 процента от общего количества Автокредитов в Залоговом обеспечении;
- в результате приобретения Автокредитов общее количество принадлежащих Эмитенту Автокредитов, возникших из кредитных соглашений, выданных в одном и том же регионе РФ, не должно превысить 8 процентов на один регион РФ, за исключением г. Москвы, на который должно приходиться не более 35 процентов от общего объема Автокредитов в Залоговом обеспечении;

к) подлинники документов, удостоверяющих закладываемые денежные требования по кредитным договорам, переданы Эмитентом на хранение АО «Кредит Европа Банк». При этом в случае передачи функционала обслуживания денежных требований от АО «Кредит Европа Банк» третьему лицу подлинники документов, удостоверяющих закладываемые денежные требования, передаются лицу, которому передан функционал обслуживания заложенных денежных требований по кредитным договорам.

л) владельцы Облигаций класса «А» имеют право на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А» удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям класса «А» из стоимости заложенного имущества, либо из сумм возмещения, причитающихся залогодателю в случае реквизиции или национализации заложенного имущества, преимущественно перед владельцами Облигаций класса «Б» и другими кредиторами залогодателя-Эмитента (за изъятиями, установленными федеральным законом);

владельцы Облигаций класса «Б» имеют право на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «Б» удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям класса «Б» из стоимости заложенного имущества, либо из сумм возмещения, причитающихся залогодателю в случае реквизиции или национализации заложенного имущества, - в каждом случае, после удовлетворения аналогичных требований владельцев Облигаций класса «А», но преимущественно перед другими кредиторами залогодателя-Эмитента (за изъятиями, установленными федеральным законом).

Возможность изъятия (выкупа) заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд законодательством РФ не предусмотрена;

м) страхование риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по закладываемым денежным требованиям, не проводилось.

н) порядок обращения взыскания на предмет залога:

в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А» и/или Облигациям класса «Б» обращение взыскания на имущество, составляющее Залоговое обеспечение, осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном Законом о РЦБ и ГК РФ.

Обращение взыскания на Залоговое обеспечение во внесудебном порядке не допускается.

При обращении взыскания на заложенные права по договору банковского счета требования залогодержателя удовлетворяются путем списания денежных средств с такого залогового счета и направления указанных денежных средств на исполнение обязательств по Облигациям класса «А» и, после исполнения обязательств по Облигациям класса «А», - на исполнение обязательств по Облигациям класса «Б» в соответствии с условиями решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А», условиями решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б» и требованиями законодательства РФ.

- владельцы Облигаций класса «А» и владельцы Облигаций класса «Б» имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Залогового обеспечения.

  Владельцы Облигаций класса «А» имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и (б) накопленного процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А», из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом (включительно), а также (в) процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости (соответствующей части номинальной стоимости) Облигаций класса «А» или купонного дохода в размере, 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «А» или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А». При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «А» в предыдущих купонных периодах, накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «А».

  Владельцы Облигаций класса «Б» имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» и (б) процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», а также (в) процентов за несвоевременную выплату соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «Б» или купонного дохода в размере, 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «Б» или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б». При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах, накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «Б».

- сумма, вырученная от реализации Залогового обеспечения распределяется между залогодержателями. При этом требования владельцев Облигаций класса «А» удовлетворяются преимущественно перед требованиями владельцев Облигаций класса «Б».

- Если сумма, вырученная при реализации заложенного имущества, превышает размер обеспеченных залогом требований по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б», разница после удержания из нее сумм, необходимых для покрытия расходов, связанных с обращением взыскания на это имущество и его реализацией, возвращается Эмитенту.

- Если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего Залоговое обеспечение, окажется меньше суммы, на получение которой имеют право владельцы Облигаций класса «А», то исполнение обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «А» осуществляется преимущественно перед обязательствами Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «Б» в следующем порядке:

- осуществление пропорциональных выплат накопленного процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «А»;
- осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «А» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А»;
- осуществление пропорциональных выплат процентов за несвоевременную выплату соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) и/или купонного дохода владельцам Облигаций класса «А».

- Если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего Залоговое обеспечение, и оставшаяся после погашения всех находящихся в обращении Облигаций класса «А» окажется меньше суммы, на получение которой имеют право владельцы Облигаций класса «Б», то исполнение обязательства Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «Б» осуществляется в следующем порядке:
  - осуществление пропорциональных выплат процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «Б»;
  - осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «Б» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «Б»;
  - осуществление пропорциональных выплат процентов за несвоевременную выплату соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) и/или купонного дохода владельцам Облигаций класса «Б».
- денежные средства, полученные от реализации Залогового обеспечения, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации;
- в случае, когда по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, имущество, включенное в Залоговое обеспечение, должно перейти в собственность владельцев Облигаций, оно переходит в общую собственность соответствующих владельцев Облигаций класса «А», а в части, превышающей размер обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций класса «А», – также в общую собственность владельцев Облигаций класса «Б»;
- при получении НРД уведомления от Эмитента о выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и накопленного процентного (купонного) дохода за счет денежных средств, вырученных от реализации Залогового обеспечения, НРД производит списание Облигаций со счетов депонентов в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

о) Иные условия залога:

Отчуждение включенного в Залоговое обеспечение Автокредита (по тексту – «**Отчуждаемое право**») допускается только путем его уступки на условиях, указанных в пп (i) - (iv) ниже.

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя Облигаций с порядком (правилами) уступки Отчуждаемых прав.

(i) основания и порядок отчуждения Эмитентом Автокредитов, включенных в Залоговое обеспечение:

Эмитент вправе в любое время уступить Отчуждаемое право в случаях, если в отношении него:

- допущена просрочка по исполнению денежного обязательства на срок более 30 дней подряд;

- вступило в силу определение суда о признании обоснованным заявления о признании должника банкротом в соответствии с законодательством Российской Федерации;

Не допускается уступка Отчуждаемого права, если в результате такой уступки будет нарушено требование к Минимальному соотношению залогового обеспечения.

Уступка Отчуждаемого права осуществляются путем заключения соответствующего договора уступки, условия которого должны предусматривать, что

- Отчуждаемое право подлежит уступке по цене, равной сумме непогашенного остатка основной суммы долга и начисленных, но невыплаченных процентов[2];

[2] не учитываются денежные требования к должникам по уплате комиссий, штрафов, пеней и пр.

- денежные средства, полученные в качестве оплаты за Отчуждаемое право, зачисляются на Счет сбора платежей;
- уступка осуществляется только после получения Эмитентом полной покупной цены за Отчуждаемое право;
- договор уступки должен предусматривать условия о: (i) недопустимости заявления любой стороной требования о зачете, (ii) недопустимости заявления цессионарием требования о банкротстве цедента до даты погашения Облигаций класса «Б», (iii) исключительной неустойке в размере 100 рублей за каждое нарушение цедентом заключенного договора уступки;

(ii) уступка требований после размещения облигаций

В течение 5 рабочих дней с даты окончания размещения Облигаций класса «А» или Облигаций класса «Б», в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позднее, Эмитент вправе уступить в пользу АО «Кредит Европа Банк» любой Автокредит, входящий в Залоговое обеспечение, при условии, что

- в результате такой уступки не будут нарушены требования к Минимальному размеру залогового обеспечения;
- Автокредит уступается по цене, равной сумме непогашенного остатка основной суммы долга и начисленных, но не выплаченных процентов по состоянию на дату уступки.

Полученные в результате уступки в соответствии с настоящим пп. «*(ii) уступка требований после размещения облигаций»* денежные средства не являются Поступлениями по основному долгу и/или Поступлениями по процентам и не подлежат зачислению на залоговый счет, указанный в пп.е) п. 12.2 Решения о выпуске облигаций.

Полученные в результате уступки в соответствии с настоящим пп. «*(ii) уступка требований после размещения облигаций»* денежные средства направляются на выплату Первоначальной покупной цены.

(iii) уступка Автокредитов в пользу АО «Кредит Европа Банк» после Даты начала амортизации:

В течение 30 дней с Даты начала амортизации заключение договора об уступке Отчуждаемых прав допускается только в пользу АО «Кредит Европа Банк» при одновременном выполнении следующих условий:

- уступаются одновременно все Автокредиты, включенные в Залоговое обеспечение;

- уступка Отчуждаемых прав происходит в момент полного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»;

- покупная цена определяется по формуле:

$П_1 = НомА_1+НомБ_1+КупА_1+КупБ_М+К_И-СрСЧ_1$, где

$П_1$ – размер покупной цены;

$НомА_1$ - номинальная стоимость Облигаций класса «А» по состоянию на Дату начала амортизации;

$НомБ_1$ - номинальная стоимость Облигаций класса «Б» по состоянию на Дату начала амортизации;

$КупА_1$ - совокупный размер подлежащих выплате процентов по Облигациям класса «А» в следующую с момента заключения договора уступки Дату выплаты;

$КупБ_М$ – минимальный процентный доход по Облигациям класса «Б»

$К_И$ – денежные средства в размере 5 000 000 рублей,

$СрСЧ_1$ – означает денежные средства, находящиеся на залоговом счете Эмитента, указанном в п.п. е) п. 12.2 Решения о выпуске облигаций на момент заключения договора об уступке денежных требований с АО «Кредит Европа Банк».

- покупная цена ($П_1$) перечисляется АО «Кредит Европа Банк» на Счет сбора платежей в течение 5 дней с даты заключения договора об уступке Отчуждаемых прав.

О заключении договора с АО «Кредит Европа Банк» на указанных условиях Эмитент осуществляет раскрытие информации путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты заключения договора:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент осуществляет раскрытие информации о получении денежных средств в размере $П_1$ путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты их зачисления на счет Эмитента:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

(iv) уступка Автокредитов в пользу любого банка с Даты начала амортизации:

Если в течение 30 дней с Даты начала амортизации Эмитент и АО «Кредит Европа Банк» не заключили договор уступки на условиях, указанных в разделе *(iii)* «*Уступка Автокредитов в пользу АО «Кредит Европа Банк» после Даты начала амортизации»,* то с 31 дня с Даты начала амортизации любой банк вправе приобрести все Автокредиты, включенные в Залоговое обеспечение, путем направления Эмитенту акцепта оферты, которая изложена в настоящем разделе *(iv) «Уступка Автокредитов в пользу любого банка с Даты начала амортизации»* и является предложением Эмитента заключить договор уступки на изложенных ниже условиях (по тексту – «**Оферта эмитента**»):

ОФЕРТА ЭМИТЕНТА

Оферта эмитента не может быть отозвана до даты полного погашения Облигаций класса «Б».

ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Европа 14-1А» уступает, а [лицо, направившее акцепт] (по тексту – *«Цессионарий») принимает права требования по всем принадлежащим Обществу с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Европа 14-1А» Автокредитам, включенным в Залоговое обеспечение на момент заключения настоящего договора.*

ДАТА УСТУПКИ

Права требования переходят Цессионарию в момент полного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

ПОКУПНАЯ ЦЕНА УСТУПАЕМЫХ ПРАВ

Цена за уступаемые Автокредиты, включенные в Залоговое обеспечение, определяется по следующей формуле:

$П_Ц = НомА_А+НомБ_А+КупА_А+КупБ_М+К_И-РСН$, *где*

$П_Ц$ *- цена за уступаемые Автокредиты, включенные в Залоговое обеспечение;*

$НомА_А$*- номинальная стоимость Облигаций класса «А» по состоянию на момент направления акцепта оферты Эмитента;*

$НомБ_А$*- номинальная стоимость Облигаций класса «Б» по состоянию на момент направления акцепта оферты Эмитента;*

$КупА_А$ *– совокупный размер подлежащих выплате процентов по Облигациям класса «А» в следующую с момента направления акцепта выставленной Эмитентом оферты Дату выплаты;*

$КупБ_М$ *– минимальный процентный доход по Облигациям класса «Б»;*

$К_И$ *– денежные средства в размере 5 000 000 рублей;*

РСН - сумма денежных средств, включенных в Резерв специального назначения по состоянию на момент направления акцепта оферты Эмитента.

ПОРЯДОК ОПЛАТЫ

Покупная цена за уступаемые права выплачивается в течение 5 рабочих дней с даты заключения договора. Оплата покупной цены производится путем перечисления суммы в соответствующем размере на залоговый счет , указанный в пп.е) п.12.2 Решения о выпуске облигаций.

Датой оплаты считается дата зачисления суммы, указанной в настоящем пункте Договора, на залоговый счет цедента.

ОБЯЗАННОСТИ ЦЕДЕНТА

Цедент обязуется:

- *не позднее 2 рабочих дней с даты уступки направить письменные уведомления должникам о переходе прав по Автокредитам, включенным в Залоговое обеспечение;*

- *не позднее 2 рабочих дней с даты уступки предоставить Цессионарию всю документацию и информацию, относящуюся к уступаемым правам по Автокредитам, включенным в Залоговое обеспечение;*

- *не позднее 2 рабочих дней с даты уступки направить Цессионарию подписанный акт о переходе прав с приложением к нему перечня уступленных прав;*

ИНЫЕ УСЛОВИЯ

- *все термины, используемые в настоящей оферте, используются в значении, установленном в решении о выпуске в отношении облигаций класса «А» и в решении о выпуске в отношении облигаций класса «Б»;*

- *моментом заключения договора уступки прав является момент получения Обществом с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Европа 14-1А» акцепта настоящей оферты от первого банка;*

- *в дату заключения договора уступки Эмитент сообщает Цессионарию сумму денежных средств, включенных в Резерв специального назначения по состоянию на момент получения акцепта;*

- *срок для акцепта настоящей оферты начинается с 31 дня с Даты начала амортизации и прекращается в дату полного погашения Облигаций класса «Б» или в дату получения акцепта в зависимости от того, какая из указанных дат наступит ранее.*

Оферта эмитента не позднее Даты начала размещения также публикуется в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» и страницах Эмитента в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru.

С 31 дня с Даты начала амортизации, если Эмитент и АО «Кредит Европа Банк» не заключили договор уступки на условиях, указанных в разделе *(iii)* «*Уступка Автокредитов в пользу АО «Кредит Европа Банк» после Даты начала амортизации»*, Эмитент обязуется:

- сообщить любому заинтересованному лицу совокупный размер Резерва специального назначения по состоянию на момент получения запроса не позднее дня его получения;
- опубликовать существенный факт о публикации Оферты эмитента в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» и на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru.

Акцепт Оферты эмитента направляется в письменной форме заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента. Акцепт Оферты эмитента должен быть подписан уполномоченным лицом цессионария с приложением документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего акцепт Оферты эмитента.

Эмитент осуществляет раскрытие информации об акцепте Оферты эмитента путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты заключения договора:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент осуществляет раскрытие информации о получении денежных средств в размере, установленном акцептованной Офертой эмитента, путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты их зачисления на счет Эмитента:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

(v) основания и порядок приобретения Эмитентом Автокредитов, подлежащих включению в Залоговое обеспечение:

Приобретение автокредита, подлежащего включению в Залоговое обеспечение (по тексту – «**Дополнительный автокредит**»), допускается только путем покупки его Эмитентом.

Не допускается покупка Дополнительного автокредита, если в результате такой покупки у Эмитента возникнет недостаток денежных средств для

- удовлетворения требований кредиторов с наступившим сроком исполнения;
- выплат кредиторам Эмитента в соответствующую Дату выплаты;

Покупка Дополнительного автокредита осуществляются путем заключения соответствующего договора уступки, условия которого должны предусматривать, что

- Дополнительный автокредит удовлетворяет всем условиям, указанным в пп. и) п .12.2 Решения о выпуске облигаций;
- Дополнительный автокредит подлежит покупке по цене, равной сумме непогашенного остатка основной суммы долга и начисленных, но невыплаченных процентов[3];
- денежные средства, полученные в качестве оплаты за Дополнительный автокредит, списываются со Счета сбора платежей;
- уступка осуществляется до выплаты Эмитентом части или всей покупной цены за Дополнительный автокредит;
- договор уступки должен предусматривать условия о: (i) недопустимости заявления любой стороной требования о зачете, (ii) недопустимости заявления цедентом требования о банкротстве цессионария до даты погашения Облигаций класса «Б», (iii) исключительной неустойке в размере 100 рублей за каждое нарушение цессионарием заключенного договора уступки.

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя Облигаций с порядком (правилами) покупки Дополнительных автокредитов.

После Даты начала амортизации покупка Дополнительных автокредитов не допускается.

(vi) агент по контролю

Агентом по контролю является ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «УСЛУГИ ПО СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ УК» (по тексту – «**Агент по контролю**»).

Сведения об Агенте по контролю:

Полное фирменное наименование:	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «УСЛУГИ ПО СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ УК»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «УСЛУГИ ПО СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ УК»
ОГРН	5137746107000
ИНН	7701378361
Место нахождения:	ГОРОД МОСКВА ПЕРЕУЛОК ЗЛАТОУСТИНСКИЙ Б. 1 КОРПУС 1
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	101000, ГОРОД МОСКВА ПЕРЕУЛОК ЗЛАТОУСТИНСКИЙ Б. 1 КОРПУС 1

Агент по контролю действует на основании договора об оказании услуг агента по контролю, подлежащего заключению с Эмитентом не позднее Даты начала размещения.

Агент по контролю осуществляет проверку:

[3] не учитываются денежные требования к должникам по уплате комиссий, штрафов, пеней и пр.

1) соблюдения требований к Минимальному размеру залогового обеспечения (на основании Отчета сервисного агента);

2) соблюдения критериев входящих в Залоговое обеспечение Автокредитов, в том числе контроль за общим количеством Дефолтных автокредитов (на основании Отчета сервисного агента);

3) распоряжения Автокредитами, входящими в состав Залогового обеспечения, путем проверки соответствия условий совершенных Эмитентом сделок условиям Решения о выпуске облигаций (на основании Отчета сервисного агента);

4) распоряжения за денежными средствами на Счете сбора платежей (на основании предоставленных Эмитентом выписок по счету в соответствии с запросом Агента по контролю).

В случае выявления Агентом по контролю нарушений установленных требований к Минимальному размеру залогового обеспечения, структуре Залогового обеспечения и/или требований к порядку приобретения Дополнительных автокредитов/порядку реализации Отчуждаемых прав, Агент по контролю предъявляет к Эмитенту требование об устранении нарушений.

Эмитент вправе заменить Агента по контролю. Информация о расторжении договора с Агентом по контролю и заключении договора с новым Агентом по контролю раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенно факте в следующие сроки с момента расторжения (заключения) договора с агентом по контролю (новым агентом по контролю):

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Если Эмитент не раскрыл сведения о Дате начала амортизации в порядке, предусмотренном Решением о выпуске облигаций, такие сведения доводятся Агентом по контролю до сведения каждого владельца Облигаций в письменном виде.

(vii) порядок определения текущего размера залогового обеспечения

Текущий размер Залогового обеспечения (по тексту - «**Показатель размера залогового обеспечения**») рассчитывается по следующей формуле:

ПРЗО = СовОД + СрСЧ, где

ПРЗО – Показатель размера залогового обеспечения

СовОД – совокупная сумма Остатка основного долга по всем Автокредитам, включенным в Залоговое обеспечение, за вычетом Остатка основного долга по Дефолтным автокредитам;

СрСЧ – денежные средства, находящиеся на залоговом счете Эмитента, указанном в п.п. е) п. 12.2 Решения о выпуске облигаций.

(viii) порядок определения минимального размера залогового обеспечения

Минимальный размер Залогового обеспечения (по тексту - «**Минимальный размер залогового обеспечения**») рассчитывается по следующей формуле:

МинРЗО = НомА*1,02+НомБ, где

МинРЗО – Минимальный размер залогового обеспечения;

НомА – текущая номинальная стоимость Облигаций класса «А», руб.;

НомБ – текущая номинальная стоимость Облигаций класса «Б», руб.

(ix) порядок определения минимального соотношения залогового обеспечения

Основная сумма долга по входящим в Залоговое обеспечение Автокредитам не должна быть менее 80 % от Показателя размера залогового обеспечения (по тексту – «**Минимальное соотношение залогового обеспечения***»).*

Требование о размере Минимального соотношения залогового обеспечения с Даты начала амортизации не применяется.

(x) учет денежных требований, находящихся в залоге по облигациям, и денежных сумм, зачисленных на залоговые счета

Учет денежных требований, находящихся в залоге по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б», осуществляется путем ведения Акционерным обществом «Кредит Европа Банк» реестра (по тексту – «**Реестр учета**»). Если АО «Кредит Европа Банк» прекратит осуществлять функции лица, которое, не являясь кредитором по денежным требованиям, являющихся предметом залога по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б», на основании договора с Эмитентом осуществляет получение и перевод поступивших от должников денежных средств и осуществляет иные права кредиторов, то учет находящихся в залоге по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б» денежных требований будет осуществляться ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» или иным лицом, привлеченным Эмитентом в соответствии с законодательством РФ для учета денежных требований, являющихся предметом залога по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б».

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

(xi) сведения об иных выпусках облигаций, обязательства по которым обеспечиваются за счет того же обеспечения, что и обязательства по Облигациям класса «А» и сведения об обязательствах каждой очереди.

Общее количество выпусков облигаций с обеспечением, исполнение обязательств по которым обеспечивается Залоговым обеспечением:

Залоговым обеспечением обеспечивается исполнение обязательств по 2 (двум) выпускам облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями - Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б».

Облигации класса «Б»

Количество Облигаций класса «Б» составляет 4 200 000 штук. Номинальная стоимость каждой Облигации класса «Б» составляет 1000 (Одну тысячу) рублей.

Дата начала размещения Облигаций класса «Б» определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (Управляющей организацией).

а) порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б»:

Владельцам Облигаций класса «Б» выплачивается доход по Облигациям класса «Б» в порядке, установленном п. 9.4 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

В Даты выплат по каждому купонному периоду владельцам Облигаций класса «Б» выплачивается минимальный доход по Облигациям класса «Б» в размере 1 (одного) рубля на одну Облигацию класса «Б».

Также владельцы Облигаций класса «Б» в

- Даты выплаты, приходящиеся на период с даты начала размещения Облигаций класса «Б» до Даты выплаты, приходящейся на месяц, в который наступила Дата начала амортизации, и
- Дату выплаты, в которую осуществляется полное погашение Облигаций класса «Б»,

имеют право на доход, размер которого по каждому купонному соответствующему периоду на одну Облигацию класса «Б» определяется Расчетным агентом в соответствующие Даты расчета по следующей формуле:

$C = (\Sigma ДСП – RPP + M) / N_{Б}$,

где:

C – размер процентного (купонного) дохода на одну Облигацию класса «Б». В случае если расчетная величина $C < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (нулю);

ΣДСП - сумма Поступлений по процентам, полученных за Расчетный период, предшествующий Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета;

RPP – (i) для Даты выплат, приходящихся на период с даты начала размещения Облигаций класса «Б» до Даты выплаты, приходящейся на месяц, в который наступила Дата начала амортизации - сумма денежных средств, включенных в расчет ∑ДСП и направленных в Расчетном периоде на осуществление

выплат, предусмотренных пп. (1) – (11) Порядка распределения поступлений по процентам до даты начала амортизации; (ii) для Даты выплаты, в которую происходит полное погашение облигаций класса «Б» - сумма денежных средств, включенных в расчет ∑ДСП и направленных в Расчетном периоде на осуществление выплат, предусмотренных пп. (1) – (12) Порядка распределения всех поступлений с даты начала амортизации.

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

М – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле (ΣДСП – RPP + M) в предыдущую Дату расчета и (ii) определенным в предыдущую Дату расчета размером подлежащей выплате величине процентного (купонного) дохода для каждой Облигации класса «Б» (показатель С), округленным в соответствии с правилами округления и умноженным на количество Облигаций класса «Б», находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета (показатель $N_Б$).

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

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

Обязательство Эмитента по выплате номинальной стоимости Облигаций класса «Б» может быть исполнено Эмитентом только после полного исполнения обязательства Эмитента по выплате номинальной стоимости Облигаций класса «А».

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б» осуществляется частями 15-го числа каждого месяца, начиная с Даты выплаты, в которую Облигации класса «А» будут погашены в полном объеме.

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

Срок исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» совпадает со сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А», указанным в п.9.4 Решения о выпуске облигаций.

Облигации класса «Б» подлежат полному погашению 15.02.2024

в) порядок определения стоимости, выплачиваемой по каждой Облигации класса «Б» при ее погашении (частичном погашении):

Начиная с даты полного погашения Облигации класса «А» Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б», который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$К_Б = (ΣДСО – РАА + (ΣДСП – RPP_Б) + М_Б – N_А*К_А + М_А)/N_Б$,

$К_Б$ – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б» (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигации класса «Б» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах). В случае если расчетная величина $К_Б < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (нулю).

В случае если расчетная величина $К_Б$ превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «Б», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «Б».

ΣДСО – данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

РАА – данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

ΣДСП – данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций;

$RPP_Б$ – сумма денежных средств, направляемая в Расчетном периоде на выплаты, предусмотренные пп. (1) – (11) Порядка распределения поступлений по процентам с даты начала амортизации.

В случае если расчетная величина (ΣДСП – $RPP_Б$) < 0, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (нулю).

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

$M_Б$ – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета (начиная с Даты расчета, относящейся к Дате выплаты, следующей за Датой выплаты, в которую Облигации класса «А» будут погашены в полном объеме) как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по (ΣДСО – РАА + (ΣДСП – $RPP_Б$) + $M_Б$ – $N_А$*$K_А$ + $M_А$) в предыдущую Дату расчета и (ii) определенным в предыдущую Дату расчета размером подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б» (показатель $K_Б$), округленным в соответствии с п.9.2 решения о выпуске Облигаций класса «Б» и умноженным на количество Облигаций класса «Б», находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета (показатель $N_Б$). На Даты расчета, относящиеся к Датам выплаты, в которые происходит погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А», $M_Б$ = 0.

$K_А$ – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А» (в рублях), рассчитанный в соответствии с п.9.2 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А»;

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

При расчете показателей $K_Б$ и $M_Б$ значение переменной $K_А$ определяется без учета округления, за исключением расчета показателя $K_А$ на Дату расчета, относящуюся к Дате выплаты, в которую происходит полное погашение Облигаций класса «А». На Дату расчета, относящуюся к Дате выплаты, в которую происходит полное погашение Облигаций класса «А», значение переменной $K_А$ определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

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

(xii) очередность исполнения обязательств по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б»

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «А» подлежат преимущественному исполнению перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б».

Исполнение обязательств по Облигациям класса «Б» допускается только после надлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А».

Установленная очередность исполнения обязательств применяется при

- исполнении обязательств за счет предоставленного обеспечения, в том числе при обращении взыскания на предмет залога и (или) получении денежных средств за счет предоставленного обеспечения;
- досрочном погашении облигаций и применяется в отношении суммы неустойки, иных штрафных санкций, а также убытков, подлежащих уплате владельцам облигаций в соответствии с условиями их выпуска.

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

лицом, которое, не являясь кредитором по денежным требованиям, являющихся предметом залога по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б», на основании договора с Эмитентом осуществляет получение и перевод поступивших от должников денежных средств и осуществляет иные права кредиторов, является Акционерное общество «Кредит Европа Банк» (по тексту – «**Сервисный агент**»).

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Кредит Европа Банк»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Кредит Европа Банк»
Место нахождения:	129090, Россия, г. Москва, Олимпийский проспект, 14

ОГРН	1037739326063
ИНН	7705148464

Функции Сервисного агента:

Сервисный агент действует на основании договора об оказании услуг сервисного агента, подлежащим заключению между Сервисным агентом и Эмитентом не позднее Даты первоначальной уступки (по тексту по тексту пункта – «**Договор об оказании услуг сервисного агента**»). В соответствии с условиями Договора об оказании услуг сервисного агента, Сервисный агент обязуется за вознаграждение оказывать Эмитенту услуги по сервисному обслуживанию Автокредитов, в том числе:

- осуществлять сбор и перечисление соответствующих поступлений;

- предоставлять отчетность по обслуживанию Автокредитов;

- взаимодействовать от имени Эмитента с должниками, судебными и иными органами по всем вопросам, связанным с исполнением обязательств по Автокредитам, и

- оказывать иные услуги, предусмотренные Договором об оказании услуг сервисного агента.

В целях обеспечения непрерывности осуществления функций сервисного обслуживания Автокредитов между Эмитентом и Обществом с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (по тексту – «**Резервный сервисный агент**») после утверждения Решения о выпуске облигаций, но до Даты начала размещения будет заключен договор об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию, в соответствии с которым Резервный сервисный агент будет осуществлять функции лица, которое, не являясь кредитором по денежным требованиям, являющихся предметом залога по облигациям, на основании договора с эмитентом облигаций осуществляет получение и перевод поступивших от должников денежных средств и (или) осуществляет иные права кредиторов, в случае, если АО «Кредит Европа Банк» прекратит осуществлять такие функции.

Сведения о Резервном сервисном агенте:

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Место нахождения:	Российская Федерация, 125040, г. Москва, ул. Правды, дом 8, корп. 1
ОГРН	1027700280937
ИНН	7735057951

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

Раскрытие информации о назначении сервисных агентов и отмене таких назначений осуществляется путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на заседании которого принято соответствующее решение:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс»**.**

13. Сведения о представителе владельцев облигаций

Эмитентом до даты утверждения Решения о выпуске облигаций представитель владельцев Облигаций не определен.

14. Обязательство эмитента и (или) регистратора, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента, по требованию заинтересованного лица предоставить ему

копию настоящего решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг за плату, не превышающую затраты на ее изготовление

Эмитент по требованию заинтересованного лица обязан предоставить ему копию Решения о выпуске облигаций за плату, не превышающую затрат на ее изготовление.

15. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав

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

16. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям, в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения

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

17. Иные сведения

В Решении о выпуске помимо терминов, определенных в предыдущих разделах Решения о выпуске облигаций, также используются также следующие термины:

«**Автокредит**» означает включенное в Залоговое обеспечение право на получение исполнения от должника-физического лица по кредитному договору, обеспеченное залогом Автомобиля и приобретенное Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске облигаций.

«**Автомобиль**» понимается механическое транспортное средство, залогом которого обеспечивается исполнение физическим лицом, являющимся должником по Автокредиту, обязательств по Автокредиту.

«**Остаток основного долга**» означает общую сумму непогашенного основного долга по Автокредиту.

«**Аудитор**» означает Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ОГРН 1067746150251).

«**Бухгалтерская организация**» означает Общество с ограниченной ответственностью «РМА СЕРВИС».

«**ГК РФ**» означает Гражданский кодекс Российской Федерации.

«**Дата выплаты**» означает 15-ое число каждого следующего за Расчетным периодом месяца;

«**Дата начала амортизации**» означает наиболее раннюю из следующих дат:

- рабочий день, непосредственно следующий за окончанием 35 купонного периода по Облигациям;

- 31-й день непрерывного нарушения требований к Минимальному размеру залогового обеспечения;

- 31 день периода, в течение которого Эмитентом не назначен новый резервный сервисный агент в случае, если договор с текущим резервным сервисным агентом прекратил свое действие и если основное сервисное обслуживание Автокредитов осуществляет Акционерное общество «Кредит Европа Банк»;

- 31 день периода, в течение которого Эмитентом не назначен новый расчетный агент в случае, если договор с текущим расчетным агентом прекратил свое действие;

- дата окончания второго подряд Расчетного периода, в котором не соблюдается требование о Минимальном соотношении залогового обеспечения;

- дата окончания второго подряд Расчетного периода, в котором совокупный Остаток основного долга по Дефолтным автокредитам превысил 3 % от совокупного Остатка основного долга по всем Автокредитам (в том числе Дефолтным автокредитам);

- дату, в которую наступил Случай несостоятельности в отношении Сервисного агента;

- начиная с двенадцатой Даты выплаты - третья подряд Дата выплаты, в которую размер Резерва специального назначения остается менее Необходимого размера РСН;

- дату направления Эмитентом Сервисному агенту обоснованного (не содержащего явной ошибки) уведомления о том, что любое из заверений, гарантий, удостоверений или заявлений, сделанных Сервисным агентом в Договоре об оказании услуг сервисного агента, было неверным в любой существенной части;

- дата получения Эмитентом обоснованного (не содержащего явной ошибки) уведомления от Агента по контролю в третьем Расчетном периоде подряд о выявлении нарушения порядка покупки Дополнительных автокредитов и/или порядка уступки Отчуждаемых прав;

- произошло снижение любого из рейтингов Сервисного агента на 3 позиции от существовавшего на Дату начала размещения по классификации «Moody's Investors Service», Fitch Ratings и Standard & Poor's;

- дата начала купонного периода по Облигациям класса «А», в который процентная ставка по Облигациям класса «А», определенная в порядке, установленном в п. 9.3 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А», составила 14,5 процентов годовых.

«**Дата расчета**» означает дату, наступающую через 5 рабочих дней с Даты отчета, но не позднее 11-го числа каждого месяца, в которую Расчетный агент предоставляет отчет Расчетного агента в соответствии с Договором об оказании услуг расчетного агента;

«**Депозитарий облигаций класса «А»** означает Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».

«**Депозитарий облигаций класса «Б»** означает Акционерное общество «Кредит Европа Банк».

«**Дефолтный автокредит**» означает Автокредит, в отношении которого произошло одно или несколько следующих событий:

1) просрочка платежа по Автокредиту более чем на 90 дней;

2) вступление в силу определения суда о признании обоснованным заявления о признании должника банкротом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

«**Кредит от оригинатора**» означает привлеченное Эмитентом финансирование в виде кредита (кредитов), кредитором по которому (которым) является Акционерное общество «Кредит Европа Банк».

«**Первоначальная покупная цена**» означает совокупную покупную цену за все Автокредиты, которые Эмитент приобретет в Дату первоначальной уступки (п.п. б) п. 12.2 Решения о выпуске облигаций).

«**Первоначальные расходы**» означает расходы, которые понесет Эмитент до первой Даты выплаты в связи с:

- учреждением Эмитента и поддержанием его деятельности в качестве юридического лица;

- выплатой сумм, указанных в п. с (1) по (5) Порядка распределения поступлений по процентам до даты начала амортизации;

- государственной регистрацией выпуска Облигаций.

«**Поступления по основному долгу**» означает средства, находящиеся в распоряжении Эмитента и поступившие в форме:

1) платежей по основному долгу, полученным по Автокредитам;

2) денежных средств, полученных от обращения взыскания и реализации предмета залога по Автокредиту (Автомобиля);

3) денежных средств от уступки Автокредитов (кроме Дефолтных автокредитов) в размере Остатка основного долга по таким Автокредитам;

4) денежных средств в размере Суммы поступлений по процентам, используемой для покрытия дефицита основного долга;

5) денежных средств, полученных по Автокредитам в рамках выплат по договорам страхования, заключенным должником;

«**Поступления по процентам**» означает средства, находящиеся в распоряжении Эмитента и поступившие в форме:

1) платежей по процентам, полученным по Автокредитам;

2) депозитных процентов, полученных по остаткам на счетах Эмитента;

3) денежных средств в размере Суммы поступлений по основному долгу, используемой для покрытия недостатка поступлений по процентам;

4) денежных средств от уступки Автокредитов (кроме Дефолтных автокредитов) в размере начисленных, но невыплаченных процентов по таким Автокредитам;

5) денежных средств от уступки Дефолтных автокредитов

6) поступлений по Дефолтному автокредиту (как по процентам, так и по основному долгу);

7) любых иных поступлений, кроме Поступлений по основному долгу, денежных средств, полученных от размещения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», и денежных средств, полученных в качестве Кредита от оригинатора.

«**Порядок распределения поступлений**» означает каждый из следующих порядков:

1) Порядок распределения поступлений по процентам до даты начала амортизации,

2) Порядок распределения поступлений по основному долгу до даты начала амортизации,

3) Порядок распределения поступлений по процентам с даты начала амортизации,

4) Порядок распределения поступлений по основному долгу с даты начала амортизации,

5) Порядок распределения поступлений при полном досрочном погашении облигаций;

6) Порядок распределения денежных средств после обращения взыскания на залоговое обеспечение.

«**Расчетный период**» означает период продолжительностью один календарный месяц (с первого по последнее число включительно). Каждому Расчетному периоду соответствует Дата выплаты, приходящаяся на 15 число месяца, следующего за окончанием Расчетного периода. Первый Расчетный период для целей Решения о выпуске облигаций начинается в Дату первоначальной уступки и оканчивается в последний день (включительно) месяца, следующего за месяцем, на который приходится Дата начала размещения.

«**Рейтинговое агентство 1**» означает Standard & Poor's.

«**Рейтинговое агентство 2**» означает Moody's Investors Service.

«**Случай несостоятельности**» означает наступление любого из следующих событий в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ от 26 октября 2002 г. «О несостоятельности (банкротстве)»:

(i) применение любых внесудебных мер предупреждения банкротства; или

(ii) принятие арбитражным судом заявления о признании лица банкротом; или

(iii) возбуждение любой процедуры в деле о банкротстве в соответствии с указанными законами о банкротстве; или

(iv) принятие общим собранием акционеров (иным уполномоченным органом) или судом решения о ликвидации,

(v) применительно к кредитным организациям - приостановление или отзыв Банком России лицензии на осуществление банковских операций.

«**Сумма поступлений по основному долгу, используемая для покрытия недостатка поступлений по процентам**» означает объем Поступлений по основному долгу за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, направляемый на оплату расходов Эмитента, предусмотренных

- до Даты начала амортизации: пунктами (1) – (8) Порядка распределения поступлений по процентам до даты начала амортизации;
- после Даты начала амортизации: пунктами (1) – (7) Порядка распределения поступлений по процентам с даты начала амортизации.

Сумма поступлений по основному долгу, используемая для покрытия недостатка поступлений по процентам, может быть использована только в случае, если относящихся к Поступлениям по процентам денежных средств, полученных за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, недостаточно для оплаты указанных расходов Эмитента.

«**Сумма поступлений по процентам, используемая для покрытия дефицита основного долга**» означает объем Поступлений по процентам, направляемый в текущем Расчетном периоде на приобретение Дополнительных автокредитов, размер которого рассчитывается по следующей формуле:

$ARAA = \sum ОДДЗ + \sum SOA + \sum PAA + \sum I_A + \sum DEL_{min} - \sum RAA$

где:

ARAA – объем Поступлений по процентам, который направляется в текущем Расчетном периоде на приобретение Дополнительных автокредитов;

∑ОДДЗ – сумма Убытков по основному долгу за все предыдущие Расчетные периоды;

ΣSOA – сумма Убытков в результате зачета за все предыдущие Расчетные периоды;

∑PAA – Сумма поступлений по основному долгу, используемая для покрытия недостатка поступлений по процентам за все предыдущие Расчетные периоды;

$\sum I_A$ – сумма Поступлений по основному долгу, направленная на оплату части покупной цены Дополнительных автокредитов, равная сумме начисленных, но невыплаченных процентов по ним, за все предыдущие Расчетные периоды;

$\sum DEL_{min}$ – сумма денежных средств, определяемая как совокупность разниц между Минимальным размером залогового обеспечения и Показателем размера залогового обеспечения за все предыдущие Расчетные периоды (по состоянию на последний день соответствующих Расчетных периодов).

Если разница между Минимальным размером залогового обеспечения и Показателем размера залогового обеспечения за конкретный Расчетный период < 0, то для целей расчета $\sum DEL_{min}$ она признается равной 0 (нулю).

∑RAA – объем Поступлений по процентам, который был направлен на приобретение Дополнительных автокредитов за все предыдущие Расчетные периоды.

«**Убыток по основному долгу**» означает непогашенный остаток основного долга по каждому Дефолтному автокредиту по состоянию на дату присвоения соответствующему кредиту статуса Дефолтного автокредита.

«**Убыток в результате зачета**» означает любую сумму, причитающуюся Эмитенту в соответствии с условиями Автокредита, но не полученную Эмитентом в результате зачета указанной суммы по основаниям, установленным статьей 412 Гражданского кодекса Российской Федерации

«**Управляющая организация**» означает Общество с ограниченной ответственностью «ТМФ РУС».

17.2. Краткое описание структуры сделки:

В Дату первоначальной уступки Эмитент приобретает Автокредиты, которые будут включены в Залоговое обеспечение по состоянию на Дату начала размещения. После Даты начала размещения Дополнительные автокредиты приобретаются Эмитентом в порядке, установленном пп. о) п. 12.2. Решения о выпуске облигаций.

В соответствии с Договором об оказании услуг сервисного агента Сервисный агент осуществляет функции, предусмотренные пунктом 12.2 Решения о выпуске облигаций.

На основании отчета Сервисного агента для Расчетного агента, Расчетный агент осуществляет расчеты сумм, подлежащих выплате в соответствии с пунктом 17 Решения о выпуске облигаций.

17.3. Порядок распределения поступлений по процентам до даты начала амортизации.

В каждую Дату выплаты (за исключением случаев, предусмотренных Решением о выпуске облигаций) денежные средства, относящиеся к Поступлениям по процентам за соответствующий Расчетный период, распределяются Эмитентом в такую Дату выплаты по следующим направлениям и в следующей очередности:

(1) уплата, без установления порядка очередности, налогов, сборов и пошлин, подлежащих уплате Эмитентом или которые могут подлежать уплате Эмитентом после такой Даты выплаты и до следующей Даты выплаты;

(2) уплата, без установления порядка очередности, любых сумм, подлежащих уплате Эмитентом третьим лицам в связи с:

(i) любыми требованиями закона или нормативными предписаниями (за исключением указанных в п. (1) выше);

(ii) допуском к торгам или листингу Облигаций на бирже;

(iii) вознаграждениями и стандартными платежами в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;

(iv) обязательствами, возникшими по причине неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в т.ч. в случае технического дефолта);

(3) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:

(i) Управляющей организации в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа; и

(ii) Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг Бухгалтерской организации;

(4) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:

(i) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг Расчетного агента;

(ii) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг брокера;

(iii) Депозитарию облигаций класса «А» в соответствии с договором об оказании депозитарных услуг;

(iv) Депозитарию облигаций класса «Б» в соответствии с договором об оказании депозитарных услуг;

(v) представителю владельцев облигаций класса «А» в соответствии с договором об оказании услуг представителя владельцев облигаций и/или представителю владельцев облигаций класса «Б» в соответствии с договором об оказании услуг представителя владельцев облигаций;

(vi) Аудитору Эмитента в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг;

(viii) Рейтинговому агентству 1 и Рейтинговому агентству 2 согласно договору с Рейтинговым агентством 1 и договору с Рейтинговым агентством 2 соответственно;

(ix) Резервному сервисному агенту в соответствии с договором с Резервным сервисным агентом;

(x) Агенту по контролю в соответствии с договором об оказании услуг агента по контролю;

(xi) иные суммы, подлежащие уплате третьим лицам, не указанным в настоящем Порядке, при условии, что такие выплаты необходимы для надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А» и/или по Облигациям класса «Б»;

(5) выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг сервисного агента;

(6) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А»;

(7) выплата Минимального процентного дохода по облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б»;

(8) пополнение Резерва специального назначения до Необходимого размера РСН;

(9) выплата Первоначальной покупной цены;

(10) выплата Суммы поступлений по процентам, используемой для покрытия дефицита основного долга;

(11) выплаты по Кредиту от оригинатора;

(12) выплата переменного купонного дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б».

17.4. Порядок распределения поступлений по основному долгу до даты начала амортизации

В каждую Дату выплаты с момента размещения Облигаций (за исключением случаев, предусмотренных Решением о выпуске облигаций) денежные средства, относящиеся к Поступлениям по основному долгу

за соответствующий Расчетный период, распределяются Эмитентом в такую Дату выплаты по следующим направлениям и в следующей очередности:

(1) выплата Суммы поступлений по основному долгу, используемой для покрытия недостатка поступлений по процентам;

(2) направление денежных средств на приобретение Дополнительных автокредитов.

Совокупный размер денежных средств, которые могут быть направлены в течение Расчетного периода Эмитентом на приобретение Дополнительных автокредитов, определяется по следующей формуле:

$СрФ = ДСО_1 + ARAA – PAA$

СрФ - совокупный размер денежных средств, которые могут быть направлены на приобретение Дополнительных автокредитов в текущем Расчетном периоде;

$ДСО_1$ – сумма Поступлений по основному долгу за предшествующий Расчетный период, перечисленные на счет Эмитента до Даты расчета.

При расчете размера Поступлений по основному долгу за первый Расчетный период учитываются все денежные средства, полученные от размещения Облигаций класса «Б» за вычетом:

(i) денежных средств в размере Необходимого размера РСН на Дату начала размещения;

(ii) денежных средств в размере, необходимом для полного исполнения обязательств Эмитента по Кредиту от оригинатора (договор № 000001004353 от 28.11.2014).

(iii) денежных средств в размере Первоначальной покупной цены за вычетом

- денежных средств, полученных от размещения Облигаций класса «А», и

- части Первоначальной покупной цены, равной сумме начисленных, но невыплаченных процентов по ним.

ARAA - Сумма поступлений по процентам, используемая для покрытия дефицита основного долга.

PAA – Сумма поступлений по основному долгу, используемая для покрытия недостатка поступлений по процентам;

В последний рабочий день каждого Расчетного периода Эмитент сообщает Расчетному агенту информацию о совокупной покупной цене, выплаченной Эмитентом за Дополнительные автокредиты в течение Расчетного периода.

Неизрасходованные за Расчетный период денежные средства включается в расчет распределяемых в следующую Дату выплаты Поступлений по основному долгу.

17.5. Порядок распределения поступлений по процентам с даты начала амортизации

Начиная с Даты выплаты, следующей за месяцем, в который наступила Дата начала амортизации, денежные средства, относящиеся к Поступлениям по процентам за соответствующий Расчетный период, распределяются Эмитентом в такую Дату выплаты по следующим направлениям и в следующей очередности:

(1) уплата, без установления порядка очередности, налогов, сборов и пошлин, подлежащих уплате Эмитентом или которые могут подлежать уплате Эмитентом после такой Даты выплаты и до следующей Даты выплаты;

(2) уплата, без установления порядка очередности, любых сумм, подлежащих уплате Эмитентом третьим лицам в связи с:

(i) любыми требованиями закона или нормативными предписаниями (за исключением указанных в п. (1) выше);

(ii) допуском к торгам или листингу Облигаций на бирже;

(iii) вознаграждениями и стандартными платежами в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;

(iv) обязательствами, возникшими по причине неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в т.ч. в случае технического дефолта);

(3) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:

(i) Управляющей организации в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа; и

(ii) Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг Бухгалтерской организации;

(4) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:

(i) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг Расчетного агента;

(ii) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг брокера;

(iii) Депозитарию облигаций класса «А» в соответствии с договором об оказании депозитарных услуг;

(iv) Депозитарию облигаций класса «Б» в соответствии с договором об оказании депозитарных услуг;

(v) представителю владельцев облигаций класса «А» в соответствии с договором об оказании услуг представителя владельцев облигаций и/или представителю владельцев облигаций класса «Б» в соответствии с договором об оказании услуг представителя владельцев облигаций;

(vi) Аудитору Эмитента в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг;

(viii) Рейтинговому агентству 1 и Рейтинговому агентству 2 согласно договору с Рейтинговым агентством 1 и договору с Рейтинговым агентством 2 соответственно;

(ix) Резервному сервисному агенту в соответствии с договором с Резервным сервисным агентом;

(x) Агенту по контролю в соответствии с договором об оказании услуг агента по контролю;

(xi) иные суммы, подлежащие уплате третьим лицам, не указанным в настоящем Порядке, при условии, что такие выплаты необходимы для надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А» и/или по Облигациям класса «Б»;

(5) выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг сервисного агента;

(6) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А»;

(7) выплата Минимального процентного дохода по облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б»;

(8) пополнение Резерва специального назначения до Необходимого размера РСН;

(9) выплата Первоначальной покупной цены;

(10) выплаты по Кредиту от оригинатора;

(11) выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А» вплоть до полного погашения Облигаций класса «А»;

(12) выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б» вплоть до полного погашения Облигаций класса «Б»;

(13) выплата переменного купонного дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б».

До даты полного погашения Облигаций класса «А» остаток после распределения Поступлений по процентам в соответствии с пп. (1) – (11) выше включается в расчет распределяемых в следующую Дату выплаты Поступлений по основному долгу.

17.6. Порядок распределения поступлений по основному долгу с даты начала амортизации

Начиная с Даты выплаты, следующей за месяцем, в который наступила Дата начала амортизации, денежные средства, относящиеся к Поступлениям по основному долгу за соответствующий Расчетный

период, распределяются Эмитентом в такую Дату выплаты по следующим направлениям и в следующей очередности:

(1) выплата Суммы поступлений по основному долгу, используемой для покрытия недостатка поступлений по процентам;

(2) выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А» вплоть до полного погашения Облигаций класса «А»;

(3) выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б» вплоть до полного погашения Облигаций класса «Б»;

До даты полного погашения Облигаций класса «А» остаток Поступлений по основному долгу после распределения в соответствии с пп. (1) – (2) выше включается в расчет распределяемых в следующую Дату выплаты Поступлений по основному долгу.

В дату полного погашения Облигаций класса «Б» нераспределенный в соответствии с пп. (1) – (3) выше остаток Поступлений по основному распределяется в соответствии с Порядком распределения поступлений по процентам с даты начала амортизации.

17.7. Порядок распределения поступлений при полном досрочном погашении облигаций

В случае полного досрочного погашения облигаций, в соответствии с Решением о выпуске облигаций, все денежные средства Эмитента (за вычетом уставного капитала), находящиеся на его счетах, распределяются в следующей очередности:

(1) уплата налогов, сборов и пошлин, подлежащих уплате Эмитентом, без установления приоритетов между такими налогами и сборами;

(2) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А»;

(3) выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А» вплоть до полного погашения Облигаций класса «А»;

(4) уплата, без установления порядка очередности, любых сумм, подлежащих уплате Эмитентом третьим лицам в связи с:

(i) с любыми требованиями закона или нормативными предписаниями (за исключением указанных в п. (1) выше);

(ii) допуском к торгам или листингу Облигаций на бирже;

(iii) вознаграждениями и стандартными платежами в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;

(iv) обязательствами, возникшими по причине неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в т.ч. в случае технического дефолта);

(5) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:

(i) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг Расчетного агента;

(ii) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг брокера;

(i) Депозитарию облигаций класса «А» в соответствии с договором об оказании депозитарных услуг;

(ii) Депозитарию облигаций класса «Б» в соответствии с договором об оказании депозитарных услуг;

(v) представителю владельцев облигаций класса «А» в соответствии с договором об оказании услуг представителя владельцев облигаций и/или представителю владельцев облигаций класса «Б» в соответствии с договором об оказании услуг представителя владельцев облигаций;

(vi) Аудитору Эмитента в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг;

(viii) Рейтинговому агентству 1 и Рейтинговому агентству 2 согласно договору с Рейтинговым агентством 1 и договору с Рейтинговым агентством 2 соответственно;

(ix) Резервному сервисному агенту в соответствии с договором с Резервным сервисным агентом;

(x) Агенту по контролю в соответствии с договором об оказании услуг агента по контролю;

(xi) иные суммы, подлежащие уплате третьим лицам, не указанным в настоящем Порядке, при условии, что такие выплаты необходимы для надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А» и/или по Облигациям класса «Б»;

(6) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:

(i) Управляющей организации в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа; и

(ii) Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг Бухгалтерской организации;

(7) выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг сервисного агента;

(8) выплата Минимального процентного дохода по облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б»;

(9) выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б» вплоть до полного погашения Облигаций класса «Б»;

(10) выплаты по Кредиту от оригинатора;

(11) выплата переменного купонного дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б»

17.8. Порядок распределения денежных средств после обращения взыскания на Залоговое обеспечение

В случае обращения взыскания на Залоговое обеспечение все денежные средства, находящиеся в распоряжении Эмитента на его счетах, включая денежные средства, полученные от обращения взыскания на Залоговое обеспечение, распределяются в порядке, установленном применимым законодательством Российской Федерации на соответствующую дату.

17.9. Резерв Эмитента

Эмитентом создается резервный фонд специального назначения (по тексту – «**Резерв специального назначения**»). Средства, включенные Резерв специального назначения, подлежат целевому использованию в соответствии с Решением о выпуске облигаций.

Резерв специального назначения формируется в объеме Необходимого размера РСН на Дату начала размещения.

Размер резерва специального назначения рассчитывается в следующем порядке (по тексту - «**Необходимый размер РСН**»):

- В Дату начала размещения –2 % от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А»

- в каждую Дату выплаты до погашения Облигация класса «А» – величина, указанная выше и увеличенная на сумму, оставшуюся после распределения денежных средств в соответствии с пп. (1) - (7) Порядка распределения поступлений по процентам до даты начала амортизации или пп. (1) - (7) Порядка распределения поступлений по процентам с даты начала амортизации вплоть до достижения размера 5 % от номинальной стоимости Облигаций класса «А» на Дату начала размещения.

В случае снижения размера Резерва специального назначения ниже Необходимого размера РСН, Резерв специального назначения должен быть восполнен до установленного уровня в Дату выплаты в соответствии с применимым Порядком распределения поступлений.

Средства Резерва специального назначения могут быть использованы при недостатке Поступлений по процентам (после Суммы поступлений по основному долгу, используемой для покрытия недостатка поступлений по процентам) только на следующие цели:

- выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А» (в случае, когда совокупный размер Резерва специального назначения превышает совокупный размер остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А») и/или накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А»,

- выплата Минимального дохода по облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б»;
- оплата расходов Эмитента, указанных в термине «Сумма поступлений по основному долгу, используемая для покрытия недостатка поступлений по процентам».

В дату погашения Облигаций класса «А» Резерв специального назначения расформировывается. Денежные средства, высвобождающиеся в результате расформирования Резерва специального назначения, включаются в состав ∑ДСП.

17.10. Порядок обращения Облигаций:

Эмитент предполагает публичное обращение Облигаций на Бирже.

Предполагаемый срок обращения Облигаций – до 15.02.2024.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

В любой день между Датой начала размещения и датой погашения Облигаций расчет НКД осуществляется по следующей формуле:

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

НКД - накопленный купонный доход в расчете на одну Облигацию, руб.;

Nom_j – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации в j-том купонном периоде;

j - порядковый номер купонного периода, на который приходится дата Т;

C_j - величина процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

Т – дата, по состоянию на которую осуществляется расчет НКД;

$T_{(j\ начало)}$ - дата начала j-того купонного периода;

Во избежание сомнений, разница $(T - T_{(j\ начало)})$ исчисляется в количестве календарных дней.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9).

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске облигаций и действующего законодательства Российской Федерации.

Обращение Облигаций запрещается до их полной оплаты. Обращение Облигаций на внебиржевом рынке осуществляется без других ограничений до даты погашения Облигаций.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обращение Облигаций на торгах на Бирже осуществляется до даты погашения Облигаций с изъятиями, установленными Биржей.

Сведения об организаторе торговли:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ», ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения	РФ, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер лицензии биржи	077-007
Дата выдачи лицензии	20.12.2013г.
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

С даты допуска к торгам Эмитент обязуется письменно уведомлять Биржу обо всех принятых им решениях, связанных с осуществлением частичного погашения, в том числе о размере непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.

17.11. Иные сведения

Сведения в отношении наименований, местонахождений, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Решении о выпуске облигаций, представлены в соответствии действующими на момент утверждения Решения о выпуске облигаций редакциями учредительных/уставных документов, и/или других соответствующих документов. В случае изменения наименования, местонахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Решении о выпуске облигаций, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Европа 14-1А»

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8

Почтовый адрес: 125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8

СЕРТИФИКАТ

неконвертируемых документарных процентных облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А»

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций:

Облигации размещаются путем открытой подписки

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Европа 14-1А» (далее – «**Эмитент**») обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 10 000 000 облигаций номинальной стоимостью 1000 рублей каждая и общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 рублей.

Общее количество облигаций выпуска, имеющего государственный регистрационный номер выпуска облигаций _____ от «__» _____ года, составляет 10 000 000 облигаций номинальной стоимостью 1000 рублей каждая и общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 рублей.

*Настоящий сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «**Депозитарий**»), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата облигаций.*

Место нахождения Депозитария: город Москва, улица Спартаковская, дом 12

Уполномоченный представитель эмитента

_____/_____/

«___» _____ 20__ г.

Термины, употребляемые в тексте настоящего Сертификата, значение которых не определено, используются в значении, указанном в решении о выпуске ценных бумаг (облигаций класса «А»), эмитентом которых выступает Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Европа 14-1А» (далее также – «Решение о выпуске облигаций», «Решение о выпуске»).

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг: облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями на предъявителя.

Серия: нет

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: процентные рублевые документарные неконвертируемые облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А» (по тексту – «**Облигации класса «А»**«, «**Облигации**») Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Европа 14-1А» (по тексту – «**Эмитент**»), обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «Б» (по тексту – «**Облигации класса «Б»**), обеспеченным залогом того же залогового обеспечения, с возможностью досрочного погашения по усмотрению Эмитента и по требованию владельцев Облигаций класса «А».

2. Форма ценных бумаг (бездокументарные, документарные)

Документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций.

Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО ЗАО НРД
Место нахождения:	город Москва, улица Спартаковская, дом 12
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности:	№ 177-12042-000100
Дата выдачи лицензии:	19.02.2009
Срок действия лицензии:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию:	Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 г. «О рынке ценных бумаг», Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России № 36 от 16 октября 1997 г.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

1000 рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска

Количество размещаемых Облигаций составляет 10 000 000 штук.

Размещение Облигаций траншами не предусмотрено.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Сведения не приводятся. Облигации данного выпуска ранее не размещались. Настоящий выпуск Облигаций не является дополнительным.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента, обеспеченные залогом денежных требований (п.2 ст.15.1 Закона о РЦБ). Предметом залога по Облигациям (по тексту – «**Залоговое обеспечение**») является совокупность:

- денежных требований Эмитента по договору банковского счета к кредитной организации - залоговому счету, указанному в пп.е) п.12.2 Решения о выпуске облигаций;
- уступленных Эмитенту денежных требований по всем Автокредитам (как этот термин определен в п. 17 Решения о выпуске облигаций), одновременно удовлетворяющим следующим критериям:

  (i) требования к кредиту:

  Требования возникли из кредитных соглашений,

  - условия которых отвечают стандартным условиям выдачи кредита АО «Кредит Европа Банк»;
  - регулируемых российским законодательством;
  - предусматривающих цель финансирования - приобретение легкового пассажирского Автомобиля;
  - заключенных не ранее 2012 года;
  - предусматривающих фиксированный размер процентной ставки;
  - общее количество очередных платежей в счет возврата долга по которым не превышает 58 (пятидесяти восьми);
  - выраженных в рублях;
  - предусматривающих аннуитетный способ их погашения;
  - заключенных без использования услуг брокера;
  - минимальный размер доходности по которым составляет 15 процентов;
  - условиями которых допускается погашение кредита посредством списания денежных средств с текущего счета должника;
  - по которым не осуществлялась реструктуризация;
  - которые не являются кредитными договорами с субсидиями;
  - условиями которых предусматривается, что кредит выдан на некоммерческие цели;

  (ii) требования к должнику:

  - должником является физическое лицо-гражданин и резидент Российской Федерации;
  - должником было осуществлено не менее 2-х (двух) очередных платежей в счет возврата долга;
  - должник отвечает стандартным условиям кредитования, а его кредитная история была проверена до принятия решения о выдаче кредита;
  - должник не является сотрудником АО «Кредит Европа Банк»;
  - должник по Автокредиту не предъявлял АО «Кредит Европа Банк» обоснованного требования о зачете (ст. 412 ГК РФ).

  (iii) иные требования к Автокредиту на момент приобретения Эмитентом:

  - должник обязан совершить как минимум 2 (два) очередных платежа в счет возврата долга;
  - отсутствует текущая просрочка исполнения обязательств, просроченная задолженность и не наступило событие дефолта. Общее количество дней просрочки не превышает 60 дней и непрерывная просрочка не превышает 31 день;

- сумма Остатка основного долга составляет не менее 50 000 (Пятидесяти тысяч) рублей и не более 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей;
- сумма непогашенной задолженности по Автокредиту составляет менее 0,03 процента от совокупного размера всех Автокредитов, включенных в Залоговое обеспечение;
- в результате приобретения Автокредитов общее количество Автокредитов, возникших из кредитных соглашений, выданных на цели финансирования приобретения подержанных легковых пассажирских Автомобилей, не должно превысить 1 процента от общего количества Автокредитов в Залоговом обеспечении;
- в результате приобретения Автокредитов общее количество принадлежащих Эмитенту Автокредитов, возникших из кредитных соглашений, выданных в одном и том же регионе РФ, не должно превысить 8 процентов на один регион РФ, за исключением г. Москвы, на который должно приходиться не более 35 процентов от общего объема Автокредитов в Залоговом обеспечении;

В Дату первоначальной уступки (как она определена в п. 12.2 Решения о выпуске облигаций) Эмитент приобретет Автокредиты, одновременно удовлетворяющие критериям, указанным в п. 7 Решения о выпуске облигаций, и совокупная Основная сумма долга по которым составит не менее 12 500 000 000 рублей.

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

- право на получение полной номинальной стоимости Облигации в предусмотренный Облигацией срок и в порядке, установленном Решением о выпуске облигаций, преимущественно перед получением владельцами Облигаций класса «Б» номинальной стоимости Облигаций класса «Б», обеспеченных залогом того же Залогового обеспечения;
- право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в п. 9.3, п. 9.4 и п. 17 Решения о выпуске облигаций, преимущественно перед получением процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» владельцами Облигаций класса «Б»;
- право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций в случаях и в порядке очередности, установленных Решением о выпуске облигаций, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- все права, возникающие из залога Залогового обеспечения, в соответствии с условиями такого залога, указанными в п. 12 Решения о выпуске облигаций. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога Залогового обеспечения. Передача прав, возникших из залога Залогового обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на Залоговое обеспечение случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям, с учетом ограничений, предусмотренных законодательством РФ;
- право обращаться в суд или Арбитражный суд г. Москвы с иском к Эмитенту в соответствии с законодательством Российской Федерации в случае невозможности удовлетворения требований по Облигациям, предъявленных Эмитенту;
- право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Залогового обеспечения; указанные требования владельцев Облигаций класса «А» удовлетворяются преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «Б»;
- равные с правами других владельцев Облигаций права в отношении Залогового обеспечения, а в случае реквизиции или национализации заложенного имущества – в отношении также сумм возмещения, причитающихся залогодателю, или имущества, предоставляемого залогодателю взамен. Возможность изъятия (выкупа) имущества, составляющего Залоговое обеспечение, для государственных или муниципальных нужд законодательством РФ не предусмотрена;
- 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 - в каждом случае, преимущественно перед владельцами Облигаций класса «Б» и другими кредиторами залогодателя, за изъятиями, установленными федеральным законом;

- право претендовать на удовлетворение своих требований в ходе конкурсного производства в пределах суммы, недополученной при реализации Залогового обеспечения (в случае его возбуждения) с учетом иных положений Решения о выпуске облигаций;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Переход права собственности на Облигации запрещается до их полной оплаты. После окончания размещения Облигаций Эмитент представляет в Банк России уведомление об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг;
- право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владельцы Облигаций класса «А» или представитель владельцев Облигаций класса «А», в случае его избрания (определения), не имеют права предъявлять в суд (арбитражный суд) заявление о признании Эмитента банкротом до даты реализации Залогового обеспечения вследствие обращения взыскания на данное Залогового обеспечение. В случае возбуждения производства по делу о банкротстве в отношении Эмитента по заявлению лица, не являющегося владельцем облигаций, размещенных Эмитентом, владельцы Облигаций класса «А» осуществляют права кредиторов, в том числе конкурсных кредиторов, в полном объеме, если реализация данных прав в соответствии с законодательством Российской Федерации и Решением о выпуске облигаций не отнесена к полномочиям представителя владельцев Облигаций класса «А».

На дату утверждения Решения о выпуске облигаций представитель владельцев Облигаций не определен (не избран)[4].

В случае избрания и (или) определения представителя владельцев Облигаций представитель владельцев Облигаций будет обязан, в частности:

5) заявлять требования от имени владельцев Облигаций в деле о банкротстве Эмитента;
6) заявлять требования об обращении взыскания на Залоговое обеспечение;
7) контролировать исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям;
8) в установленном порядке информировать владельцев Облигаций, в частности, о:

- случаях неисполнения (ненадлежащего исполнения) Эмитентом своих обязательств по Облигациям;

- наступлении обстоятельств, в силу которых владельцы Облигаций вправе требовать их досрочного погашения.

В случае избрания и (или) определения представителя владельцев Облигаций, представитель владельцев Облигаций будет вправе, в частности:

6) требовать от лица, осуществляющего учет прав на Облигации, предоставления списка владельцев Облигаций, составленного на указанную представителем владельцев Облигаций дату;
7) присутствовать без права голоса на общих собраниях участников Эмитента;
8) обращаться с требованиями в арбитражный суд, совершать любые другие процессуальные действия;
9) получать присужденные владельцам Облигаций судом по иску к Эмитенту денежные средства или иное имущество;
10) осуществлять иные права, предусмотренные федеральными законами о ценных бумагах и решением общего собрания владельцев Облигаций.

Сведения об обеспечении исполнения обязательств Эмитента по Облигациям и порядок действий владельцев Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям, их

[4] Здесь и далее по тексту указание на определение представителя владельцев Облигаций подразумевает, что такой представитель владельцев Облигаций одобрен решением общего собрания владельцев Облигаций в установленном Законом о РЦБ порядке.

неисполнения или ненадлежащего исполнения определены в п. 9.7. и п. 12.2. Решения о выпуске облигаций.

Владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, с учетом того, что исполнение Эмитентом своих обязательств по Облигациям класса «А» осуществляется преимущественно перед исполнением обязательств по Облигациям класса «Б».

Размещаемые Облигации не являются облигациями, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

Размещаемые Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг: ***открытая подписка.***

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Порядок определения срока размещения облигаций:

Дата начала размещения

Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций только после государственной регистрации их выпуска. Запрещается начинать размещение Облигаций ранее даты, с которой Эмитент предоставил доступ к Проспекту в порядке, установленном Законом о РЦБ, подзаконными нормативными правовыми актами, включая Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденное Приказом ФСФР России от 4 октября 2011 года № 11-46/пз-н (по тексту – «**Положение о раскрытии информации**»).

Эмитент публикует сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте, в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п.11 Решения о выпуске облигаций.

Дата начала размещения Облигаций (по тексту - «**Дата начала размещения**») определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 Решения о выпуске облигаций в следующие сроки:

- в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством «Интерфакс» (по тексту – «**лента новостей**») – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения;
- на страницах Эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (по тексту – «**сеть Интернет»**) по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru – не позднее, чем за 4 (четыре) дня до Даты начала размещения.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Эмитент уведомляет НРД и Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (по тексту – «**Биржа**») об определенной Дате начала размещения не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения.

Дата начала размещения Облигаций класса «А», определенная решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента), может быть изменена решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты начала размещения, определенному законодательством Российской Федерации и Решением о выпуске облигаций.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении Даты начала размещения, Эмитент публикует сообщение об изменении Даты начала размещения:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999; www.europa14-1a.ru - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Эмитент уведомляет НРД и Биржу о принятом решении об изменении Даты начала размещения в дату принятия такого решения, и не позднее, чем за один день до Даты начала размещения.

Дата начала размещения Облигаций класса «А» должна быть не позднее даты начала размещения Облигаций класса «Б». Предполагается, что дата начала размещения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» будет совпадать.

В соответствии с решением о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б» Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций класса «Б» только после государственной регистрации их выпуска.

Дата начала размещения Облигаций класса «Б» определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций класса «Б» и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б».

Порядок определения даты окончания размещения:

Датой окончания размещения Облигаций (по тексту - «**Дата окончания размещения**») является более ранняя из следующих дат:

(i) дата размещения последней Облигации, или

(ii) 5-ый рабочий день с Даты начала размещения.

При этом Дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций. Эмитент вправе продлить указанный срок размещения Облигаций путем внесения соответствующих изменений в текст Решения о выпуске облигаций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. При этом каждое продление срока размещения Облигаций не может составлять более одного года, а общий срок размещения Облигаций с учетом его продления - более трех лет с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Размещение Облигаций траншами не предусмотрено.

9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям

9.1. Форма погашения облигаций

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

9.2. Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения

Срок (дата) погашения Облигаций:

Срок (дата) погашения (частичного погашения) Облигаций:

Облигации подлежат полному погашению 15.02.2024.

Определения понятий, которые употребляются в данном пункте с заглавной буквы, не приведенные в настоящем Сертификате, приведены в п. 17 Решения о выпуске облигаций.

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А» осуществляется частями, 15-го числа каждого месяца, начиная с Даты выплаты, следующей за месяцем, в который наступила Дата начала амортизации.

Если дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем (по тексту – «**Фактическая дата выплаты**»). Владелец Облигации

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

Эмитент, не позднее чем за 4 (четыре) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода после Даты начала амортизации, уведомляет НРД и Биржу о размере подлежащей погашению в дату окончания данного купонного периода части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А».

Возможность досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента установлена в п. 9.5 Решения о выпуске облигаций.

Порядок и условия погашения (частичного погашения) Облигаций:

Выплата при погашении (частичном погашении) Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Передача выплат при погашении (частичном погашении) Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения (частичного погашения) Облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

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

Передача денежных выплат в счет погашения (частичного погашения) Облигаций осуществляется Депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и в которую Облигации подлежат погашению (частичному погашению);

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения (частичного погашения) Облигаций в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения (частичного погашения) Облигаций не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, указанного в подпунктах 1) и 2) выше.

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

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

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

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

Сервисный агент в 3-й Рабочий день каждого календарного месяца, но не позднее 6-го числа каждого месяца после Даты начала размещения (по тексту - «**Дата отчета**») сообщает Эмитенту, Агенту по контролю и Расчетному агенту общую сумму денежных средств, полученных от должников по

требованиям, входящим в Залоговое обеспечение, в том числе в счет возврата основной суммы долга (включая, выплату всей или части основной суммы долга при досрочном погашении), за предыдущий календарный месяц.

Через 5 рабочих дней с Даты отчета, но не позднее 11-го числа каждого месяца, следующего за Датой начала амортизации, Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению в ближайшую Дату выплаты части номинальной стоимости для каждой Облигации, который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$К_A = (∑ДСО – РАА + (ΣДСП – RPP_A) + M_A) / N_A$,

где:

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

∑ДСО – сумма (i) Поступлений по основному долгу за каждый Расчетный период с Даты начала амортизации (включительно), относящийся к соответствующей Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета (ii) денежных средств, полученных от реализации Залогового обеспечения. При первичном определении *∑ДСО* учитываются все находящиеся на счетах Эмитента и относящиеся к Поступлениям по основному долгу денежные средства за вычетом денежных средств, включенных в Резерв специального назначения.

РАА – Сумма поступлений по основному долгу, используемая для покрытия недостатка поступлений по процентам за Расчетный период.

ΣДСП - сумма Поступлений по процентам, полученных за Расчетный период, предшествующий Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета;

При погашении Облигаций класса «А» и осуществлении последней выплаты купонного дохода по Облигациям класса «А» для целей определения переменной ΣДСП учитываются денежные средства, входящие в Резерв специального назначения.

RPP_A – сумма денежных средств, направляемая в Расчетном периоде на выплаты, предусмотренные пп. (1) – (10) Порядка распределения поступлений по процентам с даты начала амортизации. В случае если расчетная величина $(ΣДСП – RPP_A) < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (нулю).

N_A– количество Облигаций класса «А», находящихся в обращении на данную Дату расчета.

M_A – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле $(∑ДСО – РАА + (ΣДСП – RPP_A) + M_A)$ в предыдущую Дату расчета и (ii) определенной в предыдущую Дату расчета суммой подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А» (показатель $К_A$), округленной в соответствии с п.9.2 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А» и умноженной на количество Облигаций класса «А» (показатель N_A), находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета. На первую Дату расчета $M_A = 0$;

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

Иные условия и порядок погашения Облигаций: отсутствуют.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Процентный (купонный) период		**Размер процентного (купонного) дохода**
Дата начала	**Дата окончания**	

1-ый купон:

Датой начала 1-го	Датой окончания 1-го	Процентная ставка по первому купону

купонного периода является Дата начала размещения.	купонного периода является 15-е число месяца, следующего после окончания первого Расчетного периода, как он определен в п. 17 Решения о выпуске облигаций.	определяется в порядке, установленном решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента не позднее, чем за 1 (один) день до Даты начала размещения. Информация о порядке определения размера процентной ставки по первому купону и установленном решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента порядке расчета процентной ставки раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, установленные в п.11 Решения о выпуске облигаций. Если процентная ставка, определенная в порядке, установленном решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента, составляет более 14,5 процентов годовых – она считается равной 14,5 процентов годовых.

2-ой и последующие купоны:

Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода соответственно.	Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает 15-го числа месяца, следующего за месяцем окончания предыдущего купонного периода. Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения Облигаций в полном объеме.	Процентная ставка по второму и последующим купонам определяется в порядке, установленном решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента не позднее, чем за 1 (один) день до Даты начала размещения. Информация о порядке определения размера процентной ставки по второму и каждому последующему купону раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, установленные в п.11 Решения о выпуске облигаций. Если процентная ставка, определенная в порядке, установленном решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента, составляет более 14,5 процентов годовых – она считается равной 14,5 процентов годовых.

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

$K_i = C_i * Nom * (T_i – T_{i\ начало})/ 365$,

где:

i – порядковый номер купонного периода;

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

C_i - размер процентной ставки по i-ому купону (в сотых долях);

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации на установленную для i-го купонного периода Дату расчета (в рублях);

$T_{i\ начало}$ – дата начала купонного периода i-ого купона;

T_i – дата окончания купонного периода i-ого купона.

Во избежание сомнений, разница $(T_i – T_{i\ начало})$ исчисляется в количестве календарных дней.

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

Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Процентный (купонный) доход по Облигациям класса «А» выплачивается в валюте Российской Федерации в Даты выплаты, указанные в п.9.2 Решения о выпуске облигаций, преимущественно перед исполнением Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» за соответствующий купонный период.

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

1-ый купон:

Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения.	Датой окончания 1-го купонного периода является 15-е число месяца, следующего после окончания первого Расчетного периода, как он определен в п. 17 Решения о выпуске облигаций.	Процентный (купонный) доход по 1-му купону выплачивается в Дату окончания 1-го купонного периода. Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем (в Фактическую дату выплаты). Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Передача выплат купонного дохода по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают доходы в денежной форме по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

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

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

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и в которую обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат по Облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций (обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям), не

исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

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

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

В случае, если на момент совершения действий, связанных с исполнением Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям, законодательством Российской Федерации и/или подзаконными нормативными правовыми актами будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных правовых актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

2-ой и последующие купоны:

Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода соответственно.	Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает 15-го числа месяца, следующего за месяцем окончания предыдущего купонного периода. Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения Облигаций в полном объеме.	Выплата процентного (купонного) дохода за 2-ой и каждый последующий купонный период осуществляется в дату окончания 2-го и каждого последующего купонного периода, соответственно (в Дату выплаты). Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем (в Фактическую дату выплаты). Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Передача выплат купонного дохода по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают доходы в денежной форме по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

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

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

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и в которую обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат по Облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок)

обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций (обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям), не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

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

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

Процентный (купонный) доход по последнему купону Облигаций выплачивается одновременно с погашением Облигаций в полном объеме.

В случае, если на момент совершения действий, связанных с исполнением Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям, законодательством Российской Федерации и/или подзаконными нормативными правовыми актами будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных правовых актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

9.4. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций.

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

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

В случае если на момент совершения определенных действий, связанных с досрочным погашением Облигаций, законодательством Российской Федерации и/или подзаконными нормативными правовыми актами будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, досрочное погашение Облигаций будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных правовых актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев

Основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций.

1. Основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций, предусмотренные законодательством РФ

В соответствии с законодательством РФ, основаниями для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций являются:

1) просрочка исполнения обязательства по выплате очередного процентного дохода по Облигациям соответствующего класса на срок более 10 дней;

2) просрочка исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций на срок более 10 дней;

3) утрата обеспечения по Облигациям или существенное ухудшение условий такого обеспечения. Под существенным ухудшением условий обеспечения признается снижение Показателя размера залогового обеспечения до значения, которое составляет менее 70 процентов от Минимального размера залогового обеспечения.

4) неопределение Эмитентом в течение 60 дней со дня наступления обстоятельств, указанных в п.1 ст.29.4 Закона о РЦБ, нового представителя владельцев облигаций взамен ранее определенного Эмитентом представителя владельцев Облигаций.

2. Дополнительные основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций, предусмотренные Решением о выпуске облигаций

Дополнительными основаниями для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций являются:

1) совершение Эмитентом сделок, выходящих за рамки его правоспособности и нарушающих требования, установленные Законом о РЦБ;

2) принятие незаконного решения о ликвидации Эмитента (участниками или по решению суда);

3) принятие к производству заявления о признании Эмитента банкротом;

4) отказ Эмитента от исполнения обязательств по выплате очередного процентного дохода по Облигациям и/или отказ Эмитента от исполнения обязательств по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций;

Срок предъявления требований о досрочном погашении Облигаций и срок досрочного погашения Облигаций:

Владельцы Облигаций вправе предъявлять требования о досрочном погашении Облигаций с момента наступления указанных выше в разделе *«Основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций, предусмотренные законодательством РФ»* обстоятельств (событий) до даты раскрытия Эмитентом и (или) представителем владельцев облигаций, в случае его избрания (определения), информации об устранении нарушения. В этом случае Эмитент обязан погасить Облигации, предъявленные к досрочному погашению, на седьмой рабочий день с даты получения соответствующего требования («**Дата исполнения**»).

В случаях, установленных разделом «*Дополнительные основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций, предусмотренные Решением о выпуске облигаций*» в качестве соответствующих оснований для досрочного погашения Облигаций, владельцы Облигаций могут предъявить требования о досрочном погашении Облигаций в течение 15 рабочих дней с даты раскрытия Эмитентом и (или) представителем владельцев облигаций, в случае его избрания (определения), информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать их досрочного погашения и условиях их досрочного погашения. В этом случае Эмитент обязан погасить Облигации, предъявленные к досрочному погашению в 7 (Седьмой) рабочий день с даты окончания срока предъявления требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций («**Дата исполнения**»). Если указанная информация не раскрывается в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты, когда она должна была быть раскрыта в соответствии с Решением о выпуске облигаций и нормативными правовыми актами, владельцы Облигаций вправе предъявлять требования об их досрочном погашении; Эмитент обязан погасить такие Облигации не позднее 7 (Семи) рабочих дней после даты получения соответствующего требования.

Порядок и сроки раскрытия информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и прекращении такого права указаны в ниже и в п.11 Решения о выпуске облигаций.

Общие условия погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций

Требования владельцев Облигаций о досрочном погашении Облигаций удовлетворяются преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б».

Требования владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «Б» подлежат удовлетворению только после полного погашения всех находящихся в обращении Облигаций класса «А».

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом в НРД и Биржу в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Стоимость досрочного погашения Облигаций:

При наступлении одного или нескольких случаев, указанных выше, досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) и накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям, рассчитанного в порядке, указанном в Решении о выпуске облигаций, который должен быть выплачен владельцам Облигаций в соответствии с Решением о выпуске облигаций. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах накопленный процентный

(купонный) доход определяется, исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.

На досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций направляются денежные средства в размере, определенном Расчетным агентом в 4 (Четвертый) рабочий день, предшествующий Дате исполнения, не включая указанную дату (по тексту – «**Дата определения размера денежных средств**»). На досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев направляются все денежные средства, находящиеся на всех счетах Эмитента на Дату определения размера денежных средств в порядке, установленном в настоящем пункте ниже.

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

- во-первых, все поступления, включающиеся в расчет показателя ΣДСП;
- во-вторых, все поступления, включающиеся в расчет показателя ΣДСО;
- в-третьих, средства Резерва специального назначения.

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

В случае недостатка на Дату определения размера денежных средств у Эмитента денежных средств, направляемых в соответствующую Дату исполнения на досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций, для полного исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций по требованию их владельцев, погашение Облигаций осуществляется в следующем порядке:

имеющиеся у Эмитента денежные средства направляются на удовлетворение требований о досрочном погашении Облигаций пропорционально произведению количества Облигаций, указанному в каждом предъявленном требовании о досрочном погашении, и суммы i) номинальной стоимости одной Облигации (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и ii) накопленного процентного (купонного) дохода по одной Облигации, рассчитанного в соответствии с п. 9.3. Решения о выпуске облигаций и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом.

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

Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

При досрочном погашении Облигаций по обоснованному требованию их владельцев перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в НРД владельцу Облигаций или лицу, уполномоченному владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у владельца Облигаций, либо у лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, должен быть открыт банковский счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством РФ, подзаконными нормативными правовыми актами Банка России, а также условиями договора, заключенного соответствующим лицом с НРД.

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

Владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций представляет Эмитенту письменное требование о досрочном погашении Облигаций (по тексту - «**Требование**») с приложением следующих документов:

- документов, удостоверяющих право собственности владельца Облигаций на Облигации (копия выписки по счету депо владельца Облигаций в НРД или Депозитарии, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации);
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Требование от имени владельца Облигации.

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме и подписано владельцем Облигаций или уполномоченным им лицом.

Требование направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Требование должно содержать наименование события, давшее право владельцу Облигаций требовать досрочного погашения Облигаций, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Облигаций и, если применимо, лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца Облигаций или, если применимо, его уполномоченного лица;

в) место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций и, если применимо, лица, направившего Требование;

г) реквизиты банковского счёта владельца Облигаций или, если применимо, лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);

д) при наличии - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (если применимо);

е) налоговый статус владельца Облигаций или, если применимо, лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) при наличии - код причины постановки на учет (КПП) владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (если применимо);

з) при наличии - код ОКПО владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (если применимо);

и) при наличии - код ОКВЭД владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (если применимо);

к) БИК (для кредитных организаций);

л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или, если применимо, его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Облигаций является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- налоговый статус владельца Облигаций;

в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- при наличии - код иностранной организации (КИО)

в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций,
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок Требование;
- к лицам, представившим Требование, не соответствующее установленным выше требованиям.

Дополнительно к Требованию и приведенной выше информации относительно физических и юридических лиц, являющихся владельцами Облигаций, владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае, если получателем дохода по Облигациям является юридическое лицо, не являющееся налоговым резидентом РФ:

- официальное подтверждение того, что юридическое лицо является налоговым резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения. Подтверждение должно быть апостилировано, если иное не предусмотрено федеральным законом или международным договором Российской Федерации

- подтверждение должно быть апостилировано, если иное не предусмотрено федеральным законом или международным договором Российской Федерации. Допустимо представление нотариально заверенной копии подтверждения. Дополнительно Эмитенту должен быть представлен перевод подтверждения на русский язык и нотариальное заверение перевода;

б) в случае, если получателем дохода по Облигациям является иностранная организация, осуществляющая в РФ деятельность через постоянное представительство:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке получателя дохода на учет в российских налоговых органах, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);

в) в случае если получателем дохода по Облигациям является физическое лицо, не являющееся налоговым резидентом РФ:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является налоговым резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения. Подтверждение должно быть апостилировано, если иное не предусмотрено федеральным законом или международным договором Российской Федерации. Допустимо представление нотариально заверенной копии подтверждения. Дополнительно Эмитенту должен быть представлен перевод подтверждения на русский язык и нотариальное заверение перевода;

г) владельцы Облигаций, являющиеся гражданами РФ, проживающими за пределами территории РФ, либо лица, уполномоченные владельцами Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, предварительно запросив у таких граждан РФ, предоставляют Эмитенту заявление в произвольной форме о признании статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую Дату выплат.

В случае, если доход по Облигациям выплачивается иностранным организациям, действующим в интересах третьих лиц (в случаях, когда Облигации учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ), Эмитенту также представляются обобщенная информация о лицах, осуществляющих права по Облигациям или ценным бумагам иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении Облигаций, либо лицах, в интересах которых такие права осуществляются доверительным управляющим.

В отношении Облигаций, которые учитываются на счете депо иностранного уполномоченного держателя, открытого в интересах иностранного инвестиционного фонда (инвестиционной компании), который в соответствии с личным законом такого фонда (компании) относится к схемам коллективного инвестирования, представляется информация о соответствующем иностранном уполномоченном держателе.

Данная информация должна содержать (i) сведения о количестве Облигаций (либо ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении Облигаций), права по которым осуществляют физические лица или организации либо доверительный управляющий в интересах названных лиц, (ii) в случае применения льгот в отношении выплачиваемого дохода согласно соответствующему договору об избежании двойного налогообложения – основания для применения таких льгот.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами Облигаций за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Эмитент осуществляет проверку Требования и приложенных к нему документов (при наличии) в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения такого Требования. Датой принятия решения об удовлетворении (отказе в удовлетворении) Требования является 3 (Третий) рабочий день с даты получения вышеуказанных документов (по тексту – «**Дата принятия решения**»). В Дату принятия решения Эмитент уведомляет о принятом решении:

- Расчетного агента – если Эмитентом было принято решение удовлетворить Требование;
- владельца Облигаций или лицо, уполномоченное владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, направившего Требование, – если Эмитентом было принято решение об отказе в удовлетворении Требования.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования не лишает владельца Облигаций права обратиться с Требованием повторно.

В случае принятия Эмитентом решения об удовлетворении Требования перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее рабочего дня, следующего за Датой принятия решения письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, направившее Требование, и указывает в уведомлении об удовлетворении Требования реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам, количество Облигаций, подлежащих погашению, сумму выплат, а также Дату исполнения.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение на перевод Облигаций (по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании; Эмитент или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, который открыт в НРД и реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании.

Владелец Облигаций или его уполномоченное лицо не позднее следующего рабочего дня после получения уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам, на перевод Облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в уведомлении об удовлетворении Требования.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения указанного поручения, являющуюся Датой исполнения.

Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Требование предъявляется Эмитенту по месту нахождения Эмитента с 10 до 17 часов московского времени в любой рабочий день с даты, с которой у владельца Облигаций возникло право требовать

досрочного погашения Облигаций, или направляется Эмитенту заказным письмом с уведомлением о вручении или срочной курьерской службой.

Лица, несущие солидарную или субсидиарную ответственность по Облигациям, отсутствуют.

Досрочное погашение по усмотрению Эмитента

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя на осуществление Эмитентом по его усмотрению досрочного погашения Облигаций в порядке, предусмотренном п.9.5 Решения о выпуске облигаций. Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций.

Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса «А» без принятия решения об одновременном досрочном погашении Облигаций класса «Б».

Эмитент вправе принять решение об одновременном досрочном погашении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б». В этом случае погашение Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» осуществляется с соблюдением порядка очередности, установленного Решением о выпуске облигаций.

Эмитент не вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса «Б» до принятия решения о досрочном погашении Облигаций класса «А».

Полное досрочное погашение Облигаций класса «А» проводится при условии, что на дату принятия решения о полном досрочном погашении Облигаций класса «А» Эмитент располагает достаточными денежными средствами для осуществления выплат, предусмотренных пунктами (1) – (3) Порядка распределения поступлений при полном досрочном погашении облигаций.

Полное досрочное погашение Облигаций класса «Б» проводится при условии, что на дату принятия решения о полном досрочном погашении Облигаций класса «Б» Эмитент располагает достаточными денежными средствами для осуществления выплат, предусмотренных пунктами (1) – (10) Порядка распределения поступлений при полном досрочном погашении облигаций.

Эмитент должен принять решение об осуществлении досрочного погашения Облигаций не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) дней до соответствующей Даты выплаты.

Даты, в которые возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента:

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций в любую Дату выплаты после Даты начала амортизации.

Если дата досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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 накопленного процентного (купонного) дохода, который должен быть выплачен владельцам Облигаций в соответствии с Решением о выпуске облигаций. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.

На досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента направляются все денежные средства, находящиеся на всех счетах Эмитента на дату досрочного погашения Облигаций.

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

Порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента аналогичен порядку погашения (частичного погашения) Облигаций, установленному в п.9.2 Решения о выпуске облигаций, с учетом положений настоящего пункта.

Передача выплат по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

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

Иные условия и порядок погашения Облигаций: отсутствуют.

10. 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.

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

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

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б» в форме залога Залогового обеспечения, является Эмитент. Эмитент является специализированным финансовым обществом, созданным в соответствии с Законом о РЦБ для эмиссии облигаций с залоговым обеспечением. Зарегистрированные ранее выпуски облигаций с залоговым обеспечением Эмитента отсутствуют.

11.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

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

б) залогодателем является Эмитент.

На дату утверждения Решения о выпуске облигаций совокупность денежных требований из кредитных договоров к физическим лицам, составляющая Залоговое обеспечение, не перешла в собственность Эмитента.

Срок (предполагаемый срок) передачи (уступки) таких денежных требований: дата, непосредственно предшествующая Дате начала размещения (по тексту – «**Дата первоначальной уступки**»).

После Даты начала размещения Дополнительные автокредиты приобретаются Эмитентом в порядке, установленном пп. о) п. 12.2. Решения о выпуске облигаций.

в) предметом залога является Залоговое обеспечение, то есть совокупность:

- денежных требований Эмитента по договору банковского счета к кредитной организации - залоговому счету, указанному в пп.е) п.12.2 Решения о выпуске облигаций;
- уступленных Эмитенту денежных требований по всем Автокредитам (как этот термин определен в п. 17 Решения о выпуске облигаций), одновременно удовлетворяющим критериям, указанным в п. 7 Решения о выпуске облигаций.

В Дату первоначальной уступки Эмитент приобретет Автокредиты, одновременно удовлетворяющие критериям, указанным в п. 7 Решения о выпуске облигаций, и совокупная Основная сумма долга по которым составит не менее 12 500 000 000 рублей.

г) Стоимость части Залогового обеспечения, которую составляет совокупность уступленных Эмитенту денежных требований по всем Автокредитам, на конкретную дату определяется как совокупная сумма Остатка основного долга и начисленных, но невыплаченных процентов по всем Автокредитам, не являющимися Дефолтными автокредитами на такую дату;

Стоимость части Залогового обеспечения, которую составляют денежные требования Эмитента по договору банковского счета к кредитной организации - залоговому счету, указанному в пп.е) п.12.2 Решения о выпуске облигаций, на конкретную дату определяется как совокупный размер денежных средств на данном залоговом счете Эмитента на такую дату;

д) залогом Залогового обеспечения обеспечивается исполнение обязательств Эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций класса «А» и владельцам Облигаций класса «Б» их номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «А» и владельцам Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах), так и в части выплаты владельцам Облигаций класса «А» и владельцам Облигаций класса «Б» процентного (купонного) дохода;

е) банковские реквизиты залогового счета, на который подлежат зачислению денежные суммы, полученные Эмитентом от его должников в счет исполнения обязательств, денежные требования по которым являются предметом залога по облигациям:

Информация о залоговом счете (по тексту – «**Счет сбора платежей**»):

Владелец счета (получатель средств):	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Европа 14-1А»
Номер счета:	40701810243600010988
ИНН получателя средств	7743942942
Кредитная организация:	
Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Кредит Европа Банк»
Сокращенное фирменное наименование	АО «Кредит Европа Банк»
Место нахождения и адрес для доставки корреспонденции	129090, г. Москва, Олимпийский проспект, дом 14
БИК	044525767
Корр. счет №	№ 30101810900000000767 в ОПЕРУ Москва

Счет сбора платежей является залоговым счетом Эмитента в смысле ст. 358.9 Гражданского кодекса Российской Федерации и для целей п. 4 ст. 27.3-1 Закона о РЦБ.

Не позднее даты начала размещения Облигаций класса «А» и даты начала размещения Облигаций класса «Б» Эмитент направляет в АО «Кредит Европа Банк» заверенную Эмитентом копию решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» и заверенную Эмитентом копию решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б».

В дату фактического размещения первой Облигации класса «А» и/или Облигации класса «Б», в зависимости от того, какая из указанных дат наступит ранее, Эмитент направляет заказным письмом с уведомлением о вручении уведомление о залоге прав по договору банковского счета в АО «Кредит Европа Банк».

С момента такого уведомления о залоге прав по договору банковского (залогового) счета (при условии направления в АО «Кредит Европа Банк» вышеуказанных документов) в соответствии со статьями 358.11 и п. 1 ст. 358.12 ГК РФ считается заключенным договор залога прав по банковскому счету в отношении Счета сбора платежей между Эмитентом как залогодателем, владельцами Облигаций класса «А» и владельцами Облигаций класса «Б» как залогодержателями и АО «Кредит Европа Банк» как банком, в котором открыт залоговый счет Эмитента.

Приобретение Облигаций означает согласие владельцев Облигаций с тем, что, для целей статьи 358.13 Гражданского кодекса РФ, АО «Банк Кредит Европа» вправе в одностороннем порядке или по соглашению с Эмитентом вносить изменения в договор банковского счета в отношении Счета сбора платежей в части установления тарифов за услуги банка по обслуживанию залогового счета и других положений договора банковского счета, которые не затрагивают права и законные интересы владельцев Облигаций.

Залогодержатель (владелец Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б») вправе обратиться в АО «Кредит Европа Банк» с письменным уведомлением о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций класса «А» по Облигациям класса «А» / владельцами Облигаций класса «Б» по Облигациям класса «Б» с указанием того обязательства, которое Эмитентом не исполнено или ненадлежащим образом исполнено, и срока, в который Эмитент был обязан исполнить такое обязательство.

К указанному письменному уведомлению залогодержателя должны быть приложены:

- оригинал или нотариально удостоверенная копия выписки по счету депо, подтверждающей право собственности владельца Облигаций класса «А» на Облигации класса «А» / владельца Облигаций класса «Б» на Облигации класса «Б», которая должна быть выдана соответствующим депозитарием в день обращения залогодержателя в АО «Кредит Европа Банк» с таким письменным уведомлением; и

- документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего уведомление от имени владельца Облигаций класса «А» и/или Облигации класса «Б» (если применимо).

АО «Кредит Европа Банк» после получения такого уведомления от залогодержателя обязано незамедлительно произвести проверку:

- факта наступления срока исполнения того обязательства Эмитента по Облигациям класса «А» / Облигациям класса «Б», которое указано в уведомлении залогодержателя как неисполненное (либо исполненное ненадлежащим образом), на основании информации, содержащейся в соответствующем решении о выпуске ценных бумаг;

- факта раскрытия депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение, на своем сайте на странице в сети Интернет информации о получении им и передаче полученных им выплат по Облигациям класса «А» / Облигациям класса «Б», подтверждающей исполнение Эмитентом того обязательства Эмитента по Облигациям класса «А» / Облигациям класса «Б», которое указано в уведомлении залогодержателя как неисполненное (либо исполненное ненадлежащим образом).

В случае, если после проведения АО «Кредит Европа Банк» проверки будет установлено, что Эмитент не исполнил или ненадлежащим образом исполнил обязательство перед владельцами Облигаций класса «А» по Облигациям класса «А» / владельцами Облигаций класса «Б» по Облигациям класса «Б», указанное в уведомлении залогодержателя, АО «Кредит Европа Банк» обязано приостановить исполнение распоряжений Эмитента по списанию денежных средств со Счета сбора платежей, за исключением распоряжений о переводе денежных средств на счет депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение Облигаций класса «А» / Облигаций класса «Б» для целей осуществления выплат по ним. Такое ограничение права распоряжения по Счету сбора платежей прекращает свое действие в случае надлежащего исполнения Эмитентом всех обязательств по Облигациям класса «А» / Облигациям класса «Б», неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств Эмитента по которым явились основанием для введения ограничений на исполнение распоряжений по списанию денежных средств с залогового счета. Факт надлежащего исполнения Эмитентом всех обязательств по Облигациям класса «А» / Облигациям класса «Б» должен подтверждаться фактом раскрытия депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение Облигаций класса «А» / Облигаций класса «Б», на своем сайте на странице в сети Интернет информации о получении им и передаче полученных им выплат по ним, а также раскрытием Эмитентом информации о выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам в форме сообщения о существенном факте.

В случае, если после проведения АО «Кредит Европа Банк» проверки будет установлено, что Эмитент исполнил обязательство перед владельцем Облигаций класса «А» / Облигаций класса «Б», указанное в уведомлении залогодержателя, надлежащим образом либо срок для исполнения Эмитентом обязательства Эмитента по Облигациям класса «А» / Облигациям класса «Б», указанного в уведомлении залогодержателя, не наступил АО «Кредит Европа Банк» не вправе на основании такого уведомления залогодержателя приостановить исполнение распоряжений Эмитента по соответствующему залоговому счету.

ж) сведения о запретах и ограничениях по распоряжению денежными средствами на залоговом счете:

Денежные средства, зачисленные на Счет сбора платежей, могут быть списаны с такого счета только для:

- исполнения обязательств перед владельцами Облигаций класса «А» и/или владельцами Облигаций класса «Б»;

- осуществления выплат в соответствии с подразделом (i) пп. з) п. 12.2 Решения о выпуске облигаций;

- приобретения денежных требований (Дополнительных автокредитов) в соответствии с п.п. и) п. 12.2 Решения о выпуске облигаций и подразделом (ii) пп. з) п. 12.2 Решения о выпуске облигаций;

- осуществления выплат в соответствии с требованиями федеральных законов.

Иные операции по списанию денежных средств со Счета сбора платежей (в том числе их перечислению на другие банковские счета Эмитента) не допускаются.

Ограничения в отношении твердой денежной суммы на Счете сбора платежей не установлены. Во избежание сомнений, в соответствии с Решением о выпуске облигаций предметом залога, установленного в пользу владельцев Облигаций класса «А» и владельцев Облигаций класса «Б», не

являются права Эмитента в отношении какой-либо твердой денежной суммы (т.е. до момента полного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» в залоге у их владельцев находятся права Эмитента в отношении всех денежных средств Эмитента на Счете сбора платежей).

з) исчерпывающий перечень и предельный размер выплат, для осуществления которых Эмитент вправе использовать денежные суммы, зачисленные на залоговый счет:

(i) Эмитент вправе использовать денежные суммы, зачисленные на Счет сбора платежей, для осуществления следующих выплат:

xxi оплата налогов, сборов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания по Автокредитам, в размере не более 1 000 000 рублей в год;

xxii необходимых в соответствии с применимым законодательством РФ (в том числе выплат, подлежащих уплате в связи с обоснованным требованием органов государственной власти, вступившим в законную силу решением суда) в размере не более 2 000 000 рублей в год;

xxiii связанных с допуском к торгам или листингу Облигаций на бирже в размере не более 100 000 рублей в год;

xxiv вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента, в размере не более 200 000 рублей в год;

xxv управляющей организации Эмитента в размере не более 3 000 000 рублей в год;

xxvi бухгалтерской организации Эмитента в размере не более 5 000 000 рублей в год;

xxvii лицу, осуществляющему функции расчетного агента, в размере не более 3 000 000 рублей в год;

xxviii депозитарию Облигаций класса «А» в размере не более 2 000 000 рублей в год;

xxix депозитарию Облигаций класса «Б» в размере не более 500 000 рублей в год;

xxx представителю владельцев Облигаций класса «А» и/или представителю владельцев Облигаций класса «Б» в размере не более 2 500 000 рублей в год;

xxxi аудитору Эмитента в размере не более 600 000 рублей в год;

xxxii Рейтинговому агентству 1 в размере не более 3 000 000 рублей в год;

xxxiii Рейтинговому агентству 2 в размере не более 2 400 000 рублей в год;

xxxiv лицу, осуществляющему функции сервисного агента, в размере не более 85 000 000 рублей в год;

xxxv лицу, осуществляющему функции резервного сервисного агента, в размере не более 2 000 000 рублей в год;

xxxvi Агенту по контролю в размере не более 2 400 000 рублей в год;

xxxvii третьим лицам при условии, что выплаты им необходимы для надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А» и/или по Облигациям класса «Б», в размере не более 3 000 000 рублей в год;

xxxviii на раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в размере не более 1 000 000 рублей в год;

xxxix АО «Кредит Европа Банк» на цели исполнения обязательств Эмитента перед ним в части выплаты Первоначальной покупной цены в размере не более 15 000 000 000 рублей в год;

xl АО «Кредит Европа Банк» в погашение Кредита от оригинатора (Кредитов от оригинатора) в размере не более 5 000 000 рублей в год.

(ii) Эмитент вправе использовать денежные суммы, зачисленные на Счет сбора платежей, для осуществления выплат АО «Кредит Европа Банк» на цели исполнения обязательств Эмитента перед ним в части выплаты покупной цены за Дополнительные автокредиты в размере не более 8 000 000 000 рублей в год;

и) Эмитент вправе без согласия владельцев Облигаций класса «А» и/или владельцев Облигаций класса «Б» приобретать за счет находящихся на Счете сбора платежей денежных сумм (*подраздел (ii) пп. з) п. 12.2 Решения о выпуске облигаций*) денежные требования (Дополнительные автокредиты), одновременно удовлетворяющие следующим критериям:

(i) требования к кредиту:

Требования возникли из кредитных соглашений,

- условия которых отвечают стандартным условиям выдачи кредита АО «Кредит Европа Банк»;
- регулируемых российским законодательством;
- предусматривающих цель финансирования - приобретение легкового пассажирского Автомобиля;
- заключенных не ранее 2012 года;
- предусматривающих фиксированный размер процентной ставки;
- общее количество очередных платежей в счет возврата долга по которым не превышает 58 (пятидесяти восьми);
- выраженных в рублях;
- предусматривающих аннуитетный способ их погашения;
- заключенных без использования услуг брокера;
- минимальный размер доходности по которым составляет 15 процентов;
- условиями которых допускается погашение кредита посредством списания денежных средств с текущего счета должника;
- по которым не осуществлялась реструктуризация;
- которые не являются кредитными договорами с субсидиями;
- условиями которых предусматривается, что кредит выдан на некоммерческие цели;

(ii) требования к должнику:

- должником является физическое лицо-гражданин и резидент Российской Федерации;
- должником было осуществлено не менее 2-х (двух) очередных платежей в счет возврата долга;
- должник обязан совершить как минимум 2 (два) очередных платежа в счет возврата долга;
- должник отвечает стандартным условиям кредитования, а его кредитная история была проверена до принятия решения о выдаче кредита;
- должник не является сотрудником АО «Кредит Европа Банк»;
- должник по Автокредиту не предъявлял АО «Кредит Европа Банк» обоснованного требования о зачете (ст. 412 ГК РФ).

(iii) иные требования:

- отсутствует текущая просрочка исполнения обязательств, просроченная задолженность и не наступило событие дефолта. Общее количество дней просрочки не превышает 60 дней и непрерывная просрочка не превышает 31 день;
- сумма Остатка основного долга составляет не менее 50 000 (Пятидесяти тысяч) рублей и не более 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей;
- сумма непогашенной задолженности по Автокредиту составляет менее 0,03 процента от совокупного размера всех Автокредитов, включенных в Залоговое обеспечение;
- в результате приобретения Автокредитов общее количество Автокредитов, возникших из кредитных соглашений, выданных на цели финансирования приобретения подержанных легковых пассажирских Автомобилей, не должно превысить 1 процента от общего количества Автокредитов в Залоговом обеспечении;

- в результате приобретения Автокредитов общее количество принадлежащих Эмитенту Автокредитов, возникших из кредитных соглашений, выданных в одном и том же регионе РФ, не должно превысить 8 процентов на один регион РФ, за исключением г. Москвы, на который должно приходиться не более 35 процентов от общего объема Автокредитов в Залоговом обеспечении;

к) подлинники документов, удостоверяющих закладываемые денежные требования по кредитным договорам, переданы Эмитентом на хранение АО «Кредит Европа Банк». При этом в случае передачи функционала обслуживания денежных требований от АО «Кредит Европа Банк» третьему лицу подлинники документов, удостоверяющих закладываемые денежные требования, передаются лицу, которому передан функционал обслуживания заложенных денежных требований по кредитным договорам.

л) владельцы Облигаций класса «А» имеют право на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А» удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям класса «А» из стоимости заложенного имущества, либо из сумм возмещения, причитающихся залогодателю в случае реквизиции или национализации заложенного имущества, преимущественно перед владельцами Облигаций класса «Б» и другими кредиторами залогодателя-Эмитента (за изъятиями, установленными федеральным законом);

владельцы Облигаций класса «Б» имеют право на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «Б» удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям класса «Б» из стоимости заложенного имущества, либо из сумм возмещения, причитающихся залогодателю в случае реквизиции или национализации заложенного имущества, - в каждом случае, после удовлетворения аналогичных требований владельцев Облигаций класса «А», но преимущественно перед другими кредиторами залогодателя-Эмитента (за изъятиями, установленными федеральным законом).

Возможность изъятия (выкупа) заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд законодательством РФ не предусмотрена;

м) страхование риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по закладываемым денежным требованиям, не проводилось.

н) порядок обращения взыскания на предмет залога:

в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А» и/или Облигациям класса «Б» обращение взыскания на имущество, составляющее Залоговое обеспечение, осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном Законом о РЦБ и ГК РФ.

Обращение взыскания на Залоговое обеспечение во внесудебном порядке не допускается.

При обращении взыскания на заложенные права по договору банковского счета требования залогодержателя удовлетворяются путем списания денежных средств с такого залогового счета и направления указанных денежных средств на исполнение обязательств по Облигациям класса «А» и, после исполнения обязательств по Облигациям класса «А», - на исполнение обязательств по Облигациям класса «Б» в соответствии с условиями решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А», условиями решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б» и требованиями законодательства РФ.

- владельцы Облигаций класса «А» и владельцы Облигаций класса «Б» имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Залогового обеспечения.

  Владельцы Облигаций класса «А» имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и (б) накопленного процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А», из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом (включительно), а также (в) процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости (соответствующей части номинальной стоимости) Облигаций класса «А» или купонного дохода в размере, 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «А» или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А». При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного

погашения Облигаций класса «А» в предыдущих купонных периодах, накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «А».

Владельцы Облигаций класса «Б» имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» и (б) процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», а также (в) процентов за несвоевременную выплату соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «Б» или купонного дохода в размере, 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «Б» или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б». При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах, накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «Б».

- сумма, вырученная от реализации Залогового обеспечения распределяется между залогодержателями. При этом требования владельцев Облигаций класса «А» удовлетворяются преимущественно перед требованиями владельцев Облигаций класса «Б».
- Если сумма, вырученная при реализации заложенного имущества, превышает размер обеспеченных залогом требований по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б», разница после удержания из нее сумм, необходимых для покрытия расходов, связанных с обращением взыскания на это имущество и его реализацией, возвращается Эмитенту.
- Если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего Залоговое обеспечение, окажется меньше суммы, на получение которой имеют право владельцы Облигаций класса «А», то исполнение обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «А» осуществляется преимущественно перед обязательствами Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «Б» в следующем порядке:
    - осуществление пропорциональных выплат накопленного процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «А»;
    - осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «А» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А»;
    - осуществление пропорциональных выплат процентов за несвоевременную выплату соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) и/или купонного дохода владельцам Облигаций класса «А».
- Если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего Залоговое обеспечение, и оставшаяся после погашения всех находящихся в обращении Облигаций класса «А» окажется меньше суммы, на получение которой имеют право владельцы Облигаций класса «Б», то исполнение обязательства Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «Б» осуществляется в следующем порядке:
    - осуществление пропорциональных выплат процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «Б»;
    - осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «Б» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «Б»;
    - осуществление пропорциональных выплат процентов за несвоевременную выплату соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) и/или купонного дохода владельцам Облигаций класса «Б».
- денежные средства, полученные от реализации Залогового обеспечения, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации;
- в случае, когда по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, имущество, включенное в Залоговое обеспечение, должно перейти в собственность владельцев Облигаций, оно переходит в общую собственность соответствующих владельцев Облигаций класса

«А», а в части, превышающей размер обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций класса «А», – также в общую собственность владельцев Облигаций класса «Б»;

- при получении НРД уведомления от Эмитента о выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и накопленного процентного (купонного) дохода за счет денежных средств, вырученных от реализации Залогового обеспечения, НРД производит списание Облигаций со счетов депонентов в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

о) Иные условия залога указаны в Решении о выпуске облигаций.

12. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав

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

13. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения

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

Всего прошито, пронумеровано и скреплено печатью
_____99_____ листа (листов)

Генеральный директор ООО «ТМФ РУС»,
Управляющей организации
ООО «СФО Европа 14-1А»

_____ Головенко У.Т