

26 МАЙ 2016

Зарегистрировано " _____ 2016 г.

государственный регистрационный номер

4 - 01 - 36503 - 10 - _____

Банк России

(указывается наименование регистрирующего органа)

В.А. Курицын

(подпись уполномоченного лица)

(печать регистрирующего органа)



Заместитель директор
допуска на финансовый

РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Общество с ограниченной ответственностью
«Специализированное финансовое общество ПСБ МСБ 2015»

Облигации с залоговым обеспечением

неконвертируемые документарные процентные облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А» в количестве 7 000 000 (Семи миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения 26 июня 2031 года, размещаемые по открытой подписке

Утверждено решением внеочередного общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ПСБ МСБ 2015», принятым

« 25 » марта 2016 г. протокол от « 25 » марта 2016 г. № 1

на основании решения о размещении облигаций с залоговым обеспечением, принятого внеочередным общим собранием участников Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ПСБ МСБ 2015»

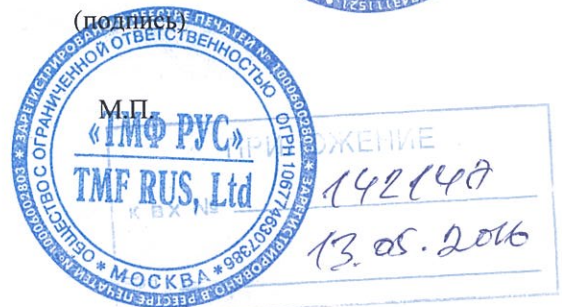
« 25 » марта 2016 г. протокол от « 25 » марта 2016 г. № 1

Место нахождения эмитента и контактные телефоны с указанием междугородного кода: г. Москва (адрес эмитента: Российская Федерация, 125171, город Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8); +7 (495) 777 00 85.

Уполномоченный представитель ООО «ТМФ РУС», осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ПСБ МСБ 2015» на основании договора передачи полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 18 августа 2015 г., действующий на основании доверенности № 26-14РОА/ТМФ от 14 июля 2014 г.


А.Ю. Королев

Дата « 13 » мая 2016 г.

(подпись)


1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Неконвертируемые документарные процентные облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А» (далее по тексту – «Облигации», «Облигации выпуска», «Облигации класса «А») с возможностью досрочного погашения по усмотрению Эмитента и по требованию владельцев Облигаций класса «А».

2. Форма ценных бумаг

Документарные.

3. Сведения об обязательном централизованном хранении

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций выпуска.

Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	НКО ЗАО НРД
<i>ИНН:</i>	7702165310
<i>ОГРН:</i>	1027739132563
<i>Место нахождения:</i>	город Москва, улица Спартаковская, дом 12
<i>Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности:</i>	№ 177-12042-000100
<i>Дата выдачи лицензии:</i>	19 февраля 2009 г.
<i>Срок действия лицензии:</i>	без ограничения срока действия
<i>Орган, выдавший лицензию:</i>	Центральный банк Российской Федерации

Настоящий выпуск Облигаций оформляется одним сертификатом (далее по тексту – «Сертификат»), подлежащим обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации закрытом акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» (далее по тексту – «НРД»). Образец Сертификата Облигаций приводится в приложении к Решению о выпуске ценных бумаг.

До даты начала размещения Облигаций Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ПСБ МСБ 2015» (далее по тексту – «Эмитент») передает Сертификат на хранение в НРД. Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата Облигаций на руки.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется в НРД и иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, за исключением НРД (далее по тексту – «Депозитарии»).

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

Право собственности на Облигации переходит к новому владельцу (приобретателю) Облигаций в момент внесения приходной записи по счету депо нового владельца (приобретателя) Облигаций в НРД или соответствующем Депозитарии.

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

Снятие Сертификата Облигаций 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) (далее – «Закон о рынке ценных бумаг»), Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России № 36 от 16 октября 1997 г. (с изменениями и дополнениями), иными нормативными документами Банка России или иного уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков, а также внутренними документами НРД или соответствующего Депозитария.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных документов Банка России или иного уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков, порядок учета и перехода прав на Облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации и/или указанных нормативных документов.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

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

5. Количество ценных бумаг выпуска

Количество размещаемых Облигаций выпуска составляет 7 000 000 (Семь миллионов) штук.

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.

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

- право на получение полной номинальной стоимости Облигации в срок и в порядке, установленном Решением о выпуске ценных бумаг;
- право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в п. 9.3 и п. 9.4 Решения о выпуске ценных бумаг;

- право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигации в случаях, установленных в п. 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг;
- все права, возникающие из залога Предмета залога (как данный термин определен в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг), в том числе, из залога Прав (требований) (как данный термин определен в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг), в соответствии с условиями такого залога, указанными в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога Предмета залога. Передача прав, возникших из залога Предмета залога, без передачи прав на Облигацию является недействительной;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на Предмет залога в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям, составляющих дефолт в соответствии с п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг;
- право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Предмета залога;
- равные с правами других владельцев Облигаций выпуска права в отношении Предмета залога, а в случае реквизиции или национализации заложенного имущества – в отношении также сумм возмещения, причитающихся залогодателю, или имущества, предоставляемого залогодателю взамен. Возможность изъятия (выкупа) имущества, составляющего Предмет залога, для государственных или муниципальных нужд законодательством РФ не предусмотрена;
- право претендовать на удовлетворение своих требований в ходе конкурсного производства в пределах суммы, недополученной при реализации Предмета залога;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации выпуска. Переход права собственности на Облигации допускается после полной оплаты ценных бумаг. В целях обеспечения дальнейшего публичного обращения Облигаций выпуск Облигаций сопровождается государственной регистрацией Проспекта ценных бумаг. Публичное обращение Облигаций возможно только после государственной регистрации Проспекта ценных бумаг в отношении Облигаций;
- право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций выпуска вправе осуществлять иные права, предусмотренные 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 залоговое обеспечение. После даты реализации залогового обеспечения владельцы облигаций класса «А» или представитель владельцев Облигаций класса «А», в случае его избрания, вправе предъявлять в суд заявление о признании Эмитента банкротом в соответствии с действующим законодательством.

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг представитель владельцев Облигаций не определен¹ (не избран).

Размещаемые Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1 Способ размещения ценных бумаг

Облигации выпуска размещаются по открытой подписке.

8.2 Срок размещения ценных бумаг

Порядок определения даты начала размещения:

Размещение Облигаций может быть начато не ранее даты, с которой Эмитент предоставляет доступ к Проспекту ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций (далее по тексту - «**Дата начала размещения Облигаций**») 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 ценных бумаг, путем опубликования:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс», либо иных информационных агентств, которые в установленном порядке уполномочены на проведение действий по раскрытию информации на рынке ценных бумаг (далее – «**Лента новостей**») – не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru> – не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент уведомляет Биржу (как данный термин определен ниже) и НРД об определенной дате начала размещения Облигаций не позднее сроков, установленных законодательством, действующим на момент принятия решения о Дате начала размещения Облигаций.

Дата начала размещения Облигаций, определенная решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента), может быть перенесена (изменена) при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, и указанному в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг. Эмитент уведомляет ФБ ММВБ (как данный термин определен ниже) и НРД об изменении Даты начала размещения Облигаций не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до наступления такой даты.

¹ Здесь и далее по тексту настоящего Решения о выпуске ценных бумаг указание на определение представителя владельцев Облигаций подразумевает, что такой представитель владельцев Облигаций определен решением общего собрания владельцев Облигаций в установленном Законом о рынке ценных бумаг порядке.

Порядок определения даты окончания размещения:

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

- (i) дата размещения последней Облигации выпуска, или
- (ii) 3 (Третий) рабочий день с Даты начала размещения Облигаций выпуска.

При этом Дата окончания размещения Облигаций 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 ценных бумаг и Проспект ценных бумаг 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 выпуска траншами не предусмотрено.

8.3 Порядок размещения ценных бумаг

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) в ходе размещения ценных бумаг:

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в п. 8.4 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг.

Сделки при размещении Облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее также - «**Биржа**», «**ФБ ММВБ**») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее также - «**Правила торгов Биржи**», «**Правила Биржи**», «**Правила ФБ ММВБ**»).

При этом размещение Облигаций может происходить (а) в форме конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период, либо (б) путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг. Решение о порядке размещения Облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг. О принятом решении о порядке размещения Облигаций Эмитент уведомляет Биржу в дату принятия такого решения и в любом случае не позднее сроков, установленных законодательством, действующим на момент принятия решения о порядке размещения Облигаций.

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

Для совершения сделок купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель Облигаций обязан до Даты начала размещения Облигаций открыть соответствующий счет депо в

НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

1) Размещение Облигаций в форме конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период

В дату начала размещения Облигаций на Бирже проводится конкурс по определению процентной ставки купона на первый купонный период (далее - «**Конкурс**»). Конкурс начинается и заканчивается в Дату начала размещения Облигаций. Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в Дату начала размещения Облигаций после подведения итогов Конкурса и заканчивается в Дату окончания размещения Облигаций, но не позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций, определенную в соответствии с п. 8.2. Решения о выпуске ценных бумаг (далее - «**Период размещения**»).

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в Дату начала размещения Облигаций.

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием Системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей.

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

Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки: 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций;
- количество Облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;
- 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) (далее - «**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 Облигаций, установленная в п. 8.4 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае если уполномоченный орган Эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки по первому купону, при

объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке по цене 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.

Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента. При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций выпуска, указанных в заявках на приобретение Облигаций выпуска, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Сведения о НРД:

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	НКО ЗАО НРД
<i>Место нахождения:</i>	город Москва, улица Спартаковская, дом 12
<i>Адрес для направления почтовой корреспонденции:</i>	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12
<i>Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):</i>	7702165310
<i>Номер лицензии на осуществление банковских операций:</i>	№3294
<i>Дата выдачи лицензии:</i>	26 июля 2012 года
<i>Срок действия лицензии:</i>	без ограничения срока действия
<i>Орган, выдавший лицензию:</i>	Центральный банк Российской Федерации
<i>Контактные телефоны:</i>	+7 (495) 956-27-90

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не принимаются.

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

По окончании периода подачи заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку Облигаций (далее - «**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, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону. Информация об определении процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, установленные в п. 11 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде одновременно с раскрытием информации в Ленте новостей. После опубликования в Ленте новостей сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона, Андеррайтер заключает сделки путем удовлетворения заявок, согласно установленному настоящим Решением о выпуске ценных бумаг порядку, при этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок осуществляется Андеррайтером путем подачи встречных адресных заявок на продажу Облигаций по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине, установленной в результате Конкурса.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером.

После определения процентной ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение Периода размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Облигаций в ходе проведения Конкурса. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (далее - «НКД») за соответствующее число дней, рассчитываемый в соответствии с п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества Облигаций выпуска, которые не были размещены в ходе проведения Конкурса (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Андеррайтером всего объема предлагаемых к размещению Облигаций, удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Для приобретения Облигаций при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через Систему торгов Биржи в адрес Андеррайтера обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Облигаций. В заявке указывается максимальное количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Облигаций, указанная в п. 8.4 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку с учетом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом НКД).

Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Облигаций. Поданные заявки на приобретение Облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций.

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.

2) Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период

В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, единоличный исполнительный орган Эмитента (управляющая компания) принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за 1 (один) день до Даты начала размещения Облигаций.

Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг. О принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД не позднее Даты начала размещения Облигаций.

Предварительные договоры на приобретение Облигаций

При размещении Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент и/или Андеррайтер намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых Облигаций (далее – **«Предварительные договоры»**).

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом и/или Андеррайтером оферт от потенциальных приобретателей на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Эмитент обязуются заключить в Период размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор по усмотрению Эмитента и/или Андеррайтера может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты государственной регистрации выпуска Облигаций и заканчивается не позднее чем за 1 (один) день до Даты начала размещения Облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента такого решения:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Облигации и минимальную процентную ставку первого купона по Облигациям, при которой он готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в Ленте новостей информации о направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия решения об изменении срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Основные договоры на приобретение Облигаций

Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период 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 цене размещения и фиксированной процентной ставке устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

При размещении Облигаций адресные заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера.

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 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 Облигаций, установленная в п. 8.4 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг.

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

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом НКД). Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает НКД за соответствующее число дней.

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 процентной ставке первого купона Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку Облигаций (далее - «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 Эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер заключает в соответствии с Правилами Биржи 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 настоящим Решением о выпуске ценных бумаг. При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Эмитент обязуются заключить в Дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

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 в течение Периода размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения в адрес Андеррайтера. После подачи заявок на приобретение Облигаций Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку Облигаций и передает его Андеррайтеру. 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. Андеррайтер заключает сделки с Участниками торгов, которым Эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данным Участникам торгов.

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.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарию, осуществляющем централизованное хранение:

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД, осуществляющем централизованное хранение сертификата Облигаций, вносится на основании информации, полученной от Клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, заключенным в процессе размещения Облигаций организатором торговли.

Размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

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

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	ЗАО «ФБ ММВБ»
<i>Место нахождения:</i>	Российская Федерация, 125009, город Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
<i>Номер лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг:</i>	№ 077-007
<i>Дата выдачи лицензии:</i>	20 декабря 2013 года
<i>Срок действия лицензии:</i>	без ограничения срока действия
<i>Орган, выдавший лицензию:</i>	Центральный банк Российской Федерации

Размещение ценных бумаг осуществляется Эмитентом с привлечением брокера, оказывающего Эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг.

Брокером, оказывающим Эмитенту услуги по размещению и по организации размещения Облигаций выпуска (выше и далее по тексту – «**Андеррайтер**»), является:

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	ПАО «Промсвязьбанк»
<i>Место нахождения:</i>	109052, Россия, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, строение 22
<i>Адрес для направления почтовой корреспонденции:</i>	109052, Россия, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, строение 22
<i>Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):</i>	7744000912
<i>ОГРН</i>	1027739019142
<i>Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности:</i>	177-03816-100000
<i>Дата выдачи лицензии:</i>	13 декабря 2000 г.

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России

Основные функции Андеррайтера:

Андеррайтер действует на основании заключаемого с Эмитентом договора об оказании услуг по размещению Облигаций (далее по тексту настоящего пункта – «**Договор**»). В соответствии с условиями Договора, Андеррайтер осуществляет следующие основные функции:

- выполняет функции агента по размещению Облигаций, в том числе осуществляет удовлетворение заявок на заключение сделок купли-продажи Облигаций по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями Договора и процедурой, установленной в Решении о выпуске ценных бумаг;
- в течение 1 (одного) рабочего дня с момента зачисления на специальный брокерский счет Андеррайтера (как данный термин определен в Договоре) денежных средств, получаемых Андеррайтером от первых приобретателей Облигаций в счет оплаты Облигаций, перечисляет указанные денежные средства Эмитенту на его расчетный счет, указанный в Договоре или на иной счет Эмитента, указанный Эмитентом дополнительно. Денежные средства перечисляются Андеррайтером Эмитенту за вычетом применимых комиссий ФБ ММВБ и Клиринговой организации;
- осуществление всех технических действий, необходимых для размещения Облигаций, их допуска к обращению и включению в список ценных бумаг, допущенных к торгам;
- осуществление иных действий, необходимых для осуществления размещения Облигаций.

Наличие у такого лица 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:

Обязанность Андеррайтера по приобретению неразмещенных в срок Облигаций не предусмотрена.

Наличие у такого лица 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 указанное лицо обязано осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера:

Обязанность, связанная с поддержанием цен на Облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанность оказывать услуги маркет-мейкера, в Договоре не установлена. При возникновении необходимости, Андеррайтер предполагает заключить договор о выполнении обязательств маркет-мейкера в отношении Облигаций.

Наличие у такого лица 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:

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, в Договоре не предусмотрено.

Сведения о вознаграждении Андеррайтера:

В соответствии с условиями Договора, Андеррайтеру выплачивается единовременное вознаграждение в размере, не превышающем 1 200 000 (Одного миллиона двухсот тысяч) рублей.

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, что соответствует 100 (Ста) процентам от номинальной стоимости Облигаций.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает НКД за соответствующее число дней. НКД в расчете на одну Облигацию рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} \times C_1 \times (T - T_0) / 365, \text{ где:}$$

Nom – номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

C₁ – процентная ставка по первому купону (в сотых долях);

T₀ – Дата начала размещения Облигаций;

T – дата размещения (дата приобретения) Облигаций.

Величина НКД рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9.

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. Неденежная форма оплаты Облигаций не предусмотрена. Возможность рассрочки при оплате Облигаций выпуска не предусмотрена. Облигации размещаются при условии их полной оплаты.

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

Владелец счета:

Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»

Номер счета: 30411810400000000158
КПП получателя средств, поступающих в 775001001
оплату ценных бумаг:

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
Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12
БИК: 044583505
Корр. счет №: 30105810100000000505 в Отделение 1 Москва

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

После завершения размещения Облигаций Эмитент намеревается представить в регистрирующий орган уведомление об итогах выпуска ценных бумаг.

9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

9.1 Форма погашения (частичного погашения) облигаций

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

9.2 Порядок и условия погашения (частичного погашения) облигаций, включая срок погашения (частичного погашения)

Срок (дата) погашения (частичного погашения) Облигаций выпуска или порядок ее определения:

Погашение номинальной стоимости Облигаций выпуска осуществляется частями 28 (Двадцать восьмого) числа каждого месяца (каждая из таких дат – «Дата выплаты»), начиная с Даты начала амортизации, как она определена в пункте 17 Решения о выпуске ценных бумаг, за исключением полного погашения номинальной стоимости Облигаций, которое осуществляется 26 июня 2031 года.

Эмитент, не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода, уведомляет НРД о размере подлежащей погашению в дату окончания данного купонного периода части номинальной стоимости для каждой Облигации.

Эмитент, не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода, уведомляет Биржу о размере подлежащей погашению в дату окончания данного купонного периода части номинальной стоимости для каждой Облигации, а также оставшейся непогашенной части номинальной стоимости каждой Облигации.

Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим

праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

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

Сервисный агент, указанный в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг (далее по тексту – «**Сервисный агент**»), после Даты начала размещения Облигаций не позднее 15 (пятнадцатого) числа каждого месяца, наступающего после окончания Расчетного периода (или, если такой день приходится на выходной или нерабочий праздничный день, - в первый следующий за ним рабочий день) (далее в настоящем пункте – «**Дата отчета**»), сообщает Эмитенту и расчетному агенту, сведения о котором указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг (далее по тексту – «**Расчетный агент**»), общую сумму денежных средств, полученных от должников по Правам (требованиям) (как данный термин определен в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг), от продажи (уступки) третьим лицам Прав (требований), в том числе Дефолтных требований (как данные термины определены в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг), и суммы иных поступлений, связанных с Правами (требованиями), за такой Расчетный период.

При этом под «**Расчетным периодом**» понимается каждый период продолжительностью в один месяц с учетом того, что первый Расчетный период начинается в дату перехода Прав (требований) к Эмитенту и заканчивается в последний день месяца, следующего за месяцем, на который приходится дата окончания размещения Облигаций.

Расчетный период с первого по последний день месяца является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 28 число следующего месяца за исключением даты полного погашения Облигаций, приходящейся на 26 июня 2031 года.

Не позднее 5 (Пятого) рабочего дня после Даты отчета (далее – «**Дата расчета**») Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации выпуска, который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K_A = (O_{D_A} + OC_{359}) / N_A,$$

где:

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

O_{D_A} – сумма денежных средств, определенная в соответствии с настоящим Решением о выпуске ценных бумаг Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с **пунктом (2) Порядка распределения поступлений по основному долгу**, приведенного в **п. 17.3 Решения о выпуске ценных бумаг**, или после Даты начала ускоренной амортизации (в случае ее наступления) в соответствии с **пунктом (5) Порядка распределения поступлений денежных**

средств с Даты начала ускоренной амортизации, приведенного в п. 17.4 Решения о выпуске ценных бумаг.

OC_{39} – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с **пунктом (7) Порядка распределения процентных поступлений**, приведенного в п. 17.2 Решения о выпуске ценных бумаг;

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

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

Порядок погашения (частичного погашения) Облигаций выпуска:

Выплата при погашении Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

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

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на 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 ценных бумаг путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, 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 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, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим

законодательством Российской Федерации.

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

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

9.3 Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Процентный (купонный) период		Размер процентного (купонного) дохода (порядок его определения)
Дата начала	Дата окончания	

1-ый купон:

<p>Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения Облигаций.</p>	<p>Датой окончания 1-го купонного периода является 28 (Двадцать восьмое) число месяца, наступающего после окончания первого Расчетного периода, как он определен в п. 9.2. Решения о выпуске ценных бумаг.</p>	<p>Процентная ставка по первому купону определяется решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента:</p> <ul style="list-style-type: none"> • при размещении Облигаций путем проведения конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период - в Дату начала размещения Облигаций в порядке, установленном в п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг; • при размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период – не позднее чем за один день до Даты начала размещения Облигаций в порядке, установленном в п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг. <p>Информация о размере процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке</p>
---	--	--

		и сроки, установленные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг.
--	--	--

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 по истечении месяца с даты начала соответствующего купонного периода, а именно: 28 (Двадцать восьмого) числа каждого календарного месяца. Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций выпуска.	Процентная ставка по купонам со 2 (второго) по последний включительно устанавливается равной процентной ставке первого купона.
---	--	--

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

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

где:

i – порядковый номер купонного периода;

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

Nom_i – 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 отчета (в рублях);

C_i – размер процентной ставки по i -ому купону (в сотых долях);

T_{i-1} – дата начала купонного периода i -ого купона;

T_i – дата окончания купонного периода i -ого купона.

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

9.4 Порядок и срок выплаты дохода по облигациям, включая порядок и срок выплаты каждого купона

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

1-ый купон:

Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения Облигаций.	Датой окончания 1-го купонного периода является 28 (Двадцать восьмое) число месяца, наступающего после окончания первого Расчетного периода, как он определен в п. 9.2. Решения о выпуске ценных бумаг.	Процентный (купонный) доход по 1-му купону выплачивается в дату, приходящуюся на дату окончания 1-го купонного периода. Если Дата окончания 1-го купонного периода приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
--	---	--

Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям:

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

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

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям получают причитающиеся им доходы в денежной форме по Облигациям 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 выплаты доходов по Облигациям в денежной форме путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

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

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.

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 по истечении месяца с даты начала соответствующего купонного периода, а именно: 28 (Двадцать восьмого) числа каждого месяца. Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций выпуска.	Выплата процентного (купонного) дохода за 2-ой и каждый последующий купонный период осуществляется в дату, приходящуюся на дату окончания 2-го и каждого последующего купонного периода соответственно. Если дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
---	---	--

Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям:

Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по всем купонам Облигаций выпуска аналогичен порядку выплаты процентного (купонного) дохода по 1-му купону Облигаций выпуска.

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 выпуска выплачивается одновременно с погашением в полном объеме Облигаций выпуска.

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.

Настоящим Решением о выпуске ценных бумаг предусматривается возможность досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента в соответствии со сроками и порядком, указанными ниже.

Досрочное погашение по требованию владельцев Облигаций

Владельцы Облигаций вправе требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций в случае, если произошло существенное нарушение условий исполнения обязательств по Облигациям, а именно:

- просрочка исполнения обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигациям на срок более 10 (десяти) рабочих дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочка исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций на срок более 10 (десяти) рабочих дней или отказа Эмитента от исполнения указанного обязательства;
- утрата обеспечения по Облигациям или существенное ухудшение условий обеспечения по Облигациям, а именно снижение стоимости Предмета залога, рассчитанной в соответствии с пп г) 12.2.1 Решения о выпуске ценных бумаг, до 80 (Восьмидесяти) процентов от совокупной суммы непогашенного основного долга по Облигациям.

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом в НРД в срок не позднее 5 (пяти) дней с момента наступления события, дающего владельцу Облигаций право требовать досрочного погашения Облигаций.

Срок предъявления требований о досрочном погашении Облигаций:

Владельцы Облигаций вправе предъявлять требования о досрочном погашении Облигаций с момента наступления указанных выше обстоятельств (событий) до даты публикации Эмитентом информации об устранении нарушения.

Порядок и сроки уведомления владельцев Облигаций о возникновении права требовать досрочного погашения Облигаций указаны в настоящем пункте ниже.

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 НКД по Облигациям, который должен быть выплачен владельцам Облигаций из расчета

количества дней, прошедших с даты начала купонного периода, в течение которого наступил один или несколько случаев указанных выше, и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом. Размер НКД в соответствующем купонном периоде рассчитывается по формуле, приведенной в п. 17 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг.

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

На досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций направляются все денежные средства, находящиеся на счетах Эмитента в соответствующую дату погашения.

Порядок досрочного погашения Облигаций:

При досрочном погашении Облигаций по 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 Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного 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 (заявление) о досрочном погашении Облигаций (далее – **«Требование о досрочном погашении Облигаций»**) с приложением следующих документов:

- документов, удостоверяющих право собственности владельца 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 о досрочном погашении Облигаций от имени владельца Облигаций (в случае предъявления требования уполномоченным лицом владельца Облигаций).

Требование о досрочном погашении Облигаций должно содержать наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение, а также:

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

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

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

г) реквизиты банковского счета владельца Облигаций или 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) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

е) налоговый статус владельца Облигаций или 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) код причины постановки на учет (КПП) владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

з) код ОКПО владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

и) код ОКВЭД владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

к) БИК (для кредитных организаций) владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или 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 о досрочном погашении Облигаций необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций;

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии

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.

Дополнительно к Требованию о досрочном погашении Облигаций, к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем 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 владельцем Облигаций является иностранное юридическое лицо:

- подтверждение того, что иностранное юридическое лицо имеет постоянное место нахождения в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

б) в случае, если получателем дохода по Облигациям является постоянное представительство иностранного юридического лица:

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

в) в случае если владельцем Облигаций является иностранное физическое лицо:

- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения; или

- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории Российской Федерации не менее 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом Российской Федерации для целей налогообложения доходов.

г) Российским гражданам – владельцам Облигаций, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, необходимо предоставить Эмитенту заявление российского гражданина – владельца Облигаций в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

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

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению к лицам, не представившим в указанный срок Требования о досрочном погашении Облигаций.

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

Требование о досрочном погашении Облигаций предъявляется Эмитенту по месту его нахождения с 10 до 17 часов по московскому времени в любой рабочий день с даты, в которую у владельца Облигаций возникло право требовать досрочного погашения Облигаций или направляется Эмитенту заказным письмом с уведомлением о вручении или срочной курьерской службой в течение срока предъявления требований о досрочном погашении Облигаций.

Датой предоставления Требования о досрочном погашении Облигаций Эмитенту является дата получения Эмитентом данного требования, указанная в расписке о его получении на руки (если передача происходила в офисе Эмитента, в том числе при доставке курьерской службой) либо дата вручения Эмитенту Требования о досрочном погашении Облигаций, указанная на почтовом уведомлении о вручении (в случае отправления Требования о досрочном погашении Облигации по почте заказным письмом с уведомлением о вручении).

Эмитент в течение 2 (двух) рабочих дней с даты получения Требования о досрочном погашении Облигаций и документов осуществляет их проверку и в случае, если форма или содержание представленных документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить Требование о досрочном погашении Облигаций, направляет лицу, представившему Требование о досрочном погашении Облигаций, уведомление о непринятии Требования о досрочном погашении Облигаций с указанием причин непринятия.

Получение владельцем Облигаций уведомления о непринятии Требования о досрочном погашении Облигаций не лишает его права повторно обратиться с Требованием о досрочном погашении Облигаций к Эмитенту.

В случае недостатка у Эмитента денежных средств для полного исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций по требованию владельцев Облигаций, имеющиеся у Эмитента денежные средства направляются на удовлетворение Требования о досрочном погашении Облигаций пропорционально произведению количества Облигаций, указанному в каждом предъявленном Требовании о досрочном погашении Облигаций, и суммы i) номинальной стоимости одной Облигации (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и ii) накопленного процентного (купонного) дохода по одной Облигации, рассчитанного, исходя из количества дней, прошедших с даты начала купонного периода, в течение которого наступил один или несколько случаев, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом. При этом округление при определении количества Облигаций, подлежащих погашению, производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа.

В случае принятия Эмитентом решения об удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций действия по переводу Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций

или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляются по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления действий по переводу Облигаций Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения Требования о досрочном погашении Облигаций письменно уведомляет об удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций владельца Облигаций или лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, направившего Требование о досрочном погашении Облигаций. В уведомлении Эмитент указывает реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам, количество Облигаций подлежащих погашению, а также дату исполнения поручения депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления уведомлений об удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании о досрочном погашении Облигаций, а также 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, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании о досрочном погашении Облигаций.

Владелец Облигаций или его уполномоченное лицо, после получения уведомления об удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций, 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 о досрочном погашении Облигаций.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать Дату исполнения.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требования о досрочном погашении Облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Досрочное погашение Облигаций производится Эмитентом самостоятельно.

Обязательства по досрочному погашению Облигаций по требованию их владельцев должны быть исполнены Эмитентом в 7 (седьмой) рабочий день с даты получения Требования о досрочном погашении Облигаций (далее - «Дата исполнения»).

Порядок уведомления Эмитентом владельцев Облигаций о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций:

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций, определен в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг.

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

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций определен в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг.

Досрочное погашение по усмотрению Эмитента

Приобретение Облигаций выпуска означает согласие приобретателя на осуществление Эмитентом досрочного погашения Облигаций выпуска в порядке, предусмотренном п. 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг.

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

Досрочное погашение Облигаций выпуска по усмотрению Эмитента допускается только при условии, что у Эмитента достаточно денежных средств для полного исполнения обязательств по Облигациям и уплаты всех расходов, связанных с деятельностью Эмитента.

Эмитент имеет право осуществлять досрочное погашение Облигаций по своему усмотрению только в даты выплаты процентного (купонного) дохода, указанные в п. 9.4 Решения о выпуске ценных бумаг (далее - «Дата выплаты»).

Порядок досрочного погашения Облигаций аналогичен порядку погашения Облигаций, установленному в п. 9.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

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

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

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций в любую Дату выплаты, следующую за Датой выплаты, в которую совокупная непогашенная номинальная стоимость Облигаций класса «А» станет меньше 20 (Двадцати) процентов от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» на Дату окончания размещения Облигаций класса «А».

Эмитент должен принять решение об осуществлении досрочного погашения Облигаций не позднее, чем за 15 (пятнадцать) рабочих дней до Даты выплаты, в которую производится досрочное погашение Облигаций, и уведомить владельцев Облигаций о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента в порядке и сроки, указанные в настоящем пункте ниже.

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

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента определен в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг.

Стоимость досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

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

досрочное погашение Облигаций в соответствии с настоящим пунктом. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах НКД определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.

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

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

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента определен в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг.

9.6 Сведения о платежных агентах по облигациям

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг платежный агент не назначен.

Эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения:

- при осуществлении досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев в соответствии с п. 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг;
- при осуществлении платежей в пользу владельцев Облигаций по выплате процентов за несвоевременную выплату доходов и/или суммы основного долга по Облигациям в случае дефолта или технического дефолта по Облигациям Эмитента в соответствии с п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг.

Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Сведения о Расчетном агенте:

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

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

Сокращенное фирменное наименование: АО «МСП Банк»

Место нахождения: Россия, 115035, Москва, Садовническая ул., д. 79

Расчетный агент действует на основании договора об оказании услуг расчетного агента, подлежащего заключению с Эмитентом не позднее Даты начала размещения Облигаций (далее по тексту настоящего пункта – «**Договор о расчетном агенте**»). Расчетный агент осуществляет следующие основные функции:

- расчет размера процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям класса «А», а также процентного дохода по Младшему кредиту;
- подготовка отчетов Расчетного агента в соответствии с Договором о расчетном агенте;
- расчет Критериев портфеля и уведомление Эмитента в случае выявления несоответствия Портфеля Критериям портфеля.

Порядок опубликования и обеспечения доступа всем заинтересованным лицам к отчетам Расчетного агента определен в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг.

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

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

Порядок раскрытия информации о назначении Эмитентом платежных агентов и расчетных агентов, и отмене таких назначений определен в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг.

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 возратить владельцам Облигаций их номинальную стоимость и выплатить процентный (купонный) доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг.

Неисполнение обязательств Эмитента по Облигациям является существенным нарушением условий договора займа заключенного путем выпуска и продажи Облигаций (дефолт) в случае:

- просрочки по вине Эмитента исполнения обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигациям на срок более 10 (десяти) рабочих дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки по вине Эмитента исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций на срок более 10 (десяти) рабочих дней или отказа Эмитента от исполнения указанного обязательства.

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

В случае дефолта или технического дефолта исполнение Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода за полный купонный период по Облигациям и номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций (за исключением уплаты процентов за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям) 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 ценных бумаг соответственно.

В случае дефолта владельцы Облигаций имеют право требовать досрочного погашения Облигаций в порядке и на условиях (включая стоимость досрочного погашения Облигаций), установленных в п. 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг. В этом случае досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций осуществляется в сроки и в порядке, установленные в п. 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг для досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев.

В случае, 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 выплат процентного (купонного) дохода, и/или номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, не выплаченной Эмитентом в любую из Дат выплат процентного (купонного) дохода, то последующая выплата сумм, относящихся к указанным Датам выплат остальным владельцам Облигаций не может быть осуществлена в порядке, предусмотренном п. 9.2 и 9.4 Решения о выпуске ценных бумаг. При этом все последующие выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям, не выплаченного Эмитентом в любую из Дат выплат процентного (купонного) дохода, и/или выплаты номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, не выплаченной Эмитентом в любую из Дат выплат процентного (купонного) дохода будут осуществляться Эмитентом по Требованию (как этот термин определен ниже) в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

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

Порядок обращения с требованием к Эмитенту:

В случае дефолта требование о досрочном погашении Облигаций предъявляется Эмитенту владельцем Облигаций в порядке, установленном в п. 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг для досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев.

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

Требование должно содержать:

- (а) основание для предъявления Требования;
- (б) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) владельца Облигаций;
- (в) место нахождения (место жительства) и почтовый адрес владельца Облигаций;
- (г) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) уполномоченного лица владельца Облигаций (при наличии);
- (д) место нахождения (место жительства) и почтовый адрес уполномоченного лица владельца Облигаций (при наличии);
- (е) количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- (ж) размер предъявляемого Требования (руб.);
- (з) 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;
- (и) дату подписания Требования, печать (при наличии) и подпись владельца Облигаций (уполномоченного лица владельца Облигаций).

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

К Требованию 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 от имени владельца Облигаций (в случае предъявления требования уполномоченным лицом владельца Облигаций).

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

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

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

В случае, если документы соответствуют требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг, Эмитент перечисляет причитающиеся суммы по выплате процентов за несвоевременную выплату доходов и/или суммы основного долга по Облигациям 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 ценных бумаг, и/или номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, не выплаченной Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске ценных бумаг, 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 ценных бумаг 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 выплат процентного (купонного) дохода, и/или номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, не выплаченной Эмитентом в любую из Дат выплаты процентного (купонного) дохода. Все последующие выплаты Эмитентом процентного (купонного) дохода по Облигациям, не выплаченного Эмитентом в любую из процентного (купонного) дохода, и/или выплаты номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, не выплаченной Эмитентом в любую из Дат выплат процентного (купонного) дохода, 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.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Облигаций сумм по выплате процентного (купонного) дохода и номинальной стоимости Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода и номинальной стоимости Облигаций в соответствии со ст. 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту, в том числе об обращении взыскания на Предмет залога, в порядке, предусмотренном ниже в настоящем пункте, а также в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг.

Порядок обращения владельцев Облигаций в суд/Арбитражный суд с иском к Эмитенту:

В случае избрания (определения) представителя владельцев Облигаций, представитель владельцев Облигаций вправе обращаться с требованиями в Арбитражный суд г. Москвы, совершать любые другие процессуальные действия.

На дату утверждения настоящего Решения о выпуске ценных бумаг представитель владельцев Облигаций не определен (не избран).

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 Российской Федерации. 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 (далее – **«индивидуальные предприниматели»**), 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.

При этом, в случае назначения представителя владельцев Облигаций в соответствии со статьей 29.1 Закона о рынке ценных бумаг, владельцы Облигаций не вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд или арбитражный суд, если иное не предусмотрено Законом о

рынке ценных бумаг, условиями выпуска Облигаций или решением общего собрания владельцев Облигаций.

Владельцы Облигаций вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд по истечении одного месяца с момента возникновения оснований для такого обращения в случае, если в указанный срок представитель владельцев Облигаций не обратился в арбитражный суд с соответствующим требованием или в указанный срок общим собранием владельцев Облигаций не принято решение об отказе от права обращаться в суд с таким требованием.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям определен в п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг.

Формы, способы, сроки раскрытия информации определены в п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг.

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 ценных бумаг

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и нормативных правовых актов в сфере финансовых рынков в порядке и в сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг, Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Банком России 30 декабря 2014 г. № 454-П (далее – «**Положение о раскрытии информации**») и иными нормативными правовыми актами Банка России. В случае, если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами Банка России или иного уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами, действующими на момент наступления события.

Государственная регистрация выпуска ценных бумаг сопровождается регистрацией Проспекта ценных бумаг.

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг у Эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг и сообщений о существенных фактах.

В связи с тем, что выпуск Облигаций сопровождается государственной регистрацией Проспекта ценных бумаг, у Эмитента возникнет обязанность по раскрытию информации в форме сообщений о существенных фактах и ежеквартальных отчетов после начала размещения Облигаций.

При опубликовании информации в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, за исключением публикации в Ленте новостей, Эмитент также обязуется использовать страницу в сети Интернет, предоставляемую одним из информационных агентств, которые в установленном порядке уполномочены на проведение действий по раскрытию информации на рынке ценных бумаг, по

адресу <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874>, а после даты государственной регистрации выпуска Облигаций – также страницу в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту, по адресу <http://spepsbmsb2015.ru>.

Порядок раскрытия Эмитентом информации о выпуске ценных бумаг:

- (i) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, 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 – не позднее 1 (одного) дня;
 - на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В срок не позднее даты начала размещения Облигаций, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru>.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru> с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет, до даты погашения Облигаций выпуска в полном объеме.

В срок не позднее даты начала размещения Облигаций, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru>.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru> с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет, до даты погашения Облигаций выпуска в полном объеме.

С даты государственной регистрации выпуска Облигаций все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по адресу местонахождения Эмитента и/или Сервисного агента.

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.

- (ii) Эмитент раскрывает информацию о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о порядке размещения ценных бумаг (размещение Облигаций в форме конкурса по определению процентной ставки купона либо размещение Облигаций путем сбора заявок на приобретение облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона) в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки:
- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и в любом случае не позднее чем за 1 (один) день до Даты начала размещения Облигаций;
 - на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru> – не позднее 2 (двух) дней с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и в любом случае не позднее чем за 1 (один) день до Даты начала размещения Облигаций.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

- (iii) В случае если Эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг, Эмитент раскрывает следующую информацию:

- (a) о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительный договор в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента такого решения:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг»

в следующие сроки с даты принятия решения об изменении срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

- (б) Об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

- (iv) В случае если уполномоченный орган Эмитента принимает решение о размещении Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении процентной ставки купона на первый купонный период по Облигациям публикуется в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки:

- в Ленте новостей – не позднее Даты начала размещения Облигаций;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru> – не позднее 2 (двух) дней с даты принятия решения об установлении процентной ставки купона на первый купонный период по Облигациям единоличным исполнительным органом Эмитента.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о процентной ставке купона на первый купонный период по Облигациям не позднее Даты начала размещения Облигаций.

- (v) В случае если уполномоченный орган Эмитента принимает решение о размещении Облигаций в форме конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период, информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций, установленной Эмитентом по результатам проведенного конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном

факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» и публикуется в Дату начала размещения Облигаций:

- в Ленте новостей; и
- на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru>.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Одновременно с раскрытием в Ленте новостей информации о величине процентной ставки купона на первый купонный период Эмитент информирует в письменном виде ФБ ММВБ о решении об определении процентной ставки купона на первый купонный период по результатам проведенного конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период.

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

- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения о переносе (изменении) даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о завершении размещения ценных бумаг.

1. Сообщение о Дате начала размещения должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки:

- в Ленте новостей – не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru> – не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

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

Эмитент уведомляет Биржу об определенной Дате начала размещения не позднее сроков установленных законодательством, действующим на момент принятия решения о Дате начала размещения Облигаций.

2. В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения о переносе (изменении) Даты начала размещения Облигаций, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении Даты начала размещения Облигаций в следующие сроки:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты;

- на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru> – не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

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 в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) в Проспект ценных бумаг, и (или) в случае получения Эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) Банка России, органа государственной власти 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 в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) в Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) Банка России, органа государственной власти 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 – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

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 регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг эмитента» в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации.

4. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) в Проспект ценных бумаг или об отказе в

регистрации таких изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) в Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений, 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 подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае регистрации изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) в Проспект ценных бумаг Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) в Проспект ценных бумаг на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru> в срок не более 2 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 подпись, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны дата регистрации указанных изменений и наименование регистрирующего органа, осуществившего их регистрацию.

Текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации 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 истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для обеспечения доступа в сети Интернет к тексту зарегистрированного Решение о выпуске ценных бумаг.

Текст зарегистрированных изменений в Проспект ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации 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 истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для обеспечения доступа в сети Интернет к тексту зарегистрированного Проспекта ценных бумаг.

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 «Об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг эмитента» 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. Сообщение о завершении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

После представления в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг Эмитент публикует сообщение о представлении в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты направления (представления) указанного уведомления в регистрирующий орган:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Текст представленного Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг должен быть опубликован Эмитентом в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru> в срок не более 2 (Двух) дней с даты представления (направления) указанного уведомления в регистрирующий орган.

Текст представленного Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru> в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

С даты представления в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Уведомлением об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить его копии по месту нахождения Эмитента.

Копии Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг предоставляются 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 требования.

- (vii) Раскрытие Эмитентом информации о начисленных и (или) выплаченных доходах по Облигациям:

Эмитент раскрывает информацию о начисленных и (или) выплаченных доходах по Облигациям в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента по начислению и(или) выплате доходов по Облигациям должно быть исполнено:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

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

Эмитент раскрывает информацию о погашении Облигаций в полном объеме в форме сообщения о существенном факте «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента по погашению Облигаций должно быть исполнено:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

- (viii) Раскрытие Эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций:

Порядок раскрытия Эмитентом информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

В случае наступления одного из событий, указанных в п. 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг, повлекшего за собой возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций (далее – «Событие»), Эмитент раскрывает информацию о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций.

- (a) Эмитент осуществляет раскрытие информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций в порядке и форме, предусмотренных для сообщений о существенных фактах.

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно содержать информацию о стоимости досрочного погашения Облигаций, порядке осуществления досрочного погашения Облигаций, в том числе срок, в течение которого владельцами Облигаций

могут быть поданы требования (заявления) о досрочном погашении, основании, повлекшем возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, и дате возникновения такого основания.

Указанное сообщение раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении События:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.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 после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

- (б) Эмитент осуществляет раскрытие информации о прекращении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций в порядке и форме, предусмотренных для сообщений о существенных фактах.

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 Эмитента указанного права.

Указанное сообщение раскрывается Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

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

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

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты погашения Облигаций (дата внесения по казначейскому счету депо эмитента записи о досрочном погашении (списании досрочно погашаемых) документарных облигаций эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением):

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

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

Раскрытие информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента должно быть осуществлено не позднее чем за 14 (четырнадцать) дней до даты осуществления такого досрочного погашения.

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

Сообщение о досрочном погашении Облигаций 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 – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

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 публикуется в следующие сроки с даты, в которую производится досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

- (ix) Раскрытие Эмитентом информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе, Дефолта или технического дефолта) Эмитент раскрывает информацию:

- об объеме неисполненных обязательств;
- о причинах неисполнения обязательств;
- о возможных действиях владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Данная информация раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно быть исполнено:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

- (x) Раскрытие Эмитентом информации в форме ежеквартального отчета осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации:

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: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru>.

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 5 лет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет.

Сведения о раскрытии Эмитентом ежеквартального отчета раскрываются в форме сообщения о существенном факте «О раскрытии эмитентом ежеквартального отчета» путем его опубликования в следующие сроки с даты опубликования текста ежеквартального отчета Эмитента на странице в сети Интернет:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае обнаружения в ежеквартальном отчете, текст которого опубликован на странице в сети Интернет, 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 странице в сети Интернет взамен ранее опубликованного текста ежеквартального отчета.

Одновременно с опубликованием текста ежеквартального отчета с внесенными изменениями на странице в сети Интернет должно быть опубликовано сообщение об изменении текста ежеквартального отчета. Сообщение об изменении текста ежеквартального отчета должно быть доступно на странице в сети Интернет с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета с внесенными изменениями и до истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для обеспечения доступа на странице в сети Интернет к тексту ежеквартального отчета, в который внесены изменения.

- (xi) Раскрытие Эмитентом информации в форме сообщений о существенных фактах осуществляется в случаях, порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации:

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте должно осуществляться путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.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 после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет.

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 Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Положением о раскрытии информации, а также в зарегистрированных Решении о выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, уведомлении об итогах выпуска ценных бумаг, а также в ежеквартальном отчете, и консолидированной финансовой отчетности (при наличии), иных документах, обязательное раскрытие которых предусмотрено Положением о раскрытии информации, путем помещения их копий по месту нахождения постоянно действующего исполнительного органа Эмитента и Сервисного агента, а до окончания срока размещения – также в местах, указанных в рекламных сообщениях Эмитента, содержащих информацию о размещении Облигаций.

Эмитент обязан предоставить копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемого Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Положением о раскрытии информации, а также копию зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и изменений и/или дополнений к ним, уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, а также ежеквартального отчета, копию консолидированной финансовой отчетности (при наличии), копию иных документов, обязательное раскрытие которых предусмотрено Положением о раскрытии информации владельцам 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 Эмитентом копия документа заверяется уполномоченным лицом Эмитента.

(xii) Раскрытие Эмитентом информации о Дате начала амортизации осуществляется в форме сообщения о существенном факте путем опубликования в следующие сроки с Даты начала амортизации:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

(xiii) Порядок раскрытия информации об изменении адреса страницы в сети Интернет, используемой эмитентом для раскрытия информации:

Эмитент раскрывает информацию об изменении адреса страницы в сети Интернет, используемой Эмитентом для раскрытия информации в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты начала предоставления доступа к информации, раскрытой (опубликованной) Эмитентом на странице в сети Интернет по измененному адресу:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение об изменении адреса страницы в сети Интернет, используемой Эмитентом для раскрытия информации, должно содержать:

- адрес страницы в сети Интернет, ранее использовавшейся Эмитентом для раскрытия информации;
- адрес страницы в сети Интернет, используемой Эмитентом для раскрытия информации;
- дата, с которой Эмитент обеспечивает доступ к информации, раскрытой (опубликованной) на странице в сети Интернет по измененному адресу.

(xiv) Информация об избрании представителя владельцев облигаций раскрывается путем опубликования сообщения в следующие сроки с даты избрания представителя владельцев облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

(xv) Раскрытие информации о привлечении или замене организаций, оказывающих Эмитенту услуги посредника при исполнении Эмитентом обязательств по Облигациям, в том числе платежных агентов, расчетных агентов, сервисных агентов и иных организаций:

Эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте «О привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, а также об изменении указанных сведений».

Раскрытие информации осуществляется путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

(xvi) Эмитент обязуется публиковать и обеспечивать доступ всех заинтересованных лиц к отчетам для инвесторов, предоставляемым Расчетным агентом на основании договора с Эмитентом, на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru> не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до Даты выплаты.

(xvii) Информация об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения.

Сообщение об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, должно быть опубликовано Эмитентом в течение 5 (пяти) дней с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по

Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, в Ленте новостей и на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru>

Публикация сообщения об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru>, осуществляется после публикации данного сообщения в Ленте новостей.

(xviii) В случае изменения состава и (или) размера предмета залога по Облигациям, Эмитент раскрывает сведения о таких изменениях в форме сообщения о существенном факте.

Моментом наступления существенного факта «Об изменении состава и (или) размера предмета залога по облигациям эмитента с залоговым обеспечением» является дата, на которую приходится последний день месяца, в котором произошло изменение состава и (или) размера предмета залога по Облигациям.

Указанное сообщение раскрывается Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

(xix) Эмитент раскрывает информацию о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным в форме сообщений о существенных фактах в следующем порядке:

Сообщение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся раскрывается в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг Эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение о признании выпуска ценных бумаг недействительным раскрывается в следующие сроки получения Эмитентом вступившего в законную силу (дата вступления в законную силу полученного Эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;

- на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

- (xx) Эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте о включении эмиссионных ценных бумаг Эмитента в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам российским организатором торговли, или об их исключении из указанного списка, а также о включении в котировальный список российской биржи эмиссионных ценных бумаг Эмитента или об их исключении из указанного списка путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

12.1 Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям, является Эмитент.

Эмитент является специализированным финансовым обществом, созданным в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг для эмиссии облигаций с залоговым обеспечением. Зарегистрированные ранее выпуски облигаций с залоговым обеспечением Эмитента отсутствуют.

12.2 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

12.2.1 Сведения о предоставляемом обеспечении

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 ценных бумаг денежные требования к заемщикам по обязательствам из Кредитных договоров МСБ (как данный термин определен ниже), не перешли в собственность Эмитента и переходят в собственность Эмитента не позднее Даты начала размещения Облигаций. При этом на Дату начала размещения Облигаций общий объем денежных требований к заемщикам по уплате суммы непогашенного основного долга из Кредитных договоров МСБ составит не менее 7 000 000 000 (Семи миллиардов) рублей.

После Даты начала размещения Облигаций Дополнительные кредиты МСБ могут приобретаться Эмитентом в порядке, установленном пп. (ж) п. 12.2.1 Решения о выпуске ценных бумаг;

в) предметом залога являются:

- уступленные Эмитенту денежные требования по отношению к заемщику по Кредитным договорам МСБ (как данный термин определен ниже), в том числе, в связи с уплатой сумм основного долга и процентов за пользование кредитом, определенных комиссий, подлежащих уплате в соответствии с Кредитным договором МСБ (**«Права (требования)»**);

- денежные требования (права) по договорам банковского (залогового) счета, указанным в пп. е) п.12.2.1 Решения о выпуске ценных бумаг (**«Залоговые счета»**),

в совокупности - **«Предмет залога»**.

«Кредитные договоры МСБ» - означает кредитные договоры, кредитные договоры об открытии кредитной линии, или иные подобные договоры о предоставлении заемщику кредита, заключенные между ПАО «Промсвязьбанк» (в качестве кредитора) и заемщиками, одновременно соответствующие следующим критериям на соответствующую дату перехода прав в отношении соответствующих Прав (требований) (далее вместе - **«Критерии прав (требований)»**):

Общие критерии:

1. Право (требование) основано на кредитном договоре, оформленном надлежащим образом в соответствии со стандартной документацией ПАО «Промсвязьбанк» (далее также **«Продавец»**) и правилами выдачи кредитов ПАО «Промсвязьбанк», действовавших на момент выдачи кредита.
2. Право (требование) является денежным обязательством заемщика по кредиту, выданному и подлежащему погашению в рублях.
3. Кредитный договор МСБ налагает на заемщика законные, действительные и подлежащие исполнению в принудительном порядке обязательства.
4. Кредит по Кредитному договору МСБ предоставлен в целях финансирования предпринимательской деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства.
5. Продавец является законным владельцем Права (требования).
6. По состоянию на дату перехода Прав (требований), Право (требование) не находится в залоге, не установлено ограничений в части передачи Права (требования) Продавцом.
7. В отношении Права (требования) отсутствуют судебные споры.
8. Продавцу не известно о фактах совершения мошенничества или искажения третьими лицами информации в отношении Кредитного договора МСБ.
9. Величина задолженности по Кредитному договору МСБ по состоянию на Дату перехода прав (требований) составляет не менее 50 000 (пятидесяти тысяч) рублей и не более 120 000 000 (ста двадцати миллионов) рублей.
10. Продавец не получал заявлений заемщиков о полном досрочном погашении кредита более чем за 5 дней до даты перехода прав (требований).
11. По состоянию на Дату перехода прав (требований) заемщик осуществил не менее двух платежей по уплате процентов по Кредитному договору МСБ.

12. Предусмотренный Кредитным договором МСБ срок возврата кредита составляет не менее 3 месяцев и не более 120 месяцев.
13. Предусмотренная Кредитным договором МСБ дата полного погашения кредита наступает не позднее 20 апреля 2028 года.
14. По состоянию на Дату перехода прав (требований) отсутствуют нарушения обязательств заемщика по внесению платежей более чем на 5 (пять) календарных дней или более чем три раза (независимо от срока просрочки) в течение двенадцати месяцев до Даты перехода прав (требований).
15. По состоянию на Дату перехода прав (требований) отсутствуют основания для зачета или иного уменьшения любых платежей по Кредитному договору МСБ.
16. Права (требования) не признавались Дефолтными правами (требованиями) с даты заключения Кредитного договора МСБ до Даты перехода прав (требований).
17. Процентная ставка по Кредитному договору МСБ является фиксированной и составляет не менее 10 (десяти) процентов годовых.

Критерии для Кредитных договоров МСБ и обеспечения:

18. Кредитный договор МСБ, договоры залога (в том числе ипотеки/поручительства), заключенные в отношении Кредитных договоров МСБ, соответствуют стандартной документации Сервисного агента, утвержденной и применяемой в соответствии с внутренними документами Сервисного агента по состоянию на дату подписания такого Кредитного договора МСБ и договоров залога (в т.ч. ипотеки)/поручительства или в случае отличия Кредитного договора, договоров залога (в т.ч. ипотеки)/поручительства от стандартной документации Сервисного агента, такие отличия были согласованы в соответствии с внутренними документами и процедурами Сервисного агента, применяемыми по состоянию на дату подписания такого Кредитного договора и договоров залога (в т.ч. ипотеки)/поручительства и/или дополнительных соглашений/изменений к ним.
19. Кредитный договор МСБ составлен в письменной форме, регулируется законодательством Российской Федерации и содержит все существенные условия, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
20. Каждый Кредитный договор МСБ и каждый заемщик идентифицируются информационной системой Продавца.
21. Кредитный договор МСБ не содержит положений, предусматривающих обязанность Продавца предоставить отсрочку и/или продление срока кредита, предоставленного в рамках Кредитного договора МСБ.
22. Кредитный договор МСБ не содержит положений, обязывающих Продавца реструктурировать кредит, предоставленный в рамках Кредитного договора МСБ.
23. Кредитный договор МСБ не содержит положений, обязывающих Продавца или иного кредитора по Кредитному договору МСБ выдавать заемщику дополнительные кредиты (за исключением предоставления кредитов в рамках кредитных линий, предоставленных по Кредитным договорам МСБ).
24. Кредитный договор МСБ не содержит ограничений на уступку Прав (требований), в том числе не содержит условие о необходимости согласия

заемщика или о необходимости уведомления заемщика для действительности уступки.

25. Договоры залога, обеспечивающие исполнение обязательств по Кредитным договорам МСБ, не предусматривают возможность отчуждения предмета залога Залогодателем.
26. По состоянию на дату перехода Прав (требований) не имели места события, а также не были установлены факты, которые могут оказать неблагоприятное воздействие на исполнение заемщиком своих обязательств по Кредитным договорам МСБ, или на право получить удовлетворение за счет средств от продажи предмета залога в случае обращения взыскания.
27. Поручительства региональных фондов, гарантии Акционерного общества «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий», реорганизованного в Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (Корпорация МСП) (ОГРН 1147711000040), которыми обеспечены определенные Кредитные договоры МСБ, налагают на соответственно поручителей и/или гарантов законные, действительные и подлежащие исполнению в принудительном порядке обязательства. Для перехода прав по указанным гарантиям и/или поручительствам в пользу Эмитента не требуется получения согласия поручителя и/или гаранта и/или совершения иных действий, кроме передачи Прав (требований) из соответствующих Кредитных договоров МСБ, а в случаях, когда такое согласие или совершение иных действий необходимо, согласие было получено и/или необходимые действия были совершены Продавцом;
28. Права собственности заемщиков или иных лиц, предоставивших недвижимое имущество в качестве обеспечения по Кредитным договорам МСБ, были должным образом зарегистрированы в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество. Права Продавца как залогодержателя по договорам ипотеки были должным образом зарегистрированы в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество.

Критерии для заемщиков:

29. Заемщик полностью соответствует критериям андеррайтинга, изложенным во внутренней кредитной политике Продавца, а также соответствующих операционных и андеррайтинговых процедурах Продавца, действующих на момент подписания заемщиком Кредитного договора МСБ.
30. Заемщик является полностью дееспособным физическим лицом, индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом, учрежденным в соответствии с российским законодательством, и выступает стороной Кредитного договора МСБ в качестве заемщика.
31. Заемщик (физическое лицо или индивидуальный предприниматель) по состоянию на Дату перехода прав не объявлен умершим и не признан безвестно отсутствующим.
32. Заемщик не признан банкротом в соответствии с законодательством Российской Федерации, у заемщика отсутствуют признаки неплатежеспособности.

33. По состоянию на дату перехода прав в отношении Прав (требований) заемщик не имеет просроченной задолженности сроком более 5 (пяти) календарных дней по другим кредитам, выданным Продавцом.

34. Заемщик не является работником Продавца или аффилированным лицом Продавца.

Во избежание сомнений, в случае если после даты уступки Прав (требований) будет установлено, что какие-либо Кредитные договоры МСБ на дату соответствующей уступки Прав (требований) не соответствовали каким-либо приведенным выше Критериям прав (требований), такие Права (требования) считаются переданными в залог владельцам Облигаций на условиях, указанных в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг, независимо от факта выявленного несоответствия Критериям прав (требований).

г) стоимость Предмета залога, определяется как совокупность:

- суммы денежных требований по уплате суммы непогашенного основного долга и начисленных процентов за пользование кредитом в соответствии с Кредитным договором МСБ на дату расчета стоимости Предмета залога. При этом на Дату начала размещения Облигаций сумма денежных требований по уплате суммы непогашенного основного долга из Кредитных договоров МСБ составит не менее 7 000 000 000 (Семи миллиардов) рублей;

и

- суммы денежных средств, находящихся на всех Залоговых счетах на дату расчета стоимости Предмета залога.

д) залогом Предмета залога обеспечивается исполнение обязательств Эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций их номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах), так и в части выплаты владельцам Облигаций процентного (купонного) дохода по Облигациям;

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:

1. Залоговый счет 1:

Владелец счета (получатель средств):	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ПСБ МСБ 2015»
Номер счета:	40701810900000000887
ИНН получателя средств:	7743111521

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование:	Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»
Сокращенное фирменное наименование:	ПАО «Промсвязьбанк»
Место нахождения:	109052, Россия, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, строение 22

Адрес для доставки 109052, Россия, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10,
корреспонденции: строение 22
БИК: 044525555
Корр. счет №: 30101810400000000555 в ГУ Банка России по ЦФО

2. Залоговый счет 2:

Владелец счета (получатель средств): Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ПСБ МСБ 2015»
Номер счета: 40701810800220122830
ИНН получателя средств: 7743111521

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»
Сокращенное фирменное наименование: АО «МСП Банк»
Место нахождения: Российская Федерация, 115035 Москва, ул. Садовническая, дом 79
Адрес для доставки корреспонденции: Российская Федерация, 115035 Москва, ул. Садовническая, дом 79
БИК: 044525108
Корр. счет №: 30101810200000000108 в ГУ Банка России по ЦФО

Залог прав по соответствующему договору банковского счета возникает с момента уведомления соответственно ПАО «Промсвязьбанк» и АО «МСП Банк» о залоге путем направления уведомления по указанному выше адресу ПАО «Промсвязьбанк» и АО «МСП Банк» (соответственно) и предоставления ПАО «Промсвязьбанк» и АО «МСП Банк» копии настоящего Решения о выпуске ценных бумаг, зарегистрированного Банком России. Эмитент направляет указанные уведомления не позднее Даты начала размещения Облигаций.

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

Денежные средства, зачисленные на Залоговые счета, могут быть использованы (списаны со Залоговых счетов) только для:

- исполнения обязательств по Облигациям класса «А»;

- осуществления следующих выплат:

- оплата налогов, в том числе оплата налога на добавленную стоимость, оплата сборов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания в связи с Правами (требованиями), обращением к поручителям в отношении Прав (требований) в размере не более 30 000 000 (миллионов) рублей в год;

- выплата сумм, 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 10 000 000 (Десять миллионов) рублей в год;
- выплата ежегодного вознаграждения Бирже в размере не более 200 000 (Двести тысяч) рублей в год;
- выплата единовременного вознаграждения Бирже за услуги по допуску Облигаций класса «А» к размещению и их включению в котировальный список в размере не более 1 000 000 (Один миллион) рублей;
- выплата вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента, включая компенсацию реального ущерба, причиненного таким кредитным организациям в связи с исполнением ими обязательств в рамках договоров об открытии счетов в размере не более 200 000 (Двухсот тысяч) рублей в год;
- выплата управляющей организации Эмитента ежеквартального вознаграждения 1, начиная с первой даты перехода Прав (требований) к Эмитенту и до даты полного погашения всех Облигаций класса «А» в размере не более 40 000 (Сорок тысяч) евро в год в рублевом эквиваленте, в соответствии с договором, заключенным с управляющей организацией;
- выплата управляющей организации Эмитента ежеквартального вознаграждения 2, начиная с первой даты перехода Прав (требований) к Эмитенту и до даты полного погашения всех Облигаций класса «А» в размере не более 15 000 (Пятнадцать тысяч) евро в год в рублевом эквиваленте, в соответствии с договором, заключенным с управляющей организацией;
- единовременное вознаграждение управляющей организации Эмитента за осуществление процедуры ликвидации Эмитента в размере не более 25 000 (Двадцать пять тысяч) евро в рублевом эквиваленте, в соответствии с договором, заключенным с управляющей организацией;
- дополнительное вознаграждение управляющей организации Эмитента в размере не более 40 000 (Сорок тысяч) евро в год в рублевом эквиваленте, исходя из фактического количества календарных дней в таком календарном году, в соответствии с договором, заключенным с управляющей организацией;
- компенсация расходов управляющей организации Эмитента в размере не более 5 000 евро в год;
- ежеквартальное вознаграждение бухгалтерской организации Эмитента, начиная с первой даты перехода Прав (требований) к Эмитенту и до даты полного погашения всех Облигаций класса «А», в размере не более 45 000 (Сорок пять тысяч) евро в год;
- дополнительное вознаграждение бухгалтерской организации Эмитента в размере не более 30 000 (Тридцать тысяч) евро в год в рублевом эквиваленте;

- компенсация расходов бухгалтерской организации Эмитента в размере не более 5 000 евро в год;
- ежеквартальное вознаграждение НРД в размере не более 2 500 000 (Два миллиона пятьсот тысяч) рублей в год;
- единовременное вознаграждение НРД за оказание услуг по учету Облигации класса «А» в размере не более 3 000 000 (Три миллиона) рублей;
- оплата услуг представителя владельцев Облигаций (в случае его назначения) в размере не более 4 000 000 (Четыре миллиона) рублей в год;
- оплата услуг аудитора Эмитента (в случае заключения соответствующего договора) в размере не более 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей в год;
- компенсация расходов лица, осуществляющего функции Сервисного агента, в размере не более 25 000 000 рублей в год;
- ежемесячное вознаграждение лица, осуществляющего функции Сервисного агента, в размере не более 200 000 000 (Двести миллионов) рублей в год;
- вознаграждение Хранителя и компенсация расходов в размере не более 3 000 000 (Три миллиона) рублей в год;
- ежемесячное вознаграждение лица, осуществляющего функции резервного сервисного агента, в размере не более 200 000 000 (Двести миллионов) рублей в год;
- компенсация расходов лица, осуществляющего функции резервного сервисного агента (в случае назначения Сервисным агентом), в размере не более 50 000 000 рублей в год;
- ежеквартальное вознаграждение лица, осуществляющего функции Расчетного агента, в размере не более 2 000 000 (Два миллиона) рублей в год;
- ежегодное вознаграждение рейтингового агентства за поддержание кредитного рейтинга Облигаций класса «А» в размере не более 50 000 (Пятьдесят тысяч) долларов США в год;
- выплаты третьим лицам при условии, что такие выплаты связаны с осуществлением Эмитентом уставной деятельности и не противоречат Закону о РЦБ, в том числе, необходимы для надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, в размере не более 10 000 000 (Десять миллионов) рублей в год;
- вознаграждение за оказание услуг по публикации информации в сети Интернет в размере не более 1 000 000 (Один миллион) рублей в год;
- выплаты в пользу Сервисного агента в счет погашения предоставленных кредитов, уплаты процентов (плат за пользование кредитом) и комиссий по предоставленным кредитам в размере не более 6 000 000 000 (Шесть миллиардов) рублей в год;
- ежегодные расходы, связанные с направлением, подготовкой и регистрацией уведомлений о залоге, направляемых нотариусу в связи настоящим выпуском

Облигаций (при наличии таких уведомлений) в размере не более 55 000 000 (Пятьдесят пять миллионов) рублей;

- единовременная оплата государственных пошлин, связанная с регистрацией выпуска Облигаций класса «А», в размере не более 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей;
- вознаграждение за поддержание интернет-сайта Эмитента не более 150 000 (Сто пятьдесят тысяч) рублей в год;
- осуществления выплат в пользу ПАО «Промсвязьбанк» в целях исполнения обязательств перед ПАО «Промсвязьбанк» по оплате покупной цены за Дополнительные кредиты МСБ (как данный термин определен ниже) в размере не более 36 000 000 000 (Тридцати шести миллиардов) рублей в год;
- вознаграждение лицу, оказывающему услуги андеррайтера и маркет-мейкера, в размере не более 1 200 000 (Одного миллиона двухсот тысяч) рублей в год;
- вознаграждение юридическому консультанту в связи с исполнением обязательств по Облигациям или для обеспечения деятельности Эмитента в размере не более 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей в год.

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

- перечисления (возврата) денежных средств, ошибочно зачисленных на счет Эмитента в размере такой ошибочно зачисленной на счет Эмитента суммы;

- перечисления денежных средств, находящихся на Залоговом счете 1, на Залоговый счет 2 в размере суммы денежных средств, которая на дату перечисления находится на Залоговом счете 1.

Эмитент вправе до даты наступления любого Основания для обычной амортизации или Основания для ускоренной амортизации (как эти термины определены ниже) приобретать у ПАО «Промсвязьбанк» денежные требования по Кредитным договорам МСБ, соответствующие Критериям прав (требований) («**Дополнительные кредиты МСБ**»), без согласия владельцев Облигаций за счет находящихся на Залоговых счетах денежных средств.

з) оригиналы (подлинники) документов, удостоверяющих закладываемые Права (требования) по Кредитным договорам МСБ будут переданы Сервисному агенту, указанному в п. 12.2.2 Решения о выпуске ценных бумаг в дату перехода к Эмитенту Прав (требований).

Эмитент также будет передавать на ответственное хранение копии Кредитных договоров МСБ и копии договоров залога/поручительства, заключенных для обеспечения исполнения обязательств должниками по Кредитным договорам МСБ, Акционерному обществу «Депозитарная компания «РЕГИОН» (ОГРН 1037708002144) (далее также - «**Хранитель**»). Хранитель будет осуществлять хранение переданных Эмитентом документов и проверку соответствия переданных на хранение документов реестру уступаемых Эмитенту Прав (требований).

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

к) страхование риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по закладываемым Правам (требованиям), не проводилось;

л) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям обращение взыскания на Предмет залога осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, в том числе, Законом о рынке ценных бумаг (с изменениями и дополнениями).

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

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

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

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

м) иные условия залога:

Эмитент вправе на условиях, указанных в настоящем пункте м) Решения о выпуске ценных бумаг, продавать (уступать) Сервисному агенту:

- Дефолтные требования (как данный термин определен ниже);
- Права (требования), которые не являются Дефолтными (правами) требованиями, при условии, что совокупный остаток суммы основного долга по таким Правам (требованиям) и сумма начисленных, но не оплаченных заемщиком, процентов в отношении таких Прав (требований) (далее - «**Текущий баланс**»), выкупленных Сервисным агентом с начала календарного года, на момент выкупа соответствующего Права (требования), не превышает 3 (трех) процентов от суммы совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» на Дату начала размещения Облигаций

и первоначального размера Младшего кредита. При этом общий объем (накопленным итогом за весь период существования Облигаций) Прав (требований), которые подлежат продаже в соответствии с данным пунктом, не превышает 9 (девяти) процентов от суммы совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» на Дату начала размещения Облигаций и первоначального размера Младшего кредита;

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

«Дефолтное требование» означает Право (требование), в отношении которого наступило любое из указанных ниже событий:

- (а) заемщик нарушил срок внесения платежей более чем на 29 (двадцать девять) календарных дней; или
- (б) Сервисному агенту стало известно, что вступило в законную силу решение суда о признании Кредитного договора МСБ недействительным; или
- (в) Сервисному агенту стало известно, что заемщик признан несостоятельным (банкротом).

Уступка (продажа) Дефолтных требований и Прав (требований), которые не являются Дефолтными требованиями, осуществляется по цене, равной Текущему балансу по соответствующему Праву (требованию) (Дефолтному требованию) на дату такой уступки. Покупная цена за Права (требования) (Дефолтные требования) должна быть уплачена и фактически получена Эмитентом до перехода прав к Сервисному агенту в отношении Прав (требований) (Дефолтных требований).

Эмитент вправе в случае наступления События originатора (как этот термин определен ниже), а также в любое время после Даты начала амортизации на условиях, указанных в настоящем пункте м) Решения о выпуске ценных бумаг продать (уступить) Права (требования) третьему лицу, в том числе Сервисному агенту, при условии, что цена, полученная от продажи (уступки) Прав (требований) будет достаточна для исполнения обязательств по Облигациям в полном объеме (включая начисленные проценты), а также для оплаты всех расходов Эмитента, связанных с его уставной деятельностью в соответствии с пп. ж) п.12.2.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Событие originатора означает принятие после Даты окончания размещения Облигаций нормативных актов и/или изменений к существующим нормативным актам, в результате которых в связи с обращением Облигаций на деятельность ПАО «Промсвязьбанк» будет оказано существенное негативное влияние. Указанные акты, в частности, могут касаться порядка расчета обязательных нормативов банка, налоговых последствий, связанных с владением Облигациями, или любой иной деятельности ПАО «Промсвязьбанк» в связи с обращением Облигаций.

Учет денежных требований, находящихся в залоге по облигациям, и денежных сумм, зачисленных на залоговые счета

Учет Прав (требований), находящихся в залоге по Облигациям, осуществляется путем ведения ПАО «Промсвязьбанк» реестра («**Реестр учета**»). Если ПАО «Промсвязьбанк» прекратит осуществлять функции сервисного агента в отношении Прав (требований), то учет находящихся в залоге по Облигациям Прав (требований) будет осуществляться ПАО АКБ

«Связь-Банк» или иным лицом, привлеченным Эмитентом в соответствии с законодательством РФ (выше и далее - «**Резервный сервисный агент**»).

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

12.2.2 Сведения о лице, которое, не являясь кредитором по денежным требованиям, являющимся 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):

Сведения о Сервисном агенте:

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	ПАО «Промсвязьбанк»
<i>Место нахождения:</i>	109052, Россия, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, строение 22
<i>ОГРН:</i>	1027739019142

Функции Сервисного агента:

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

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

Порядок уведомления Эмитентом владельцев Облигаций о назначении Эмитентом сервисных агентов и отмене таких назначений:

Информация о назначении Эмитентом сервисных агентов и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг.

13. Сведения о представителе владельцев облигаций.

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг представитель владельцев Облигаций не определен. Представитель владельцев Облигаций может быть избран в любое время общим собранием владельцев Облигаций в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг.

В случае избрания представителя владельцев Облигаций, представитель владельцев облигаций будет иметь права и нести обязанности в соответствии с действующим законодательством, в том числе в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг.

Информация об избрании (определении нового) представителя владельцев облигаций раскрывается путем опубликования сообщения в следующие сроки с даты принятия решения об избрании (определении нового) представителя владельцев облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

14. Эмитент обязуется по требованию заинтересованного лица предоставить ему копию настоящего Решения о выпуске ценных бумаг за плату, не превышающую затраты на ее изготовление.

15. Эмитент – Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ПСБ МСБ 2015», 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.

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

17. Иные сведения, предусмотренные Положением о стандартах эмиссии ценных бумаг.

17.1 Револьверный период и дата начала амортизации

Для целей настоящего Решения о выпуске ценных бумаг «**Револьверный период**» определяется как период наступающий после Даты начала размещения Облигаций, в течение которого Эмитент вправе приобретать у Сервисного агента Дополнительные кредиты МСБ, соответствующие Критериям прав (требований), установленным в п. 12.2.1 Решения о выпуске ценных бумаг, за счет денежных средств, находящихся на Залоговых счетах.

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

«**Дата начала амортизации**» - наиболее ранняя из следующих дат: (а) Дата начала обычной амортизации (как данный термин определен ниже); (б) Дата начала ускоренной амортизации (как данный термин определен ниже).

«**Дата начала обычной амортизации**» - Дата выплаты, относящаяся к Расчетному периоду, в котором наступило Основание для обычной амортизации (как данный термин определен ниже). При

этом основания, указанные в пунктах (а)-(е) и (з) определения «Основание для обычной амортизации» считается наступившим в дату расчета соответствующего показателя;

«Дата начала ускоренной амортизации» - Дата выплаты, относящаяся к Расчетному периоду, в котором наступило Основание для ускоренной амортизации (как данный термин определен ниже). При этом основания, указанные в пунктах (а) и (б) определения «Основание для ускоренной амортизации» считается наступившим в дату расчета соответствующего показателя;

«Дефолтное право (требование) 59» для целей настоящего пункта 17 Решения о выпуске ценных бумаг (если иное прямо не указано ниже) означает Право (требование), в отношении которого наступило любое из указанных ниже событий:

- (а) заемщик нарушил срок внесения платежей более чем на 59 (пятьдесят девять) календарных дней; или
- (б) Сервисному агенту стало известно, что вступило в законную силу решение суда о признании Кредитного договора МСБ недействительным; или
- (в) Сервисному агенту стало известно, что заемщик признан несостоятельным (банкротом).

Основанием для обычной амортизации является наступление любой из следующих дат или любого из следующих событий:

- (а) наступление Даты выплаты, приходящейся на 25 (Двадцать пятый) Расчетный период.
- (б) по состоянию на конец любого Расчетного периода среднееарифметическое за 3 (три) непосредственно предшествующих Дате расчета Расчетных периода значение совокупного остатка непогашенного основного долга по Дефолтным правам (требованиям) 59 превысило 7 (семь) процентов от общего объема непогашенного основного долга по всем Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту по состоянию на конец соответствующего Расчетного периода; или
- (в) по состоянию на конец любого Расчетного периода отношение суммы совокупного остатка непогашенного основного долга по Правам (требованиям), не являющимся Дефолтными правами (требованиями), и денежных средств Эмитента на Залоговом счете 2, к сумме совокупной номинальной стоимости всех Облигаций на Дату начала размещения Облигаций и первоначального размера Младшего кредита менее 0,95; или
- (г) по состоянию на конец любого Расчетного периода текущий объем денежных средств, относящихся к Поступлениям по основному долгу для распределения (как данный термин определен в пункте 17.3 Решения о выпуске ценных бумаг), за вычетом покупной цены, подлежащей уплате Эмитентом за приобретенные в течение Расчетного периода Дополнительные кредиты МСБ, превышает 15 (пятнадцать) процентов от суммы совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» на Дату начала размещения Облигаций и первоначального размера Младшего кредита; или
- (д) в любом Расчетном периоде следующая совокупность Прав (требований) не соответствует Критериям портфеля: совокупность всех Прав (требований), владельцем которых является Эмитент по состоянию на последний день последнего истекшего Расчетного периода совместно с совокупностью Дополнительных кредитов МСБ, которые переходят к Эмитенту в Расчетном периоде, следующим за истекшим, по состоянию на дату за 2 (два) рабочих дня до Даты отчета, относящейся к истекшему Расчетному периоду;

- (е) в любом Расчетном периоде следующая совокупность Прав (требований) не соответствует Критериям портфеля: совокупность всех Прав (требований), владельцем которых является Эмитент по состоянию на последний день последнего истекшего Расчетного периода совместно с совокупностью Дополнительных кредитов МСБ, которые перешли к Эмитенту в Расчетном периоде, следующим за истекшим, по состоянию на дату, следующую за последней наступившей Датой выплаты;
- (ж) произошло снижение рейтинга Облигаций класса «А» на 2 ступени по международной шкале рейтингового агентства Moody's Investors Services по сравнению с рейтингом присвоенным Облигациям класса «А» на Дату начала размещения Облигаций
- (з) объем Резервного фонда по итогам 2 (двух) Расчетных периодов подряд составляет менее Необходимого размера Резервного фонда (как этот термин определен в пункте 17.5 Решения о выпуске ценных бумаг).

Основанием для ускоренной амортизации является наступление любого из следующих событий:

- (а) начиная с Даты начала размещения Облигаций (накопленным итогом) и по состоянию на конец любого Расчетного периода, совокупный Остаток непогашенного основного долга (как этот термин определен ниже в настоящем пункте ниже) по Правам (требованиям) с просрочкой более 59 календарных дней на дату возникновения такой просрочки превысил 15 (пятнадцать) процентов от общего остатка непогашенного основного долга по всем Правам (требованиям), перешедшим к Эмитенту с Даты начала размещения Облигаций по дату окончания последнего истекшего Расчетного периода; или
- (б) наступило любое из оснований для досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций, указанных в п. 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг; или
- (в) произошло снижение рейтинга Облигаций класса «А» на 3 или более ступеней по международной шкале рейтингового агентства Moody's Investors Services по сравнению с рейтингом присвоенным Облигациям класса «А» на Дату начала размещения Облигаций; или
- (г) наступил любой из следующих случаев замены Сервисного агента, указанных в Договоре оказания услуг по обслуживанию прав (требований):
 - i. Сервисный агент задерживает предоставление ежемесячного отчета сервисного агента более чем на 7 (семь) рабочих дней;
 - ii. Сервисный агент не исполняет какое-либо обязательство по Сервисному договору (за исключением случаев, оговоренных в подпункте (i) выше) и данное нарушение не устранено в течение 10 (десяти) рабочих дней после получения уведомления Эмитента о таком нарушении;
 - iii. какие-либо заверения, гарантии, документы, сделанные или предоставленные Сервисным агентом по Сервисному договору, окажутся недостоверными или ненадлежащим образом оформленными, и данное нарушение не устранено в течение 10 (десяти) рабочих дней после выявления такого нарушения;
 - iv. наступил Случай несостоятельности в отношении Сервисного агента (т.е. любое из следующих событий: применение любых внесудебных мер предупреждения банкротства Сервисного агента, принятие судом заявления о признании Сервисного

агента банкротом, возбуждение любой процедуры банкротства Сервисного агента, принятие решения о ликвидации Сервисного агента);

- v. если лицензия или разрешение, которые требуется Сервисному агенту для предоставления услуг по Сервисному договору на законных основаниях (включая банковскую лицензию), отозваны или аннулированы, или если Сервисный агент не продлил действие таких лицензий или разрешений;
- vi. рейтинг долгосрочной кредитоспособности Сервисного агента по международной шкале рейтингового агентства Moody's Investors Services окажется ниже уровня «В3»;
- vii. неисполнение или ненадлежащее исполнение Сервисным агентом обязательств по Сервисному договору вследствие наступления обстоятельств непреодолимой силы, и такое обстоятельство непреодолимой силы продолжается в течение 10 (десяти) рабочих дней после того, как Сервисный агент направил Эмитенту письменное уведомление о наступлении такого обстоятельства непреодолимой силы.

Критерии портфеля

Совокупность Прав (требований) («**Портфель**»), как она определена выше в соответствующих Основаниях наступления обычной амортизации, соответствует одновременно всем следующим критериям (далее «**Критерии портфеля**»):

- 1) Сумма Остатков непогашенного основного долга (как данный термин определен ниже) по Кредитным договорам МСБ с Заемщиками, находящимися в одном и том же субъекте Российской Федерации на момент заключения Кредитного договора МСБ (за исключением Заемщиков, находящихся в Москве и в Московской области), не превышает 15 (пятнадцать) процентов от суммы Остатков непогашенного основного долга по Портфелю;
- 2) Сумма Остатков непогашенного основного долга по Кредитным договорам МСБ с Заемщиками, находящимися в Москве или в Московской области на момент заключения Кредитного договора МСБ, не превышает 25 (двадцати пяти) процентов от суммы Остатков непогашенного основного долга по Портфелю;
- 3) Сумма Остатков непогашенного основного долга по Кредитным договорам МСБ, заключенным с Заемщиками, ведущими деятельность в любой одной отрасли народного хозяйства в соответствии с Европейским классификатором видов экономической деятельности (НАСЕ) (за исключением отраслей, отнесенных к разделам «G46 «Оптовая торговля, за исключением автотранспорта и мотоциклов» и «G47» Розничная торговля за исключением автотранспорта и мотоциклов») не превышает 15 (пятнадцать) процентов от суммы Остатков непогашенного основного долга по Портфелю;
- 4) Сумма Остатков непогашенного основного долга по Кредитным договорам МСБ, заключенным с Заемщиками, ведущими деятельность в следующей отрасли народного хозяйства в соответствии с Европейским классификатором видов экономической деятельности (НАСЕ): «G 46 Оптовая торговля, за исключением автотранспорта и мотоциклов» не превышает 40 (сорока) процентов от суммы Остатков непогашенного основного долга по Портфелю;
- 5) Сумма Остатков непогашенного основного долга по Кредитным договорам МСБ, заключенным с Заемщиками, ведущими деятельность в следующей отрасли народного

хозяйства в соответствии с Европейским классификатором видов экономической деятельности (NACE): «G 47 Розничная торговля за исключением автотранспорта и мотоциклов» не превышает 40 (сорока) процентов от суммы Остатков непогашенного основного долга по Портфелю;

- 6) Сумма Остатков непогашенного основного долга по Кредитным договорам МСБ, обеспеченным недвижимостью, или поручительствами региональных фондов, или гарантиями Акционерного общества «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий», реорганизованного в Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (Корпорация МСП) (ОГРН 1147711000040), составляет не менее 20 (двадцати) процентов от суммы Остатков непогашенного основного долга по Портфелю;
- 7) Сумма Остатков непогашенного основного долга по Кредитным договорам МСБ, параметры которых относятся к продуктам категории «Микро» в соответствии с кредитной политикой ПАО «Промсвязьбанк», действующей на момент заключения Кредитного договора МСБ, не превышает 50 (пятидесяти) процентов от суммы Остатков непогашенного основного долга по Портфелю;
- 8) Остаток по ВКЛ (как это значение определено далее в настоящем пункте) не превышает 35 (тридцати пяти) процентов. Для целей настоящего пункта Остаток по ВКЛ определяется как соотношение суммы Остатков непогашенного основного долга на последний день последнего истекшего Расчетного периода по Кредитным договорам МСБ, являющимися договорами об открытии возобновляемых кредитных линий, и суммы Остатков непогашенного основного долга по Портфелю по состоянию на последний день последнего истекшего Расчетного периода.
- 9) Средневзвешенная годовая процентная ставка по Портфелю составляет не менее 15 (пятнадцати) процентов годовых. Средневзвешенная годовая процентная ставка по Портфелю определяется как соотношение суммы остатков основного долга по всем Правам (требованиям) в Портфеле, каждый из которых умножен на годовую процентную ставку в соответствии с Кредитным договором МСБ, и суммы остатков основного долга по всем Правам (требованиям) в Портфеле;
- 10) Сумма Остатков непогашенного основного долга по Кредитным договорам МСБ, заключенных с Заемщиками, составляющими Группу лиц (как определено далее в настоящем пункте), не превышает 2 (двух) процентов от суммы Остатков непогашенного основного долга по Портфелю. Для целей настоящего пункта физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, и/или юридические лица входят в Группу лиц, если изменение финансового положения одного лица обуславливает и делает вероятным соответствующие изменения финансового положения другого лица и/или Группы лиц в целом на основании следующих признаков. Лица являются по отношению друг к другу дочерними или зависимыми обществами соответствии со ст. 67.3 Гражданского кодекса Российской Федерации, ст.6 ФЗ «Об акционерных обществах» №208-ФЗ от 26.12.1995 г., ст.6 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» №14-ФЗ от 08.02.1998 г; или
 - (а) лица являются близкими родственниками в соответствии с законодательством Российской Федерации; или

- (б) лица имеют общую собственность, имущество и/или контролируют имущество друг друга; или
 - (в) лица имеют общие и/или взаимные гарантии и обязательства; или
 - (г) лица осуществляют свою деятельность совместно в целях получения прибыли; или
 - (д) лица прямо или косвенно оказывают в существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другого лица Группы лиц.
- 11) Сумма 5 (пяти) наибольших Остатков по группе лиц не превышает 8 (восемь) процентов от суммы Остатков непогашенного основного долга по Портфелю. Для целей настоящего пункта Остаток по группе лиц определяется как сумма Остатков непогашенного основного долга по всем Кредитным договорам МСБ, заключенным с Заемщиками, составляющими одну Группу лиц (как определено в п. 10 выше);
- 12) Показатель средневзвешенного срока до погашения Портфеля («WAL»), равный соотношению сумм А и Б (как эти значения определены далее) не превышает 24 месяцев.

А - сумма по всем Правам (требованиям) в Портфеле значений, определяемых по каждому Праву (требованию) следующим образом: сумма всех предстоящих платежей по уплате основного долга, каждый из которых умножен на срок (в месяцах) до даты такого предстоящего платежа;

Б - сумма остатков основного долга по всем Правам (требованиям) в Портфеле.

- 13) Число «уникальных» заемщиков по Кредитным договорам МСБ, оставляет не менее 2000 (двух тысяч). Во избежание сомнений, при наличии нескольких заемщиков по одному Кредитному договору МСБ при подсчете «уникальных» заемщиков считается каждый такой заемщик; если какой-либо заемщик является стороной нескольких Кредитных договоров МСБ, в числе «уникальных» заемщиков он учитывается один раз.

Для целей настоящего пункта под «**Остатком непогашенного основного долга**» по Кредитному договору МСБ понимается одно из следующих значений:

- в отношении Прав (требований), возникших в рамках кредитных договоров, – остаток непогашенного основного долга по таким Правам (требованиям);
- в отношении Прав (требований), возникших в рамках договоров об открытии возобновляемых кредитных линий, - суммарное значение остатка непогашенного основного долга и размера неиспользованного лимита в рамках соответствующего договора кредитной линии;
- в отношении Прав (требований), возникших в рамках договоров об открытии невозобновляемых кредитных линий, - суммарное значение остатка непогашенного основного долга и размера неиспользованного лимита в рамках соответствующего договора кредитной линии.

17.2 Процентные поступления и порядок распределения процентных поступлений

«**Процентные поступления**» для целей настоящего Решения о выпуске ценных бумаг означает денежные средства, фактически полученные Эмитентом (находящиеся в распоряжении Эмитента) за

Расчетный период (как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске ценных бумаг) непосредственно предшествующий дате выплаты процентного (купонного) дохода, и относящиеся к:

1. процентам по Правам (требованиям), не являющимся **Дефолтными правами (требованиями) 59**;
2. выплатам страхового возмещения, относящегося к процентам по Правам (требованиям), не являющимся **Дефолтными правами (требованиями) 59**;
3. процентам в отношении денежных средств, находящихся на **Залоговых счетах**;
4. любым поступлениям по **Дефолтным правам (требованиям) 59**, в том числе по уплате процентов за пользование кредитом и погашению основного долга;
5. денежным средствам, полученным от продажи Эмитентом **Дефолтных прав (требований) 59**, в части суммы покупной цены;
6. поступлениям от размещения Облигаций класса «А»;
7. поступлениям по Младшему кредиту (как этот термин определен ниже);
8. **Сумме амортизации резервного фонда** (как данный термин определен в п. 17.5 Решения о выпуске ценных бумаг), определенной на соответствующую **Дату расчета**;
9. возврату Эмитенту части покупной цены Прав (требований), относящейся к корректировкам сумм начисленных на дату перехода Прав (требований) процентов по приобретенным Правам (требованиям);
10. любым иным поступлениям, кроме Поступлений по основному долгу (как данный термин определен в п. 17.3 Решения о выпуске ценных бумаг).

«Процентные поступления для распределения» означает **Процентные поступления**, увеличенные на следующие суммы и в следующих случаях:

1. В случае недостаточности **Процентных поступлений**, полученных в **Расчетном периоде**, непосредственно предшествующем **Дате выплаты**, для осуществления выплаты в полном объеме в соответствии с **пунктами с (1) по (6) Порядка распределения процентных поступлений**, **Процентные поступления для распределения** увеличиваются за счет денежных средств, относящихся к **Поступлениям по основному долгу** на сумму равную разнице между суммой необходимой для осуществления выплат в соответствии с **пунктами с (1) по (6) Порядка распределения процентных поступлений** в полном объеме и суммой **Поступлений по процентам** (далее - **«Сумма удержания основного долга»**). При этом, во избежание сомнений, сумма на которую увеличиваются **Процентные поступления для распределения** не может быть больше чем общая сумма **Поступлений по основному долгу**, полученная за **Расчетный период** непосредственно предшествующий **Дате выплаты**. В случае если **Сумма удержания основного долга**, рассчитанная в текущую **Дату расчета**, больше чем сумма **Поступлений по основному долгу**, полученная за **Расчетный период** непосредственно предшествующий **Дате выплаты**, то **Процентные поступления для распределения** увеличиваются на фактическую сумму денежных средств, полученную в виде **Поступлений по основному долгу**, за **Расчетный период** непосредственно предшествующий **Дате выплаты**, и **Сумма удержания основного долга** признается равной сумме денежных средств, полученной в виде **Поступлений по основному долгу**, за **Расчетный период** непосредственно предшествующий **Дате выплаты**. **Сумма удержания основного долга** подлежит учету в **Поступлениях по основному долгу для распределения** на следующую **Дату расчета** из **Процентных поступлений**, полученных в текущем **Расчетном периоде**, в соответствии с **пунктом (8) Порядка распределения процентных поступлений**.
2. В случае недостаточности **Процентных поступлений**, полученных в **Расчетном периоде**, непосредственно предшествующем **Дате выплаты** и увеличенных на **Сумму удержания основного долга**, рассчитанную в соответствии с **пунктом 1** выше, для осуществления

выплаты в полном объеме в соответствии с пунктами с (1) по (5) Порядка распределения процентных поступлений, Процентные поступления для распределения увеличиваются за счет денежных средств, составляющих Резервный фонд на сумму равную разнице между суммой необходимой для осуществления выплат в соответствии с пунктами с (1) по (5) Порядка распределения процентных поступлений в полном объеме и суммой Процентных поступлений, увеличенной на фактическую Сумму удержания основного долга, рассчитанную в соответствии с пунктом 1 выше, (далее – «Сумма удержания средств Резервного фонда»). При этом, для целей расчета по данному пункту, сумма на которую увеличиваются Процентные поступления для распределения не может быть больше, чем общая сумма средств, составляющих Резервный фонд в Расчетном периоде, непосредственно предшествующем Дате выплаты. В случае если Сумма удержания средств Резервного фонда, рассчитанная в текущую Дату расчета, больше чем сумма средств, составляющих Резервный фонд в Расчетном периоде, непосредственно предшествующем Дате выплаты, то Процентные поступления для распределения увеличиваются на фактическую сумму денежных средств, составляющих Резервный фонд в Расчетном периоде, непосредственно предшествующем Дате выплаты и Сумма удержания средств Резервного фонда признается равной сумме денежных средств, составляющих Резервный фонд в Расчетном периоде, непосредственно предшествующем Дате выплаты.

Процентные поступления для распределения подлежат распределению в следующей очередности, при этом до распределения между платежами более низкого уровня денежные средства должны быть распределены между платежами более высокого уровня до полного удовлетворения платежей более высокого уровня.

В случае недостаточности Процентных поступлений для распределения, для любого из нижеперечисленных уровней, платежи более высокого уровня распределяются, а расчет Сумм дефицита процентов в отношении каждого соответствующего уровня осуществляется и подлежит учету в следующую Дату расчета (для целей настоящего Решения о выпуске ценных бумаг - «Порядок распределения процентных поступлений»):

1. уплата, без установления порядка очередности, налогов, подлежащих уплате Эмитентом или которые могут подлежать уплате Эмитентом после текущей Даты выплаты и до следующей Даты выплаты.

В случае недостаточности Процентных поступлений для распределения для осуществления выплат в соответствии с данным пунктом в полном объеме, разница между суммой необходимой для распределения по данному пункту в полном объеме и суммой, фактически выплаченной по данному пункту учитывается как «Сумма дефицита процентов 1», и подлежит уплате в следующую Дату расчета при распределении Процентных поступлений для распределения в ту же самую очередь, что платежи, относящиеся к настоящему пункту;

2. осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц, без установления приоритетов между такими платежами:
 - а) сумм, подлежащих уплате Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (иных, нежели указанных в пункте (1) выше), включая судебные издержки и проценты, выплачиваемые держателям Облигаций за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям;
 - б) сумм в связи с регистрацией Эмитента в качестве залогодержателя в отношении Предмета залога;
 - в) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента (включая Залоговые счета);
 - г) выплаты представителю владельцев Облигаций (в случае его назначения);
 - д) платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания на Предмет залога, обращению с требованием к поручителям.

В случае недостаточности Процентных поступлений для распределения для осуществления выплат в соответствии с данным пунктом в полном объеме, разница между

суммой необходимой для распределения по данному пункту в полном объеме и суммой, фактически выплаченной по данному пункту учитывается как «Сумма дефицита процентов 2», и подлежит уплате в следующую **Дату расчета** при распределении Процентных поступлений для распределения в ту же самую очередь, что платежи, относящиеся к настоящему пункту;

3. осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц, без установления приоритетов между такими платежами:
 - а) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;
 - б) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению Облигаций;
 - в) управляющей организации Эмитента в соответствии с договором передачи полномочий единоличного исполнительного органа; и
 - г) бухгалтерской организации Эмитента в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;
 - д) Депозитарию в соответствии с договором эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами;
 - е) хранителю документов в соответствии с договором хранения и проверки документов;
 - ж) аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;
 - з) фондовой бирже в связи с допуском к торгам или листингом Облигаций класса «А» и поддержанием листинга;
 - и) рейтинговому агентству в связи с получением или поддержанием рейтинга Облигаций класса «А»;
 - к) резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию Прав (требований);
 - л) сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по сервисному обслуживанию Прав (требований);
 - м) платежному агенту по Облигациям (в случае его назначения);
 - н) третьим лицам в связи с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг.

В случае недостаточности **Процентных поступлений для распределения**, для осуществления выплат в соответствии с данным пунктом в полном объеме, разница между суммой необходимой для распределения по данному пункту в полном объеме и суммой, фактически выплаченной по данному пункту учитывается как «Сумма дефицита процентов 3», и подлежит уплате в следующую **Дату расчета** при распределении Процентных поступлений для распределения в ту же самую очередь, что платежи, относящиеся к настоящему пункту;

4. осуществление однократных платежей в пользу ПАО «Промсвязьбанк» без установления приоритетов между такими платежами:
 - (а) однократная выплата (не позднее первой Даты выплаты) комиссии за возможность кредитования по договорам кредитных линий, заключенным с ПАО «Промсвязьбанк» (за исключением Младшего кредита, как данный термин определен ниже) в размере не более 10 000 000 руб; и
 - (б) однократная выплата (не позднее первой Даты выплаты) комиссии за возможность кредитования по Младшему кредиту в размере не более 50 000 000 руб.
5. выплата процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А».

В случае недостаточности **Процентных поступлений для распределения**, для осуществления выплат в соответствии с данным пунктом в полном объеме, разница между суммой необходимой для распределения по данному пункту в полном объеме и суммой, фактически выплаченной по данному пункту учитывается как «Сумма дефицита процентов 4», и подлежит уплате в следующую **Дату расчета** при распределении Процентных

поступлений для распределения в ту же самую очередь, что платежи, относящиеся к настоящему пункту;

6. внесение денежных средств в Резервный фонд до достижения Резервным фондом Необходимого размера резервного фонда, рассчитанного в соответствии с п. 17.5 Решения о выпуске ценных бумаг.
7. направление денежных средств в **Поступления по основному долгу для распределения** в размере **Суммы ОСЗ по дефолтным кредитам** (как данный термин определен ниже), рассчитанной на текущую **Дату расчета**.

«Сумма ОСЗ по дефолтным кредитам» означает совокупный непогашенный остаток основного долга по Правам (требованиям), которые были признаны Дефолтными правами (требованиями) **59** в течение Расчетного периода, непосредственно предшествующего **Дате купонной выплаты**.

В случае недостаточности Процентных поступлений для распределения для осуществления распределения в соответствии с данным пунктом в полном объеме, разница между суммой необходимой для распределения по данному пункту в полном объеме и суммой, фактически распределенной по данному пункту учитывается как **«Сумма дефицита процентов 5»**, и подлежит распределению в следующую **Дату расчета** при распределении Процентных поступлений для распределения в ту же самую очередь, что распределения, относящиеся к настоящему пункту;

8. направление денежных средств в **Поступления по основному долгу для распределения** в размере **Суммы удержания основного долга**, рассчитанной на предыдущую **Дату расчета**, как это предусмотрено в п. 17.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

В случае недостаточности Процентных поступлений для распределения для осуществления распределения в соответствии с данным пунктом в полном объеме, разница между суммой необходимой для распределения по данному пункту в полном объеме и суммой, фактически распределенной по данному пункту учитывается как **«Суммы удержания процентов 6»**, и подлежит распределению в следующую **Дату расчета** при распределении Процентных поступлений для распределения в ту же самую очередь, что распределения, относящиеся к настоящему пункту;

9. не позднее дня, следующего за Датой окончания размещения Облигаций уплата части **покупной цены**, соответствующей сумме основного долга приобретаемых Эмитентом Прав (требований) на дату перехода прав;
10. не позднее дня, следующего за Датой окончания размещения Облигаций уплата части **покупной цены**, соответствующей сумме начисленных на дату перехода прав процентов по Правам (требованиям), которая осталась невыплаченной после распределения денежных средств в соответствии с пунктом (9) Порядка распределения процентных поступлений (как данный термин определен в п. 17.2 Решения о выпуске ценных бумаг);
11. уплата части **покупной цены**, соответствующей сумме начисленных на дату перехода прав процентов по Правам (требованиям), которая осталась невыплаченной после распределения денежных средств в соответствии с **пунктами (1) и (2) Порядка распределения поступлений по основному долгу** (как данный термин определен в п. 17.3 Решения о выпуске ценных бумаг);
12. направление денежных средств на исполнение обязательств Эмитента по уплате процентов за пользование денежными средствами по договорам кредитных линий, заключенным с ПАО «Промсвязьбанк» (за исключением договора кредитной линии, предоставленной Эмитенту ПАО «Промсвязьбанк» для целей частичной оплаты покупной цены за Права (требования) - выше и далее **«Младший кредит»**);

13. направление денежных средств на исполнение обязательств Эмитента по уплате процентов по фиксированной ставке, подлежащих уплате за пользование денежными средствами по Младшему кредиту;
14. направление денежных средств на исполнение обязательств Эмитента по погашению основного долга по договорам кредитных линий, заключенным с ПАО «Промсвязьбанк» вплоть до их полного погашения (за исключением Младшего кредита);
15. выплата платы за пользование Младшим кредитом в размере плавающей (переменной) части осуществляется при наличии остатка денежных средств после осуществления выплат в соответствии с пунктами с **(1) по (14) Порядка распределения процентных поступлений** в полном объеме из денежных средств, поступивших в виде **Процентных поступлений** за предыдущий **Расчетный период**.

17.3 Поступления по основному долгу и порядок распределения поступлений по основному долгу

«Поступления по основному долгу» для целей настоящего Решения о выпуске ценных бумаг означает денежные средства, фактически полученные Эмитентом (находящиеся в распоряжении Эмитента) за Расчетный период (как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске ценных бумаг) непосредственно предшествующий Дате купонной выплаты, и относящиеся к:

1. платежам по погашению основного долга по Правам (требованиям), не являющимся Дефолтными правами (требованиями) 59;
2. выплатам страхового возмещения, относящегося к погашению основного долга, полученным в отношении Прав (требований), не являющихся Дефолтными правами (требованиями) 59;
3. денежным средствам, полученным от продажи Эмитентом Прав (требований), не являющихся Дефолтными правами (требованиями) 59, в части суммы покупной цены, относящейся к основному долгу;
4. возврату Эмитенту части покупной цены Прав (требований), относящейся к корректировкам сумм основного долга по приобретенным Правам (требованиям);
5. в случае наличия остатка денежных средств после осуществления выплат в соответствии с **пунктами с (1) по (2) Порядка распределения поступлений по основному долгу** в предыдущую Дату расчета, **Поступления по основному долгу** в текущую Дату расчета увеличиваются на сумму **Остатка основного долга после округления А**, рассчитанную на предыдущую Дату расчета;
6. в случае наличия остатка денежных средств от округления **Поступлений по основному долгу** после осуществления выплат в соответствии с **пунктами с (1) по (3) Порядка распределения поступлений по основному долгу** в предыдущую Дату расчета (**после полного погашения Облигаций класса А**), **Поступления по основному долгу** в текущую Дату расчета увеличиваются на сумму **Остатка основного долга после округления**, рассчитанную на предыдущую Дату расчета.

«Поступления по основному долгу для распределения» означает Поступления по основному долгу за вычетом **Суммы удержания основного долга**, рассчитанной по состоянию на текущую Дату расчета в соответствии с п. 17.2 Решения о выпуске ценных бумаг. В случае если в результате расчета сумма Поступлений по основному долгу окажется отрицательной, то для целей распределения в текущую Дату расчета она признается равной нулю.

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

и направляются в **Поступления по основному долгу для распределения** в соответствии с **пунктом (8) Порядка распределения процентных поступлений**.

Поступления по основному долгу для распределения подлежат распределению в следующей очередности (при этом до распределения между платежами более низкого уровня денежные средства должны быть распределены между платежами более высокого уровня до полного удовлетворения платежей более высокого уровня) (для целей настоящего Решения о выпуске ценных бумаг – **«Порядок распределения поступлений по основному долгу»**):

1. после Даты окончания размещения Облигаций и до Даты начала ускоренной амортизации, уплата части **покупной цены** в соответствии с договором купли-продажи (уступки) Прав (требований), заключенного между Эмитентом и ПАО «Промсвязьбанк», соответствующей сумме основного долга приобретаемых Эмитентом Прав (требований) на дату перехода прав, в отношении прав (требований), возникших в рамках договоров об открытии кредитных линий, приобретенным Эмитентом;
2. после Даты окончания размещения Облигаций и до Даты начала обычной амортизации уплата части **покупной цены**, соответствующей сумме основного долга приобретаемых Эмитентом Прав (требований) на дату перехода прав, за исключением Прав (требований), указанных в п. 1 выше;

С Даты начала обычной амортизации, выплата непогашенного остатка номинальной стоимости **Облигаций класса «А»** без установления приоритета на пропорциональной основе всем владельцам **Облигаций класса «А»** вплоть до полного погашения **Облигаций класса «А»**, рассчитываемого в отношении каждой Облигации класса «А» в соответствии с п. 9.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

При этом остаток денежных средств, образовавшийся в результате покупки **Дополнительных кредитов МСБ и/или округления суммы выплат** в отношении **Облигаций класса «А»**, осуществляемого в соответствии с п. 9.2 Решения о выпуске ценных бумаг, является для целей настоящего Решения о выпуске ценных бумаг **«Остатком основного долга после округления А»** и включается в **Поступления по основному долгу** в следующую **Дату расчета** для целей распределения в соответствии с **Порядком распределения поступлений по основному долгу**;

3. после Даты начала обычной амортизации и полного погашения **Облигаций класса «А»**, направление денежных средств на исполнение обязательств Эмитента по погашению основного долга по договорам кредитных линий, заключенным с ПАО «Промсвязьбанк»;

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

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

«Поступления денежных средств» для целей настоящего Решения о выпуске ценных бумаг означает денежные средства, фактически полученные Эмитентом (находящиеся в распоряжении Эмитента) за Расчетный период (как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске ценных бумаг) непосредственно предшествующий Дате купонной выплаты, в виде **Поступлений по основному долгу и Поступлений по процентам**:

«Поступления денежных средств для распределения» означает **Поступления денежных средств**, увеличенные на следующие суммы и в следующем случае:

1. В случае недостаточности **Поступления денежных средств**, полученных в Расчетном периоде, непосредственно предшествующем Дате выплаты, для осуществления выплаты в полном объеме в соответствии с **пунктами с (1) по (4) Порядок распределения**

поступлений денежных средств для УА, Поступления денежных средств для распределения увеличиваются за счет денежных средств, составляющих **Резервный фонд** на сумму равную разнице между суммой необходимой для осуществления выплат в соответствии с **пунктами с (1) по (4) Порядка распределения поступлений денежных средств для УА** в полном объеме и суммой **Поступлений денежных средств**. При этом, для целей расчета по данному пункту, сумма на которую увеличиваются **Поступления денежных средств** не может быть больше, чем общая сумма средств, составляющих **Резервный фонд** в Расчетном периоде, непосредственно предшествующем Дате выплаты. В случае если Сумма удержания средств **Резервного фонда**, рассчитанная в текущую Дату расчета, больше чем сумма средств, составляющих **Резервный фонд** в Расчетном периоде, непосредственно предшествующем Дате выплаты, то **Поступления денежных средств для распределения** увеличиваются на фактическую сумму денежных средств, составляющих **Резервный фонд** в Расчетном периоде, непосредственно предшествующем Дате выплаты и **Сумма удержания средств Резервного фонда** признается равной сумме денежных средств, составляющих **Резервный фонд** в Расчетном периоде, непосредственно предшествующем Дате выплаты.

Поступления денежных средств для распределения подлежат распределению в следующей очередности, при этом до распределения между платежами более низкого уровня денежные средства должны быть распределены между платежами более высокого уровня до полного удовлетворения платежей более высокого уровня.

В случае недостаточности **Поступления денежных средств для распределения**, для любого из нижеперечисленных уровней, платежи более высокого уровня распределяются, а расчет Сумм дефицита для УА в отношении каждого соответствующего уровня осуществляется и подлежит учету в следующую **Дату расчета** (для целей настоящего Решения о выпуске ценных бумаг – «**Порядок распределения денежных средств для УА**»):

1. уплата, без установления порядка очередности, налогов, подлежащих уплате Эмитентом или которые могут подлежать уплате Эмитентом после текущей **Даты выплаты** и до следующей **Даты выплаты**.

В случае недостаточности **Поступлений денежных средств для распределения** для осуществления выплат в соответствии с данным пунктом в полном объеме, разница между суммой необходимой для распределения по данному пункту в полном объеме и суммой, фактически выплаченной по данному пункту учитывается как «**Сумма дефицита для УА 1**», и подлежит уплате в следующую **Дату расчета** при распределении **Поступлений денежных средств для распределения** в ту же самую очередь, что платежи, относящиеся к настоящему пункту;

2. осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц, без установления приоритетов между такими платежами:
 - а) сумм, подлежащих уплате Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (иных, нежели указанных в пункте (1) выше), включая судебные издержки и проценты, выплачиваемые держателям Облигаций за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям;
 - б) сумм в связи с регистрацией Эмитента в качестве залогодержателя в отношении Предмета залога;
 - в) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента (включая Залоговые счета);
 - г) выплаты представителю владельцев Облигаций (в случае его назначения);
 - д) платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания на Предмет залога, обращению с требованием к поручителям.

В случае недостаточности **Поступлений денежных средств для распределения** для осуществления выплат в соответствии с данным пунктом в полном объеме, разница между суммой необходимой для распределения по данному пункту в полном объеме и суммой,

фактически выплаченной по данному пункту учитывается как «Сумма дефицита для УА 2», и подлежит уплате в следующую **Дату расчета** при распределении **Поступлений денежных средств для распределения** в ту же самую очередь, что платежи, относящиеся к настоящему пункту;

3. осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц, без установления приоритетов между такими платежами:
 - а) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;
 - б) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению Облигаций;
 - в) управляющей организации Эмитента в соответствии с договором передачи полномочий единоличного исполнительного органа; и
 - г) бухгалтерской организации Эмитента в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;
 - д) Депозитарию в соответствии с договором эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами;
 - е) хранителю документов в соответствии с договором хранения и проверки документов;
 - ж) аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;
 - з) фондовой бирже в связи с допуском к торгам или листингом Облигаций класса «А» и поддержанием листинга;
 - и) рейтинговому агентству в связи с получением или поддержанием рейтинга Облигаций класса «А»;
 - к) резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию Прав (требований);
 - л) сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по сервисному обслуживанию Прав (требований);
 - м) платежному агенту по Облигациям (в случае его назначения);
 - н) третьим лицам в связи с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг.

В случае недостаточности **Поступлений денежных средств для распределения** для осуществления выплат в соответствии с данным пунктом в полном объеме, разница между суммой необходимой для распределения по данному пункту в полном объеме и суммой, фактически выплаченной по данному пункту учитывается как «Сумма дефицита для УА 3», и подлежит уплате в следующую **Дату расчета** при распределении **Поступлений денежных средств для распределения** в ту же самую очередь, что платежи, относящиеся к настоящему пункту;

4. выплата процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А».

В случае недостаточности **Поступлений денежных средств для распределения** для осуществления выплат в соответствии с данным пунктом в полном объеме, разница между суммой необходимой для распределения по данному пункту в полном объеме и суммой, фактически выплаченной по данному пункту учитывается как «Сумма дефицита для УА 4», и подлежит уплате в следующую **Дату расчета** при распределении **Поступлений денежных средств для распределения** в ту же самую очередь, что платежи, относящиеся к настоящему пункту;

5. выплата непогашенного остатка номинальной стоимости **Облигаций класса «А»** без установления приоритета на пропорциональной основе всем владельцам **Облигаций класса «А»** вплоть до полного погашения **Облигаций класса «А»**, рассчитываемого в отношении каждой Облигации класса «А» в соответствии с п. 9.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

При этом остаток денежных средств, образовавшийся в результате округления суммы выплат в отношении **Облигаций класса «А»**, осуществляемого в соответствии с п. 9.2 Решения о выпуске ценных бумаг, является для целей настоящего Решения о выпуске ценных бумаг **«Остатком основного долга после округления А»** и включается в **Поступления по основному долгу** в следующую **Дату расчета** для целей распределения в соответствии с **Порядком распределения поступлений денежных средств**;

6. после полного погашения **Облигаций класса «А»**, уплата части **покупной цены**, соответствующей сумме начисленных на дату перехода прав процентов по Правам (требованиям);
7. после полного погашения **Облигаций класса «А»**, уплата части **покупной цены** в соответствии с договором купли-продажи (уступки) Прав (требований), заключенного между Эмитентом и ПАО «Промсвязьбанк», соответствующей сумме основного долга приобретаемых Эмитентом Прав (требований) на дату перехода прав;
8. после полного погашения **Облигаций класса «А»**, направление денежных средств на исполнение обязательств Эмитента по уплате процентов по фиксированной ставке за пользование денежными средствами по договорам кредитных линий, заключенным с ПАО «Промсвязьбанк»;
9. после полного погашения **Облигаций класса «А»**, направление денежных средств на исполнение обязательств Эмитента по погашению основного долга по договорам кредитных линий, заключенным с ПАО «Промсвязьбанк» (за исключением Младшего кредита);
10. после полного погашения **Облигаций класса «А»**, направление денежных средств на исполнение обязательств Эмитента по уплате процентов за пользование денежными средствами по Младшему кредиту в размере относящихся к плавающей (переменной) части платы за кредит и на погашение основного долга по Младшему кредиту;

17.5 Резервы Эмитента:

Эмитентом создается резервный фонд в порядке указанном в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг (для целей настоящего Решения о выпуске ценных бумаг – **«Резервный фонд»**).

Средства, включенные в Резервный фонд, до даты полного погашения Облигаций класса «А», подлежат целевому использованию в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг.

В случае использования средств Резервного фонда его пополнение до установленного размера осуществляется в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений, приведенным в п. 17.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

Резервный фонд формируется в объеме Необходимого размера Резервного фонда (как данный термин определен ниже).

«Необходимый размер Резервного фонда» означает величину, рассчитываемую в следующем порядке:

- (а) в дату начала размещения Облигаций и в каждую Дату купонной выплаты начиная с первой Даты купонной выплаты до 24 Даты купонной выплаты - 5,6% (пять целых шесть десятых) процента от суммы совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» на Дату начала размещения Облигаций и первоначального размера Младшего кредита;
- (б) в каждую Дату купонной выплаты, начиная с 25 Даты купонной выплаты (включая эту дату), в которую выполняются Условия амортизации Резервного фонда, - 5,6% (пять целых шесть десятых) процента от текущего (непогашенного в предшествующие и соответствующую Даты купонной выплаты) остатка совокупной номинальной стоимости

Облигаций класса «А» и первоначального размера Младшего кредита, но не менее Минимальной суммы Резервного фонда (как этот термин определен в настоящем пункте ниже);

- (в) в каждую Дату купонной выплаты, начиная с 25 Даты купонной выплаты (включая эту дату), в которую не выполняется какое-либо из Условий амортизации Резервного фонда, размер Резервного фонда на Дату купонной выплаты, предшествующую соответствующей Дате купонной выплаты.

«**Минимальная сумма Резервного фонда**» означает 100 000 000 (Сто миллионов) рублей.

«**Условия амортизации Резервного фонда**» означают любое из следующих условий:

- (а) по состоянию на конец последнего Расчетного периода среднеарифметическое значение за 3 (три) непосредственно предшествующих Дате расчета Расчетных периода совокупного остатка непогашенного основного долга по Дефолтным правам (требованиям) 59, не превышает 7 (семь) процентов от общего объема непогашенного основного долга по всем Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту по состоянию на конец последнего Расчетного периода;
- (б) не произошло снижение рейтинга Облигаций класса «А» на 2 (две) ступени по международной шкале рейтингового агентства Moody's Investors Services по сравнению с рейтингом присвоенным Облигациям класса «А» на Дату начала размещения Облигаций; и
- (в) в предшествующую Дату выплаты в соответствии с пунктами с (1) по (6) Порядка распределения процентных поступлений были осуществлены в полном объеме.

Средства, входящие в Резервный фонд, зачисляются на Залоговый счет 2.

Средства Резервного фонда могут быть использованы на следующие цели:

- выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и досрочное погашение Облигаций класса «А» в порядке и в случаях, предусмотренных настоящим Решением о выпуске ценных бумаг;
- оплата расходов Эмитента, предусмотренных **пунктами с (1) по (4) Порядка распределения процентных поступлений**, приведенного в п. 17.2 Решения о выпуске ценных бумаг; и
- оплата расходов на юридические услуги, необходимые в связи с исполнением обязательств по Облигациям или для обеспечения деятельности Эмитента.

Сумма амортизации **Резервного фонда** рассчитывается как разница между **текущим размером Резервного фонда (на соответствующую Дату расчета)** и **Необходимым размером Резервного фонда**. В случае если такая разница отрицательна, сумма амортизации равна нулю (для целей настоящего Решения о выпуске ценных бумаг - «Сумма амортизации Резервного фонда»).

17.6 Порядок обращения Облигаций:

Эмитент предполагает обратиться к ФБ ММВБ для допуска Облигаций к обращению через этого организатора торговли на рынке ценных бумаг. В данной связи государственная регистрация выпуска Облигаций сопровождается государственной регистрацией Проспекта ценных бумаг, который подготовлен в отношении Облигаций.

Переход права собственности на Облигации допускается после полной оплаты ценных бумаг.

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

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

$$\text{НКД} = C_i \times \text{Nom}_i \times (T_i - T_{i-1}) / 365,$$

где:

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

i – порядковый номер купонного периода;

Nom_i – 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 дату расчета НКД (в рублях);

C_i – размер процентной ставки по i -ому купону (в сотых долях);

T_{i-1} – дата начала купонного периода i -ого купона;

T_i – дата на которую рассчитывается НКД.

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

17.7 Предоставление Реестра учета.

Эмитент обязуется предоставлять Реестр учета, указанный в пункте 12.2.1 (м) настоящего Решения о выпуске ценных бумаг, владельцам Облигаций. Реестр учета предоставляется в электронном виде по состоянию на дату получения запроса в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса в письменной форме от владельца Облигаций.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1 Образец сертификата Облигаций

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ
ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО ПСБ МСБ 2015"**

Место нахождения: город Москва (адрес: Российская Федерация, 125171, город Москва, Ленинградское шоссе,
дом 16А, строение 1, этаж 8)

Почтовый адрес: Российская Федерация, 125171, город 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» с
возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций**

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций

_____ от "___" _____ 2016 года

Облигации класса «А» являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя. Общество с ограниченной
ответственностью «Специализированное финансовое общество ПСБ МСБ 2015» (далее – «Эмитент») обязуется
обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской
Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 7 000 000 (Семь миллионов) облигаций номинальной стоимостью
1 000 (одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью
7 000 000 000 (Семь миллиардов) рублей.

Общее количество выпуска Облигаций класса «А», имеющего государственный регистрационный номер
_____ от "___" _____ 2016 года, составляет 7 000 000 (Семь миллионов) облигаций
номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 7 000 000 000
(Семь миллиардов) 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

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «ТМФ РУС», осуществляющего функции
единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное
финансовое общество ПСБ МСБ 2015» на основании договора о передаче полномочий единоличного
исполнительного органа № б/н от 18 августа 2015 г.

Дата «___» _____ 2016 г.

_____/У.Т. Головенко/
м.п.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Неконвертируемые документарные процентные облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А» (далее по тексту – «Облигации», «Облигации выпуска», «Облигации класса «А») 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 выпуска.

Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	НКО ЗАО НРД
<i>Место нахождения:</i>	город Москва, улица Спартаковская, дом 12
<i>ИНН:</i>	7702165310
<i>ОГРН:</i>	1027739132563
<i>Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности:</i>	№ 177-12042-000100
<i>Дата выдачи лицензии:</i>	19 февраля 2009 г.
<i>Срок действия лицензии:</i>	без ограничения срока действия
<i>Орган, выдавший лицензию:</i>	Центральный банк Российской Федерации

Настоящий выпуск Облигаций оформляется одним сертификатом (далее по тексту – «Сертификат»), подлежащим обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации закрытом акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» (далее по тексту – «НРД»). Образец Сертификата Облигаций приводится в приложении к Решению о выпуске ценных бумаг.

До даты начала размещения Облигаций Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ПСБ МСБ 2015» (далее по тексту – «Эмитент») передает Сертификат на хранение в НРД. Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата Облигаций на руки.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется в НРД и иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, за исключением НРД (далее по тексту – «Депозитарии»).

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

Право собственности на Облигации переходит к новому владельцу (приобретателю) Облигаций в момент внесения приходной записи по счету депо нового владельца (приобретателя) Облигаций в НРД или соответствующем Депозитарии.

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

Снятие Сертификата Облигаций 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) (далее – «Закон о рынке ценных бумаг»), Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России № 36 от 16 октября 1997 г. (с изменениями и дополнениями), иными нормативными документами Банка России или иного уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков, а также внутренними документами НРД или соответствующего Депозитария.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных документов Банка России или иного уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков, порядок учета и перехода прав на Облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации и/или указанных нормативных документов.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

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

5. Количество ценных бумаг выпуска

Количество размещаемых Облигаций выпуска составляет 7 000 000 (Семь миллионов) штук.

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.

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

- право на получение полной номинальной стоимости Облигации в срок и в порядке, установленном Решением о выпуске ценных бумаг;
- право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в п. 9.3 и п. 9.4 Решения о выпуске ценных бумаг;
- право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигации в случаях, установленных в п. 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг;
- все права, возникающие из залога Предмета залога (как данный термин определен в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг), в том числе, из залога Прав (требований) (как данный термин определен в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг), в соответствии с условиями такого залога, указанными в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога Предмета залога. Передача прав, возникших из залога Предмета залога, без передачи прав на Облигацию является недействительной;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на Предмет залога в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям, составляющих дефолт в соответствии с п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг;
- право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Предмета залога;
- равные с правами других владельцев Облигаций выпуска права в отношении Предмета залога, а в случае реквизиции или национализации заложенного имущества – в отношении также сумм возмещения,

причитающихся залогодателю, или имущества, предоставляемого залогодателю взамен. Возможность изъятия (выкупа) имущества, составляющего Предмет залога, для государственных или муниципальных нужд законодательством РФ не предусмотрена;

- право претендовать на удовлетворение своих требований в ходе конкурсного производства в пределах суммы, недополученной при реализации Предмета залога;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации выпуска. Переход права собственности на Облигации допускается после полной оплаты ценных бумаг. В целях обеспечения дальнейшего публичного обращения Облигаций выпуск Облигаций сопровождается государственной регистрацией Проспекта ценных бумаг. Публичное обращение Облигаций возможно только после государственной регистрации Проспекта ценных бумаг в отношении Облигаций;
- право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций выпуска вправе осуществлять иные права, предусмотренные 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 залоговое обеспечение. После даты реализации залогового обеспечения владельцы облигаций класса «А» или представитель владельцев Облигаций класса «А», в случае его избрания, вправе предъявлять в суд заявление о признании Эмитента банкротом в соответствии с действующим законодательством.

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг представитель владельцев Облигаций не определен¹ (не избран).

Размещаемые Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг

Облигации выпуска размещаются по открытой подписке.

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Порядок определения даты начала размещения:

Размещение Облигаций может быть начато не ранее даты, с которой Эмитент предоставляет доступ к Проспекту ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций (далее по тексту - «**Дата начала размещения Облигаций**») 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 ценных бумаг, путем опубликования:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс», либо иных информационных агентств, которые в установленном порядке уполномочены на проведение действий по раскрытию информации на рынке

¹ Здесь и далее по тексту настоящего Сертификата ценных бумаг указание на определение представителя владельцев Облигаций подразумевает, что такой представитель владельцев Облигаций определен решением общего собрания владельцев Облигаций в установленном Законом о рынке ценных бумаг порядке.

ценных бумаг (далее – «Лента новостей») – не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций;

- на страницах в сети Интернет по адресам: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35874> и <http://spepsbmsb2015.ru> – не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент уведомляет Биржу (как данный термин определен ниже) и НРД об определенной дате начала размещения Облигаций не позднее сроков, установленных законодательством, действующим на момент принятия решения о Дате начала размещения Облигаций.

Дата начала размещения Облигаций, определенная решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента), может быть перенесена (изменена) при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, и указанному в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг. Эмитент уведомляет ФБ ММВБ (как данный термин определен ниже) и НРД об изменении Даты начала размещения Облигаций не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до наступления такой даты.

Порядок определения даты окончания размещения:

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

- (i) дата размещения последней Облигации выпуска, или
- (ii) 3 (Третий) рабочий день с Даты начала размещения Облигаций выпуска.

При этом Дата окончания размещения Облигаций 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 ценных бумаг и Проспект ценных бумаг 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 выпуска траншами не предусмотрено.

9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям

9.1. Форма погашения (частичного погашения) облигаций

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

9.2. Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения

Срок (дата) погашения (частичного погашения) Облигаций выпуска или порядок ее определения:

Погашение номинальной стоимости Облигаций выпуска осуществляется частями, 28 (Двадцать восьмого) числа каждого месяца (каждая из таких дат – «**Дата выплаты**»), начиная с Даты начала амортизации, как она определена в пункте 17 Решения о выпуске ценных бумаг, за исключением полного погашения номинальной стоимости Облигаций, которое осуществляется 26 июня 2031 года.

Эмитент, не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода, уведомляет НРД о размере подлежащей погашению в дату окончания данного купонного периода части номинальной стоимости для каждой Облигации.

Эмитент, не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода, уведомляет Биржу о размере подлежащей погашению в дату окончания данного купонного периода части номинальной стоимости для каждой Облигации, а также оставшейся непогашенной части номинальной стоимости каждой Облигации.

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

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

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

Сервисный агент, указанный в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг (далее по тексту – «**Сервисный агент**»), после Даты начала размещения Облигаций не позднее 15 (пятнадцатого) числа каждого месяца, наступающего после окончания Расчетного периода (или, если такой день приходится на выходной или нерабочий праздничный день, - в первый следующий за ним рабочий день) (далее в настоящем пункте – «**Дата отчета**»), сообщает Эмитенту и расчетному агенту, сведения о котором указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг (далее по тексту – «**Расчетный агент**»), общую сумму денежных средств, полученных от должников по Правам (требованиям) (как данный термин определен в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг), от продажи (уступки) третьим лицам Прав (требований), в том числе Дефолтных требований (как данные термины определены в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг), и суммы иных поступлений, связанных с Правами (требованиями), за такой Расчетный период.

При этом под «**Расчетным периодом**» понимается каждый период продолжительностью в один месяц с учетом того, что первый Расчетный период начинается в дату перехода Прав (требований) к Эмитенту и заканчивается в последний день месяца, следующего за месяцем, на который приходится дата окончания размещения Облигаций.

Расчетный период с первого по последний день месяца является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 28 число следующего месяца за исключением даты полного погашения Облигаций, приходящейся на 26 июня 2031 года.

Не позднее 5 (Пятого) рабочего дня после Даты отчета (далее – «**Дата расчета**») Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации выпуска, который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K_A = (OД_A + OСЗ_{59}) / N_A,$$

где:

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

$OД_A$ – сумма денежных средств, определенная в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с **пунктом (2) Порядка распределения поступлений по основному долгу**, приведенного в **п. 17.3 Решения о выпуске ценных бумаг**, или после **Даты начала ускоренной амортизации** (в случае ее наступления) в соответствии с **пунктом (5)**

Порядка распределения поступлений денежных средств с Даты начала ускоренной амортизации, приведенного в п. 17.4 Решения о выпуске ценных бумаг.

ОС₃₉ – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с **пунктом (7) Порядка распределения процентных поступлений**, приведенного в п. 17.2 Решения о выпуске ценных бумаг;

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

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

Порядок погашения (частичного погашения) Облигаций выпуска:

Выплата при погашении Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

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

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на 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 ценных бумаг путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, 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 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, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

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

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

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

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Процентный (купонный) период		Размер процентного (купонного) дохода (порядок его определения)
Дата начала	Дата окончания	

1-ый купон:

<p>Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения Облигаций.</p>	<p>Датой окончания 1-го купонного периода является 28 (Двадцать восьмое) число месяца, наступающего после окончания первого Расчетного периода, как он определен в п. 9.2. Решения о выпуске ценных бумаг.</p>	<p>Процентная ставка по первому купону определяется решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента:</p> <ul style="list-style-type: none"> • при размещении Облигаций путем проведения конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период - в Дату начала размещения Облигаций в порядке, установленном в п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг; • при размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период – не позднее чем за один день до Даты начала размещения Облигаций в порядке, установленном в п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг. <p>Информация о размере процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, установленные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг.</p>
---	--	---

2-ой и последующие купоны:

<p>Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода, соответственно.</p>	<p>Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении месяца с даты начала соответствующего купонного периода, а именно: 28 (Двадцать восьмого) числа каждого календарного месяца.</p> <p>Дата окончания последнего купонного</p>	<p>Процентная ставка по купонам со 2 (второго) по последний включительно устанавливается равной процентной ставке первого купона.</p>
--	--	---

	периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций выпуска.	
--	--	--

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

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

где:

i – порядковый номер купонного периода;

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

Nom_i – 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 отчета (в рублях);

C_i – размер процентной ставки по i -ому купону (в сотых долях);

T_{i-1} – дата начала купонного периода i -ого купона;

T_i – дата окончания купонного периода i -ого купона.

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

9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

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

1-ый купон:

Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения Облигаций.	Датой окончания 1-го купонного периода является 28 (Двадцать восьмое) число месяца, наступающего после окончания первого Расчетного периода, как он определен в п. 9.2. Решения о выпуске ценных бумаг.	Процентный (купонный) доход по 1-му купону выплачивается в дату, приходящуюся на дату окончания 1-го купонного периода. Если Дата окончания 1-го купонного периода приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
<i>Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям:</i>		

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

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

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям получают причитающиеся им доходы в денежной форме по Облигациям 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 выплаты доходов по Облигациям в денежной форме путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

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

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.

2-ой и последующие купоны:

<p>Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода, соответственно.</p>	<p>Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении месяца с даты начала соответствующего купонного периода, а именно: 28 (Двадцать восьмого) числа каждого месяца.</p> <p>Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций выпуска.</p>	<p>Выплата процентного (купонного) дохода за 2-ой и каждый последующий купонный период осуществляется в дату, приходящуюся на дату окончания 2-го и каждого последующего купонного периода соответственно.</p> <p>Если дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p>
--	--	---

Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям:

Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по всем купонам Облигаций выпуска аналогичен порядку выплаты процентного (купонного) дохода по 1-му купону Облигаций выпуска.

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 выпуска выплачивается одновременно с погашением в полном объеме Облигаций выпуска.

9.5. Возможность 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.

Решением о выпуске ценных бумаг предусматривается возможность досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента в соответствии со сроками и порядком, указанными ниже.

Досрочное погашение по требованию владельцев Облигаций

Владельцы Облигаций вправе требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций в случае, если произошло существенное нарушение условий исполнения обязательств по Облигациям, а именно:

- просрочка исполнения обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигациям на срок более 10 (десяти) рабочих дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочка исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций на срок более 10 (десяти) рабочих дней или отказа Эмитента от исполнения указанного обязательства;
- утрата обеспечения по Облигациям или существенное ухудшение условий обеспечения по Облигациям, а именно снижение стоимости Предмета залога, рассчитанной в соответствии с пп г) 12.2.1 Решения о выпуске ценных бумаг, до 80 (Восьмидесяти) процентов от совокупной суммы непогашенного основного долга по Облигациям.

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом в НРД в срок не позднее 5 (пяти) дней с момента наступления события, дающего владельцу Облигаций право требовать досрочного погашения Облигаций.

Срок предъявления требований о досрочном погашении Облигаций:

Владельцы Облигаций вправе предъявлять требования о досрочном погашении Облигаций с момента наступления указанных выше обстоятельств (событий) до даты публикации Эмитентом информации об устранении нарушения.

Порядок и сроки уведомления владельцев Облигаций о возникновении права требовать досрочного погашения Облигаций указаны в настоящем пункте ниже.

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 НКД по Облигациям, который должен быть выплачен владельцам Облигаций из расчета количества дней, прошедших с даты начала купонного периода, в течение которого наступил один или несколько случаев указанных выше, и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом. Размер НКД в соответствующем купонном периоде рассчитывается по формуле, приведенной в п. 17 Решения о выпуске ценных бумаг.

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

На досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций направляются все денежные средства, находящиеся на счетах Эмитента в соответствующую дату погашения.

Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

При досрочном погашении Облигаций по 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 Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного 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 (заявление) о досрочном погашении Облигаций (далее – **«Требование о досрочном погашении Облигаций»**) с приложением следующих документов:

- документов, удостоверяющих право собственности владельца 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 о досрочном погашении Облигаций от имени владельца Облигаций (в случае предъявления требования уполномоченным лицом владельца Облигаций).

Требование о досрочном погашении Облигаций должно содержать наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение, а также:

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца Облигаций или его уполномоченного лица;
- в) место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций и лица, направившего Требование о досрочном погашении Облигаций;
- г) реквизиты банковского счета владельца Облигаций или 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) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- е) налоговый статус владельца Облигаций или 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) код причины постановки на учет (КПП) владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- з) код ОКПО владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- и) код ОКВЭД владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- к) БИК (для кредитных организаций) владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или 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 о досрочном погашении Облигаций необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций;

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии

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.

Дополнительно к Требованию о досрочном погашении Облигаций, к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, владелец

Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем 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 владельцем Облигаций является иностранное юридическое лицо:

- подтверждение того, что иностранное юридическое лицо имеет постоянное место нахождения в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

б) в случае, если получателем дохода по Облигациям является постоянное представительство иностранного юридического лица:

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

в) в случае если владельцем Облигаций является иностранное физическое лицо:

- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения; или

- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории Российской Федерации не менее 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом Российской Федерации для целей налогообложения доходов.

г) Российским гражданам – владельцам Облигаций, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, необходимо предоставить Эмитенту заявление российского гражданина – владельца Облигаций в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

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

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению к лицам, не представившим в указанный срок Требования о досрочном погашении Облигаций.

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

Требование о досрочном погашении Облигаций предъявляется Эмитенту по месту его нахождения с 10 до 17 часов по московскому времени в любой рабочий день с даты, в которую у владельца Облигаций возникло право требовать досрочного погашения Облигаций или направляется Эмитенту заказным письмом с уведомлением о вручении или срочной курьерской службой в течение срока предъявления требований о досрочном погашении Облигаций.

Датой предоставления Требования о досрочном погашении Облигаций Эмитенту является дата получения Эмитентом данного требования, указанная в расписке о его получении на руки (если передача происходила в офисе Эмитента, в том числе при доставке курьерской службой) либо дата вручения Эмитенту Требования о досрочном погашении Облигаций, указанная на почтовом уведомлении о вручении (в случае отправления Требования о досрочном погашении Облигации по почте заказным письмом с уведомлением о вручении).

Эмитент в течение 2 (двух) рабочих дней с даты получения Требования о досрочном погашении Облигаций и документов осуществляет их проверку и в случае, если форма или содержание представленных документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить Требование о досрочном погашении Облигаций, направляет лицу, предоставившему Требование о досрочном погашении Облигаций, уведомление о неприятии Требования о досрочном погашении Облигаций с указанием причин неприятия.

Получение владельцем Облигаций уведомления о неприятии Требования о досрочном погашении Облигаций не лишает его права повторно обратиться с Требованием о досрочном погашении Облигаций к Эмитенту.

В случае недостатка у Эмитента денежных средств для полного исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций по требованию владельцев Облигаций, имеющиеся у Эмитента денежные средства направляются на удовлетворение Требования о досрочном погашении Облигаций пропорционально произведению количества Облигаций, указанному в каждом предъявленном Требовании о досрочном погашении Облигаций, и суммы i) номинальной стоимости одной Облигации (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и ii) накопленного процентного (купонного) дохода по одной Облигации, рассчитанного, исходя из количества дней, прошедших с даты начала купонного периода, в течение которого наступил один или несколько случаев, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом. При этом округление при определении количества Облигаций, подлежащих погашению, производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа.

В случае принятия Эмитентом решения об удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций действия по переводу Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляются по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления действий по переводу Облигаций Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения Требования о досрочном погашении Облигаций письменно уведомляет об удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций владельца Облигаций или лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, направившего Требование о досрочном погашении Облигаций. В уведомлении Эмитент указывает реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам, количество Облигаций подлежащих погашению, а также дату исполнения поручения депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления уведомлений об удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании о досрочном погашении Облигаций, а также 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, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании о досрочном погашении Облигаций.

Владелец Облигаций или его уполномоченное лицо, после получения уведомления об удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций, 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 о досрочном погашении Облигаций.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать Дату исполнения.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требования о досрочном погашении Облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Досрочное погашение Облигаций производится Эмитентом самостоятельно.

Обязательства по досрочному погашению Облигаций по требованию их владельцев должны быть исполнены Эмитентом в 7 (седьмой) рабочий день с даты получения Требования о досрочном погашении Облигаций (далее - «**Дата исполнения**»).

Порядок уведомления Эмитентом владельцев Облигаций о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций:

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций, определен в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг.

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

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций определен в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг.

Досрочное погашение по усмотрению Эмитента

Приобретение Облигаций выпуска означает согласие приобретателя на осуществление Эмитентом досрочного погашения Облигаций выпуска в порядке, предусмотренном п. 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг.

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

Досрочное погашение Облигаций выпуска по усмотрению Эмитента допускается только при условии, что у Эмитента достаточно денежных средств для полного исполнения обязательств по Облигациям и уплаты всех расходов, связанных с деятельностью Эмитента.

Эмитент имеет право осуществлять досрочное погашение Облигаций по своему усмотрению только в даты выплаты процентного (купонного) дохода, указанные в п. 9.4 Решения о выпуске ценных бумаг (далее - «**Дата выплаты**»).

Порядок досрочного погашения Облигаций аналогичен порядку погашения Облигаций, установленному в п. 9.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

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

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

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций в любую Дату выплаты, следующую за Датой выплаты, в которую совокупная непогашенная номинальная стоимость Облигаций класса «А» станет меньше 20 (Двадцати) процентов от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» на Дату окончания размещения Облигаций класса «А».

Эмитент должен принять решение об осуществлении досрочного погашения Облигаций не позднее, чем за 15 (пятнадцать) рабочих дней до Даты выплаты, в которую производится досрочное погашение Облигаций, и уведомить владельцев Облигаций о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента в порядке и сроки, указанные в настоящем пункте ниже.

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

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента определен в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг.

Стоимость досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости Облигаций, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) на Дату выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций в соответствии с настоящим пунктом, и НКД, который должен быть выплачен владельцам Облигаций из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до Даты выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций в соответствии с настоящим пунктом. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах НКД определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.

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

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

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента определен в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг.

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, является Эмитент.

Эмитент является специализированным финансовым обществом, созданным в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг 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 ценных бумаг денежные требования к заемщикам по обязательствам из Кредитных договоров МСБ (как данный термин определен ниже), не перешли в собственность Эмитента и переходят в собственность Эмитента не позднее Даты начала размещения Облигаций. При этом на Дату начала размещения Облигаций общий объем денежных требований к заемщикам по уплате суммы непогашенного основного долга из Кредитных договоров МСБ составит не менее 7 000 000 000 (Семи миллиардов) рублей.

После Даты начала размещения Облигаций Дополнительные кредиты МСБ могут приобретаться Эмитентом в порядке, установленном пп. (ж) п. 12.2.1 Решения о выпуске ценных бумаг;

в) предметом залога являются:

- уступленные Эмитенту денежные требования по отношению к заемщику по Кредитным договорам МСБ (как данный термин определен ниже), в том числе, в связи с уплатой сумм основного долга и процентов за пользование кредитом, определенных комиссий, подлежащих уплате в соответствии с Кредитным договором МСБ («**Права (требования)**»);

- денежные требования (права) по договорам банковского (залогового) счета, указанным в пп. е) п.12.2.1 Решения о выпуске ценных бумаг («**Залоговые счета**»),

в совокупности - «**Предмет залога**».

«**Кредитные договоры МСБ**» - означает кредитные договоры, кредитные договоры об открытии кредитной линии, или иные подобные договоры о предоставлении заемщику кредита, заключенные между ПАО «Промсвязьбанк» (в качестве кредитора) и заемщиками, одновременно соответствующие следующим критериям на соответствующую дату перехода прав в отношении соответствующих Прав (требований) (далее вместе - «**Критерии прав (требований)**»):

Общие критерии:

1. Право (требование) основано на кредитном договоре, оформленном надлежащим образом в соответствии со стандартной документацией ПАО «Промсвязьбанк» (далее также «**Продавец**») и правилами выдачи кредитов ПАО «Промсвязьбанк», действовавших на момент выдачи кредита.
2. Право (требование) является денежным обязательством заемщика по кредиту, выданному и подлежащему погашению в рублях.
3. Кредитный договор МСБ налагает на заемщика законные, действительные и подлежащие исполнению в принудительном порядке обязательства.
4. Кредит по Кредитному договору МСБ предоставлен в целях финансирования предпринимательской деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства.
5. Продавец является законным владельцем Права (требования).
6. По состоянию на дату перехода Прав (требований), Право (требование) не находится в залоге, не установлено ограничений в части передачи Права (требования) Продавцом.
7. В отношении Права (требования) отсутствуют судебные споры.
8. Продавцу не известно о фактах совершения мошенничества или искажения третьими лицами информации в отношении Кредитного договора МСБ.
9. Величина задолженности по Кредитному договору МСБ по состоянию на Дату перехода прав (требований) составляет не менее 50 000 (пятидесяти тысяч) рублей и не более 120 000 000 (ста двадцати миллионов) рублей.
10. Продавец не получал заявлений заемщиков о полном досрочном погашении кредита более чем за 5 дней до даты перехода прав (требований).
11. По состоянию на Дату перехода прав (требований) заемщик осуществил не менее двух платежей по уплате процентов по Кредитному договору МСБ.
12. Предусмотренный Кредитным договором МСБ срок возврата кредита составляет не менее 3 месяцев и не более 120 месяцев.
13. Предусмотренная Кредитным договором МСБ дата полного погашения кредита наступает не позднее 20 апреля 2028 года.
14. По состоянию на Дату перехода прав (требований) отсутствуют нарушения обязательств заемщика по внесению платежей более чем на 5 (пять) календарных дней или более чем

три раза (независимо от срока просрочки) в течение двенадцати месяцев до Даты перехода прав (требований).

15. По состоянию на Дату перехода прав (требований) отсутствуют основания для зачета или иного уменьшения любых платежей по Кредитному договору МСБ.
16. Права (требования) не признавались Дефолтными правами (требованиями) с даты заключения Кредитного договора МСБ до Даты перехода прав (требований).
17. Процентная ставка по Кредитному договору МСБ является фиксированной и составляет не менее 10 (десяти) процентов годовых.

Критерии для Кредитных договоров МСБ и обеспечения:

18. Кредитный договор МСБ, договоры залога (в том числе ипотеки/поручительства), заключенные в отношении Кредитных договоров МСБ, соответствуют стандартной документации Сервисного агента, утвержденной и применяемой в соответствии с внутренними документами Сервисного агента по состоянию на дату подписания такого Кредитного договора МСБ и договоров залога (в т.ч. ипотеки)/поручительства или в случае отличия Кредитного договора, договоров залога (в т.ч. ипотеки)/поручительства от стандартной документации Сервисного агента, такие отличия были согласованы в соответствии с внутренними документами и процедурами Сервисного агента, применяемыми по состоянию на дату подписания такого Кредитного договора и договоров залога (в т.ч. ипотеки)/поручительства и/или дополнительных соглашений/изменений к ним.
19. Кредитный договор МСБ составлен в письменной форме, регулируется законодательством Российской Федерации и содержит все существенные условия, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
20. Каждый Кредитный договор МСБ и каждый заемщик идентифицируются информационной системой Продавца.
21. Кредитный договор МСБ не содержит положений, предусматривающих обязанность Продавца предоставить отсрочку и/или продление срока кредита, предоставленного в рамках Кредитного договора МСБ.
22. Кредитный договор МСБ не содержит положений, обязывающих Продавца реструктурировать кредит, предоставленный в рамках Кредитного договора МСБ.
23. Кредитный договор МСБ не содержит положений, обязывающих Продавца или иного кредитора по Кредитному договору МСБ выдавать заемщику дополнительные кредиты (за исключением предоставления кредитов в рамках кредитных линий, предоставленных по Кредитным договорам МСБ).
24. Кредитный договор МСБ не содержит ограничений на уступку Прав (требований), в том числе не содержит условие о необходимости согласия заемщика или о необходимости уведомления заемщика для действительности уступки.
25. Договоры залога, обеспечивающие исполнение обязательств по Кредитным договорам МСБ, не предусматривают возможность отчуждения предмета залога Залогодателем.
26. По состоянию на дату перехода Прав (требований) не имели места события, а также не были установлены факты, которые могут оказать неблагоприятное воздействие на исполнение заемщиком своих обязательств по Кредитным договорам МСБ, или на право получить удовлетворение за счет средств от продажи предмета залога в случае обращения взыскания.
27. Поручительства региональных фондов, гарантии Акционерного общества «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий», реорганизованного в Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего

предпринимательства» (Корпорация МСП) (ОГРН 1147711000040), которыми обеспечены определенные Кредитные договоры МСБ, налагают на соответственно поручителей и/или гарантов законные, действительные и подлежащие исполнению в принудительном порядке обязательства. Для перехода прав по указанным гарантиям и/или поручительствам в пользу Эмитента не требуется получения согласия поручителя и/или гаранта и/или совершения иных действий, кроме передачи Прав (требований) из соответствующих Кредитных договоров МСБ, а в случаях, когда такое согласие или совершение иных действий необходимо, согласие было получено и/или необходимые действия были совершены Продавцом;

28. Права собственности заемщиков или иных лиц, предоставивших недвижимое имущество в качестве обеспечения по Кредитным договорам МСБ, были должным образом зарегистрированы в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество. Права Продавца как залогодержателя по договорам ипотеки были должным образом зарегистрированы в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество.

Критерии для заемщиков:

29. Заемщик полностью соответствует критериям андеррайтинга, изложенным во внутренней кредитной политике Продавца, а также соответствующих операционных и андеррайтинговых процедурах Продавца, действующих на момент подписания заемщиком Кредитного договора МСБ.
30. Заемщик является полностью дееспособным физическим лицом, индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом, учрежденным в соответствии с российским законодательством, и выступает стороной Кредитного договора МСБ в качестве заемщика.
31. Заемщик (физическое лицо или индивидуальный предприниматель) по состоянию на Дату перехода прав не объявлен умершим и не признан безвестно отсутствующим.
32. Заемщик не признан банкротом в соответствии с законодательством Российской Федерации, у заемщика отсутствуют признаки неплатежеспособности.
33. По состоянию на дату перехода прав в отношении Прав (требований) заемщик не имеет просроченной задолженности сроком более 5 (пяти) календарных дней по другим кредитам, выданным Продавцом.
34. Заемщик не является работником Продавца или аффилированным лицом Продавца.

Во избежание сомнений, в случае если после даты уступки Прав (требований) будет установлено, что какие-либо Кредитные договоры МСБ на дату соответствующей уступки Прав (требований) не соответствовали каким-либо приведенным выше Критериям прав (требований), такие Права (требования) считаются переданными в залог владельцам Облигаций на условиях, указанных в Решении о выпуске ценных бумаг, независимо от факта выявленного несоответствия Критериям прав (требований).

г) стоимость Предмета залога, определяется как совокупность:

- суммы денежных требований по уплате суммы непогашенного основного долга и начисленных процентов за пользование кредитом в соответствии с Кредитным договором МСБ на дату расчета стоимости Предмета залога. При этом на Дату начала размещения Облигаций сумма денежных требований по уплате суммы непогашенного основного долга из Кредитных договоров МСБ составит не менее 7 000 000 000 (Семи миллиардов) рублей;

и

- суммы денежных средств, находящихся на всех Залоговых счетах на дату расчета стоимости Предмета залога.

д) залогом Предмета залога обеспечивается исполнение обязательств Эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций их номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была

выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах), так и в части выплаты владельцам Облигаций процентного (купонного) дохода по Облигациям;

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:

1. Залоговый счет 1:

Владелец счета (получатель средств): Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ПСБ МСБ 2015»
Номер счета: 40701810900000000887
ИНН получателя средств: 7743111521

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»
Сокращенное фирменное наименование: ПАО «Промсвязьбанк»
Место нахождения: 109052, Россия, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, строение 22
Адрес для доставки корреспонденции: 109052, Россия, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, строение 22
БИК: 044525555
Корр. счет №: 30101810400000000555 в ГУ Банка России по ЦФО

2. Залоговый счет 2:

Владелец счета (получатель средств): Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ПСБ МСБ 2015»
Номер счета: 40701810800220122830
ИНН получателя средств: 7743111521

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»
Сокращенное фирменное наименование: АО «МСП Банк»
Место нахождения: Российская Федерация, 115035 Москва, ул. Садовническая, дом 79
Адрес для доставки корреспонденции: Российская Федерация, 115035 Москва, ул. Садовническая, дом 79
БИК: 044525108
Корр. счет №: 30101810200000000108 в ГУ Банка России по ЦФО

Залог прав по соответствующему договору банковского счета возникает с момента уведомления соответственно ПАО «Промсвязьбанк» и АО «МСП Банк» о залоге путем направления уведомления по указанному выше адресу ПАО «Промсвязьбанк» и АО «МСП Банк» (соответственно) и предоставления ПАО «Промсвязьбанк» и АО «МСП Банк» копии Решения о выпуске ценных бумаг, зарегистрированного Банком России. Эмитент направляет указанные уведомления не позднее Даты начала размещения Облигаций.

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

Денежные средства, зачисленные на Залоговые счета, могут быть использованы (списаны со Залоговых счетов) только для:

- исполнения обязательств по Облигациям класса «А»;

- осуществления следующих выплат:

- оплата налогов, в том числе оплата налога на добавленную стоимость, оплата сборов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания в связи с Правами (требованиями), обращением к поручителям в отношении Прав (требований) в размере не более 30 000 000 (миллионов) рублей в год;
- выплата сумм, 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 10 000 000 (Десять миллионов) рублей в год;
- выплата ежегодного вознаграждения Бирже в размере не более 200 000 (Двести тысяч) рублей в год;
- выплата единовременного вознаграждения Бирже за услуги по допуску Облигаций класса «А» к размещению и их включению в котировальный список в размере не более 1 000 000 (Один миллион) рублей;
- выплата вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента, включая компенсацию реального ущерба, причиненного таким кредитным организациям в связи с исполнением ими обязательств в рамках договоров об открытии счетов в размере не более 200 000 (Двухсот тысяч) рублей в год;
- выплата управляющей организации Эмитента ежеквартального вознаграждения 1, начиная с первой даты перехода Прав (требований) к Эмитенту и до даты полного погашения всех Облигаций класса «А» в размере не более 40 000 (Сорок тысяч) евро в год в рублевом эквиваленте, в соответствии с договором, заключенным с управляющей организацией;
- выплата управляющей организации Эмитента ежеквартального вознаграждения 2, начиная с первой даты перехода Прав (требований) к Эмитенту и до даты полного погашения всех Облигаций класса «А» в размере не более 15 000 (Пятнадцать тысяч) евро в год в рублевом эквиваленте, в соответствии с договором, заключенным с управляющей организацией;
- единовременное вознаграждение управляющей организации Эмитента за осуществление процедуры ликвидации Эмитента в размере не более 25 000 (Двадцать пять тысяч) евро в рублевом эквиваленте, в соответствии с договором, заключенным с управляющей организацией;
- дополнительное вознаграждение управляющей организации Эмитента в размере не более 40 000 (Сорок тысяч) евро в год в рублевом эквиваленте, исходя из фактического количества календарных дней в таком календарном году, в соответствии с договором, заключенным с управляющей организацией;
- компенсация расходов управляющей организации Эмитента в размере не более 5 000 евро в год;

- ежеквартальное вознаграждение бухгалтерской организации Эмитента, начиная с первой даты перехода Прав (требований) к Эмитенту и до даты полного погашения всех Облигаций класса «А», в размере не более 45 000 (Сорок пять тысяч) евро в год;
- дополнительное вознаграждение бухгалтерской организации Эмитента в размере не более 30 000 (Тридцать тысяч) евро в год в рублевом эквиваленте;
- компенсация расходов бухгалтерской организации Эмитента в размере не более 5 000 евро в год;
- ежеквартальное вознаграждение НРД в размере не более 2 500 000 (Два миллиона пятьсот тысяч) рублей в год;
- единовременное вознаграждение НРД за оказание услуг по учету Облигации класса «А» в размере не более 3 000 000 (Три миллиона) рублей;
- оплата услуг представителя владельцев Облигаций (в случае его назначения) в размере не более 4 000 000 (Четыре миллиона) рублей в год;
- оплата услуг аудитора Эмитента (в случае заключения соответствующего договора) в размере не более 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей в год;
- компенсация расходов лица, осуществляющего функции Сервисного агента, в размере не более 25 000 000 рублей в год;
- ежемесячное вознаграждение лица, осуществляющего функции Сервисного агента, в размере не более 200 000 000 (Двести миллионов) рублей в год;
- вознаграждение Хранителя и компенсация расходов в размере не более 3 000 000 (Три миллиона) рублей в год;
- ежемесячное вознаграждение лица, осуществляющего функции резервного сервисного агента, в размере не более 200 000 000 (Двести миллионов) рублей в год;
- компенсация расходов лица, осуществляющего функции резервного сервисного агента (в случае назначения Сервисным агентом), в размере не более 50 000 000 рублей в год;
- ежеквартальное вознаграждение лица, осуществляющего функции Расчетного агента, в размере не более 2 000 000 (Два миллиона) рублей в год;
- ежегодное вознаграждение рейтингового агентства за поддержание кредитного рейтинга Облигаций класса «А» в размере не более 50 000 (Пятьдесят тысяч) долларов США в год;
- выплаты третьим лицам при условии, что такие выплаты связаны с осуществлением Эмитентом уставной деятельности и не противоречат Закону о РЦБ, в том числе, необходимы для надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, в размере не более 10 000 000 (Десять миллионов) рублей в год;
- вознаграждение за оказание услуг по публикации информации в сети Интернет в размере не более 1 000 000 (Один миллион) рублей в год;
- выплаты в пользу Сервисного агента в счет погашения предоставленных кредитов, уплаты процентов (платы за пользование кредитом) и комиссий по предоставленным кредитам в размере не более 6 000 000 000 (Шесть миллиардов) рублей в год;

- ежегодные расходы, связанные с направлением, подготовкой и регистрацией уведомлений о залоге, направляемых нотариусу в связи настоящим выпуском Облигаций (при наличии таких уведомлений) в размере не более 55 000 000 (Пятьдесят пять миллионов) рублей;
- единовременная оплата государственных пошлин, связанная с регистрацией выпуска Облигаций класса «А», в размере не более 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей;
- вознаграждение за поддержание интернет-сайта Эмитента не более 150 000 (Сто пятьдесят тысяч) рублей в год;
- осуществления выплат в пользу ПАО «Промсвязьбанк» в целях исполнения обязательств перед ПАО «Промсвязьбанк» по оплате покупной цены за Дополнительные кредиты МСБ (как данный термин определен ниже) в размере не более 36 000 000 000 (Тридцати шести миллиардов) рублей в год;
- вознаграждение лицу, оказывающему услуги андеррайтера и маркет-мейкера, в размере не более 1 200 000 (Одного миллиона двухсот тысяч) рублей в год.
- вознаграждение юридическому консультанту в связи с исполнением обязательств по Облигациям или для обеспечения деятельности Эмитента в размере не более 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей в год.

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

- перечисления (возврата) денежных средств, ошибочно зачисленных на счет Эмитента в размере такой ошибочно зачисленной на счет Эмитента суммы;

- перечисления денежных средств, находящихся на Залоговом счете 1, на Залоговый счет 2 в размере суммы денежных средств, которая на дату перечисления находится на Залоговом счете 1.

Эмитент вправе до даты наступления любого Основания для обычной амортизации или Основания для ускоренной амортизации (как эти термины определены ниже) приобретать у ПАО «Промсвязьбанк» денежные требования по Кредитным договорам МСБ, соответствующие Критериям прав (требований) («Дополнительные кредиты МСБ»), без согласия владельцев Облигаций за счет находящихся на Залоговых счетах денежных средств.

з) оригиналы (подлинники) документов, удостоверяющих закладываемые Права (требования) по Кредитным договорам МСБ будут переданы Сервисному агенту, указанному в п. 12.2.2 Решения о выпуске ценных бумаг в дату перехода к Эмитенту Прав (требований).

Эмитент также будет передавать на ответственное хранение копии Кредитных договоров МСБ и копии договоров залога/поручительства, заключенных для обеспечения исполнения обязательств должниками по Кредитным договорам МСБ, Акционерному обществу «Депозитарная компания «РЕГИОН» (ОГРН 1037708002144) (далее также - «Хранитель»). Хранитель будет осуществлять хранение переданных Эмитентом документов и проверку соответствия переданных на хранение документов реестру уступаемых Эмитенту Прав (требований).

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

к) страхование риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по закладываемым Правам (требованиям), не проводилось;

л) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям обращение взыскания на Предмет залога осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, в том числе, Законом о рынке ценных бумаг (с изменениями и дополнениями).

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

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

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

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

м) иные условия залога:

Эмитент вправе на условиях, указанных в пункте м) Решения о выпуске ценных бумаг, продавать (уступать) Сервисному агенту:

- Дефолтные требования (как данный термин определен ниже);
- Права (требования), которые не являются Дефолтными (правами) требованиями, при условии, что совокупный остаток суммы основного долга по таким Правам (требованиям) и сумма начисленных, но не оплаченных заемщиком, процентов в отношении таких Прав (требований) (далее - «**Текущий баланс**»), выкупленных Сервисным агентом с начала календарного года, на момент выкупа соответствующего Права (требования), не превышает 3 (трех) процентов от суммы совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» на Дату начала размещения Облигаций и первоначального размера Младшего кредита. При этом общий объем (накопленным итогом за весь период существования Облигаций) Прав (требований), которые подлежат продаже в соответствии с данным пунктом, не превышает 9 (девяти) процентов от суммы совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» на Дату начала размещения Облигаций и первоначального размера Младшего кредита;
- Права (требования), в отношении которых выявлено несоответствие Критериям прав (требований) по состоянию на Дату перехода прав (требований).

«**Дефолтное требование**» означает Право (требование), в отношении которого наступило любое из указанных ниже событий:

- (а) заемщик нарушил срок внесения платежей более чем на 29 (двадцать девять) календарных дней; или
- (б) Сервисному агенту стало известно, что вступило в законную силу решение суда о признании Кредитного договора МСБ недействительным; или
- (в) Сервисному агенту стало известно, что заемщик признан несостоятельным (банкротом).

Уступка (продажа) Дефолтных требований и Прав (требований), которые не являются Дефолтными требованиями, осуществляется по цене, равной Текущему балансу по соответствующему Праву (требованию) (Дефолтному требованию) на дату такой уступки. Покупная цена за Права (требования) (Дефолтные требования) должна быть уплачена и фактически получена Эмитентом до перехода прав к Сервисному агенту в отношении Прав (требований) (Дефолтных требований).

Эмитент вправе в случае наступления События originатора (как этот термин определен ниже), а также в любое время после Даты начала амортизации на условиях, указанных в пункте м) Решения о выпуске ценных бумаг продать (уступить) Права (требования) третьему лицу, в том числе Сервисному агенту, при условии, что цена, полученная от продажи (уступки) Прав (требований) будет достаточна для исполнения обязательств по Облигациям в полном объеме (включая начисленные проценты), а также для оплаты всех расходов Эмитента, связанных с его уставной деятельностью в соответствии с пп. ж) п.12.2.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Событие originатора означает принятие после Даты окончания размещения Облигаций нормативных актов и/или изменений к существующим нормативным актам, в результате которых в связи с обращением Облигаций на деятельность ПАО «Промсвязьбанк» будет оказано существенное негативное влияние. Указанные акты, в частности, могут касаться порядка расчета обязательных нормативов банка, налоговых последствий, связанных с владением Облигациями, или любой иной деятельности ПАО «Промсвязьбанк» в связи с обращением Облигаций.

Учет денежных требований, находящихся в залоге по облигациям, и денежных сумм, зачисленных на залоговые счета

Учет Прав (требований), находящихся в залоге по Облигациям, осуществляется путем ведения ПАО «Промсвязьбанк» реестра («**Реестр учета**»). Если ПАО «Промсвязьбанк» прекратит осуществлять функции сервисного агента в отношении Прав (требований), то учет находящихся в залоге по Облигациям Прав (требований) будет осуществляться ПАО АКБ «Связь-Банк» или иным лицом, привлеченным Эмитентом в соответствии с законодательством РФ (выше и далее - «**Резервный сервисный агент**»).

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

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

Эмитент – Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ПСБ МСБ 2015», 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

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

Всего пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью 107 листа (ов)



/ А.Ю. Королев

