

регистрационный номер

4-02-00422-2



Банк России

И.о. директора Департамента корпоративных отношений

(Указывается наименование регистрирующего органа)

Н.С. Горюхина
(подпись уполномоченного лица)
(печать регистрирующего органа)

РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ИнвестКредит Финанс»

Облигации документарные процентные неконвертируемые с залоговым обеспечением на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А» в количестве 900 000 (Девятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1 456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций, размещаемые путем открытой подписки.

Утверждено решением Общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ИнвестКредит Финанс», принятым 26 декабря 2019 года, протокол от 26 декабря 2019 года № 2612/19,

на основании решения о размещении ценных бумаг, принятого Общим собранием участников Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ИнвестКредит Финанс» 26 декабря 2019 года, протокол от 26 декабря 2019 года № 2612/19.

Место нахождения эмитента и контактные телефоны с указанием международного кода:

Российская Федерация, город Москва, телефон: +7 (495) 725-25-00;

Почтовый адрес эмитента: 129090, город Москва, Ботанический переулок, дом 5, комната 17

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «ТРИНФИКО Эдвайзерс», осуществляющего функции единоличного исполнительного органа и бухгалтерской организации Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ИнвестКредит Финанс» на основании решения собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ИнвестКредит Финанс» (Протокол №2 от 05 декабря 2016 г.) и договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ИнвестКредит Финанс» - Обществу с ограниченной ответственностью «ТРИНФИКО Эдвайзерс» №У-0612-16 от 06 декабря 2016 г.

В.Ю. Балабановский

(Подпись)

Дата «24» января 2020 г.

М.П.



Департамент корпоративных отношений
ПОЛОЖЕНИЕ

37662

ОТ 30.01.2020

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Облигации документарные процентные неконвертируемые с залоговым обеспечением на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», размещаемые путем открытой подписки (по тексту – «Облигации», «Облигации класса «А») Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ИнвестКредит Финанс» (по тексту – «Эмитент»), обязательства по которым исполняются преимущественно перед исполнением Эмитентом обязательств по обеспеченным залогом того же залогового обеспечения Облигациям класса «Б» (по тексту – «Облигации класса «Б»).

2. Форма ценных бумаг:

документарные.

3. Указание на обязательное централизованное хранение:

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций.

Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение

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

Сокращенное фирменное наименование: НКО АО НРД

Место нахождения и адрес: город Москва, улица Спартаковская, дом 12

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: № 045-12042-000100

Дата выдачи лицензии: 19.02.2009

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

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

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

До даты начала размещения Облигаций (далее – «Дата начала размещения») Эмитент передает Сертификат на хранение в НРД. Выдача отдельных сертификатов на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки.

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

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

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

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

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 г. «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями) (по тексту – «Закон о РЦБ»), иными подзаконными нормативными правовыми актами, а также внутренними документами депозитариев.

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

Списание Облигаций со счетов депо при погашении Облигаций производится после полной выплаты номинальной стоимости Облигаций и накопленного, но невыплаченного купонного дохода по таким Облигациям, размеры которых определяются в соответствии с Решением о выпуске и (или) погашения соответствующих требований владельцев по Облигациям, не удовлетворенных за счет средств, полученных в результате реализации заложенных денежных требований при обращении на них взыскания, как указано в пункте 12.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

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

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

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска:

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

5. Количество ценных бумаг выпуска:

Количество размещаемых Облигаций составляет 900 000 (Девятьсот тысяч) штук.

Размещение Облигаций траншами не предусмотрено.

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

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

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

7.1. Не указывается для данного вида ценных бумаг

7.2. Не указывается для данного вида ценных бумаг

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

- денежных требований Эмитента по договору банковского счета к Банку ВТБ (публичное акционерное общество) (далее – «**Банк Залогового счета**») – залоговому счету, указанному в пп. «е» пункта 12.2 Решения о выпуске;
- уступленных и принадлежащих Эмитенту денежных требований по всем правам требования к физическим лицам по Кредитным договорам (далее также – «**Права требования**») (как данный термин определен в п. 17 Решения о выпуске облигаций).

До даты начала размещения Облигаций настоящего выпуска Основная сумма долга (как данный термин определен в п. 17 Решения о выпуске облигаций) составит не менее **18 000 000 000 (Восемнадцать миллиардов)** рублей.

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

- право на получение непогашенной части номинальной стоимости Облигации при погашении Облигаций в предусмотренный Облигацией срок и в порядке, установленном Решением о выпуске, преимущественно перед получением владельцами Облигаций класса «Б» номинальной стоимости Облигаций класса «Б» (непогашенная часть номинальной стоимости Облигаций определяется как разница между номинальной стоимостью одной Облигации и ее частью, погашенной при частичном погашении Облигаций);
- право на получение части номинальной стоимости Облигации при частичном погашении Облигаций в сроки и в порядке, установленном Решением о выпуске, преимущественно перед получением владельцами Облигаций класса «Б» номинальной стоимости Облигаций класса «Б»;
- право на получение купонного дохода (процента от непогашенной части номинальной стоимости Облигаций) по окончании каждого купонного периода, порядок определения и выплаты которого указаны в п. 9.3 и п. 9.4 Решения о выпуске, преимущественно перед получением владельцами Облигаций класса «Б» дохода по Облигациям класса «Б»;

- право на получение дополнительного дохода, размер и условия выплаты которого указаны в п. 9.3 и п. 9.4 Решения о выпуске преимущественно перед получением владельцами Облигаций класса «Б» дохода по Облигациям класса «Б»;
- право на участие в общем собрании владельцев Облигаций в порядке, предусмотренным законодательством Российской Федерации, включая право на созыв общего собрания владельцев Облигаций лицом (лицами), являющегося (являющихся) владельцем (владельцами) не менее чем 10% (Десять процентов) находящихся в обращении Облигаций, а также право на доступ и ознакомление с информацией, обязательной для предоставления при подготовке к проведению общего собрания владельцев Облигаций;
- право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций в случаях, установленных Решением о выпуске, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- все права, возникающие из залога Залогового обеспечения, в соответствии с условиями такого залога, указанными в п. 12 Решения о выпуске. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога Залогового обеспечения. Передача прав, возникших из залога Залогового обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на Залоговое обеспечение в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям с учетом ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Решением о выпуске;
- право обращаться в суд или Арбитражный суд г. Москвы с иском к Эмитенту в соответствии с законодательством Российской Федерации в случае невозможности удовлетворения требований по Облигациям, предъявленных Эмитенту, с учетом ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Решением о выпуске;
- право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Залогового обеспечения; указанные требования владельцев Облигаций класса «А» удовлетворяются преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «Б»;
- равные с правами других владельцев Облигаций настоящего выпуска права в отношении Залогового обеспечения. Владельцы Облигаций настоящего выпуска имеют одинаковые права на удовлетворение своих требований из Залогового обеспечения в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязанностей по настоящему выпуску, путем удовлетворения своих требований за счет Залогового обеспечения. Все обязательства Эмитента по Облигациям выпуска будут юридически равны и обязательны к исполнению в равной степени;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Переход права собственности на Облигации запрещается до их полной оплаты. После окончания размещения Облигаций Эмитент представляет в Банк России уведомление об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг;
- право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

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

В случае возникновения обязанностей Эмитента совершить платеж по Облигациям выпуска перед несколькими владельцами Облигаций ни один из владельцев Облигаций не будет иметь какого-либо преимущества в получении платежа по Облигациям от Эмитента.

В соответствии с пунктом 1 статьи 29.6 Закона о РЦБ владельцы Облигаций принимают решения по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания владельцев Облигаций в соответствии с Законом о РЦБ и Решением о выпуске, путем проведения общего собрания владельцев Облигаций.

В соответствии с пунктом 5 статьи 29.8 Закона о РЦБ владелец Облигаций вправе обжаловать в арбитражный суд решение, принятое общим собранием владельцев Облигаций с нарушением требований данного закона и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, в случае, если он не принимал участия в общем собрании владельцев Облигаций или голосовал против принятия такого решения, и указанным решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в арбитражный суд в течение 3 (Трёх) месяцев со дня, когда владелец Облигаций узнал или должен был узнать о принятом решении. Арбитражный суд вправе с учетом всех обстоятельств дела оставить в силе обжалуемое решение, если голосование данного владельца Облигаций не могло повлиять на результаты голосования, и допущенные нарушения не являются существенными.

Компетенция общего собрания владельцев Облигаций, порядок подготовки к проведению, проведения, голосования и принятия решений на общих собраниях владельцев Облигаций устанавливаются Законом о РЦБ и нормативными правовыми актами Банка России.

Если иное не будет предусмотрено Законом о РЦБ в редакции, действующей на дату созыва соответствующего общего собрания владельцев Облигаций, то общее собрание владельцев Облигаций не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Законом о РЦБ.

Эмитентом определен Представитель владельцев Облигаций. Информация о Представителе владельцев Облигаций приведена в п. 13 Решения о выпуске ценных бумаг. Представитель владельцев Облигаций действует в интересах всех владельцев Облигаций.

В соответствии с п. 15 ст. 29.1 Закона о РЦБ владельцы Облигаций не вправе в индивидуальном порядке осуществлять действия, которые в соответствии с Законом о РЦБ отнесены к полномочиям Представителя владельцев Облигаций, если иное не предусмотрено Законом о РЦБ, Решением о выпуске Облигаций или решением общего собрания владельцев Облигаций.

В соответствии с п. 16 ст. 29.1 Закона о РЦБ владельцы Облигаций вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд по истечении 1 (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.

7.4. Не указывается для данного вида ценных бумаг

7.5. Не указывается для данного вида ценных бумаг

7.6. Размещаемые ценные бумаги не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг:

открытая подписка.

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Порядок определения даты начала размещения Облигаций класса «А»

Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций только после государственной регистрации их выпуска.

Эмитент публикует сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 Решения о выпуске.

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

- в ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на проведение действий по раскрытию информации на рынке ценных бумаг (на момент утверждения Решения о выпуске ценных бумаг такими агентствами являются: ЗАО «АК&М», АНО «АЗИПИ», ООО «Интерфакс – ЦРКИ», ЗАО «Прайм-ТАСС», ЗАО «СКРИН») (далее по тексту - **«Лента новостей»**) - не позднее чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций,
- на странице <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37455> либо иной странице в сети «Интернет», предоставленной Эмитенту каким-либо информационным агентством, уполномоченных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на проведение действий по раскрытию информации на рынке ценных бумаг (далее - **«Страница в сети Интернет»**) - не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций.

Эмитент уведомляет НРД и Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее по тексту – **ПАО Московская Биржа, «Биржа», «Организатор торговли»**) об определенной Дате начала размещения в согласованном порядке.

Дата начала размещения Облигаций, определенная решением единоличного исполнительного органа Эмитента (Управляющей компании), может быть изменена решением единоличного исполнительного органа Эмитента (Управляющей компании), принятым не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления

определенной таким образом Датой начала размещения, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты начала размещения, определенному действующим законодательством Российской Федерации и Решением о выпуске.

Эмитент раскрывает информацию об изменении Даты начала размещения в сроки и порядке, указанные в п. 11 настоящего Решения о выпуске.

Предполагается, что дата начала размещения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» будет совпадать.

Порядок определения даты окончания размещения:

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

- 3-ий (Третий) рабочий день с Даты начала размещения Облигаций;
- дата размещения последней Облигации выпуска.

При этом Дата окончания размещения не может быть позднее 1 (Одного) года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций. Эмитент вправе продлить указанный срок размещения Облигаций путем внесения соответствующих изменений в текст Решения о выпуске облигаций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. При этом каждое продление срока размещения Облигаций не может составлять более одного года, а общий срок размещения Облигаций с учетом его продления - более 3 (Трех) лет с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

В случае, когда последний день срока, в который в соответствии с настоящим пунктом Решения о выпуске эмитент обязан раскрыть информацию или предоставить копию документа, содержащего подлежащую раскрытию информацию, приходится на выходной или нерабочий праздничный день, днем окончания такого срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

Размещение Облигаций траншами не предусмотрено.

8.3 Порядок размещения ценных бумаг.

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»:

не предусмотрена.

Порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения

Размещение Облигаций осуществляется путем их отчуждения Эмитентом первым владельцам путем заключения гражданско-правовых сделок.

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске (далее – «Цена размещения»).

Размещение Облигаций производится без их включения в котировальный список.

Облигации размещаются путем открытой подписки путем проведения торгов организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Информация об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

Полное и сокращенное фирменные наименования	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа)
Место нахождения и адрес	Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Почтовый адрес	Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер лицензии биржи	077-001
Дата выдачи лицензии	29 августа 2013 года
Срок действия лицензии	бессрочная
Орган, выдавший лицензию	ФСФР России

В случае если потенциальный покупатель не является участником торгов ПАО Московская Биржа (далее – «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

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

Возможность преимущественного приобретения Облигаций не предусмотрена.

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

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «ТРИНФИКО»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ТРИНФИКО»
ОГРН	1027700085126
ИНН	7724136129
Место нахождения	129090, город Москва, Ботанический переулок, дом 5
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	177-06305-100000
Дата выдачи лицензии	16 сентября 2003 года
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

Основные функции Андеррайтера:

Андеррайтер действует на основании договора с Эмитентом. Андеррайтер оказывает Эмитенту следующие основные услуги:

- заключение предварительных соглашений с приобретателями Облигаций;
- прием заявок от потенциальных приобретателей о приобретении размещаемых Облигаций;
- предоставление услуг андеррайтера (агента по размещению) по совершению по поручению и за счет Эмитента сделок купли-продажи Облигаций в процессе их размещения;
- ведение учета денежных средств, полученных Андеррайтером от размещения Облигаций, и перевод таких денежных средств, поступивших на счет Андеррайтера в оплату Облигаций, на счет Эмитента в срок, не позднее, чем через 1 (один) рабочий день после дня зачисления указанных денежных средств на счет Андеррайтера в НРД;
- осуществление иных мероприятий, письменно согласованных с Эмитентом и направленных на размещение Облигаций.

Сведения о наличии 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 обязаны приобрести указанное лицо, и срок (порядок определения срока), по истечении которого указанное лицо обязано приобрести такое количество ценных бумаг:

Обязанность Андеррайтера по приобретению не размещенных в срок Облигаций не предусмотрена.

Сведения о наличии 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:

Обязанности, связанные с поддержанием цен на Облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанности связанные с оказанием услуг маркет-мейкера, соглашением между Эмитентом и Андеррайтером не установлены. При возникновении необходимости, Андеррайтер предполагает заключить договор о выполнении обязательств маркет-мейкера в отношении Облигаций. Маркет-мейкером может быть выбрано иное лицо, обладающее правом оказывать соответствующие услуги Эмитенту.

Сведения о наличии 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:

Право лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг отсутствует.

Размер вознаграждения такого лица, а если такое вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается указанным лицам за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер такого вознаграждения:

Размер вознаграждения Андеррайтера в соответствии с заключенным Соглашением не превысит 1% (Один процент) от совокупной номинальной стоимости Облигаций. Вознаграждение не облагается налогом на добавленную стоимость в соответствии с подп. 12.2, п. 2, статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации в редакции, действующей на дату утверждения Решения о выпуске.

Порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения (форма и способ заключения договоров, место и момент их заключения, а если заключение договоров осуществляется посредством подачи и удовлетворения заявок - порядок и способ подачи (направления) заявок, требования к содержанию заявок и срок их рассмотрения, способ и срок направления уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок):

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ПАО Московская Биржа путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов ПАО Московская Биржа и клиринговой системы клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций через ПАО Московская Биржа (далее и ранее по тексту – «Клиринговая организация»), в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и иными нормативными документами ПАО Московская Биржа (далее – «Правила Биржи») и нормативными документами Клиринговой организации.

Заключение сделок по размещению Облигаций производится в соответствии с Правилами Биржи и Законом о РЦБ.

Момент заключения договоров определяется в соответствии с Правилами Биржи. Если иное не предусмотрено Правилами Биржи, соответствующие сделки считаются заключенными в момент их регистрации в системе торгов Биржи.

Размещение Облигаций происходит путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купонного периода, заранее определенной Эмитентом.

В Дату начала размещения и в течение периода размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием Системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет, и по поручению клиентов-потенциальных покупателей.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера.

Минимальная сумма заявки на приобретение Облигаций, которая может быть подана Участником торгов, действующим за свой счет или за счет и по поручению клиентов-потенциальных покупателей Облигаций, составляет 1 400 000 (Один миллион четырехсот тысяч) рублей.

Минимальная сумма, на которую Эмитент может удовлетворить поданную заявку Участника торгов, составляет 1 400 000 (Один миллион четырехсот тысяч) рублей.

Заявка на приобретение 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 ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ПАО Московская Биржа, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок устанавливается Биржей.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «**Сводный реестр заявок**») и передает его Андеррайтеру.

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

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент по своему усмотрению 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 сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске и Правилами Биржи порядку.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

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

Начиная со 2 (Второго) дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций при их размещении также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям («НКД») в соответствии с пунктом 8.4 Решения о выпуске.

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

Предварительные договоры на приобретение Облигаций

Эмитент и/или Андеррайтер намереваются заключать предварительные договоры с потенциальным покупателем 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.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом и/или Андеррайтером оферт от потенциальных покупателей на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и Эмитент обязуются заключить в Дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций (далее – «Предварительные договоры»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части, но в любом случае на сумму не менее 1 400 000 (Одного миллиона четырехсот тысяч) рублей.

Дата начала сбора оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может наступать не ранее даты раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций. Дата окончания сбора оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может наступать не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока 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 Предварительные договоры в порядке, предусмотренном п.11 настоящего Решения о выпуске.

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

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный покупатель указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Облигации данного выпуска, но не менее 1 400 000 (Одного миллиона четырехсот тысяч) рублей,

Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Заключение Основного договора купли-продажи путем выставления адресных заявок в Системе торгов ПАО Московская Биржа означает согласие потенциального покупателя с условиями реализации и объемом прав, предоставляемых Облигациями, вне зависимости от факта и содержания направленных им оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Первоначально установленная Эмитентом дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в сроки и в порядке, предусмотренные п. 11 настоящего Решения о выпуске.

Порядок раскрытия информации 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 Предварительные договоры раскрывается Эмитентом в сроки и в порядке, предусмотренные п. 11 настоящего Решения о выпуске.

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по цене размещения Облигаций, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске, путем выставления адресных заявок в Системе торгов ПАО Московская Биржа в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Порядок и срок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитариум, осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через ПАО Московская Биржа Облигации зачисляются НРД или Депозитарием на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

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

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей):

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

Эмитентом не предполагается осуществление размещения ценных бумаг за пределами России, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

В ходе размещения Облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами России посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа), одновременно с размещением ценных бумаг данного выпуска.

Ценные бумаги не размещаются посредством закрытой подписки в несколько этапов.

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

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

Размещение ценных бумаг осуществляется по номинальной стоимости, равной 1 000 (Одной тысячи) рублей за одну Облигацию.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней после Даты начала размещения. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Облигацию рассчитывается в следующем порядке в зависимости от необходимой даты для расчета величины НКД.

$$\text{НКД} = C * \text{Nom} * (T1 - T) / (365 * 100\%),$$

где:

НКД – размер накопленного купонного дохода по каждой Облигации (в рублях);

Nom – номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

C – ставка купонного дохода для купонного периода по Облигациям, определяемая в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске (в процентах годовых);

T – дата начала купонного периода;

T1 – соответствующая дата расчета НКД.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до 1 (Одной) копейки (округление производится по правилам математического округления). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 (Нуля) до 4 (Четырех), и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 (Пяти) до 9 (Девяти).

Преимущественное право приобретения Облигаций при размещении Облигаций не предоставляется.

8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

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

8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг

Облигации оплачиваются денежными средствами в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Наличная форма оплаты Облигаций не предусмотрена. Неденежная форма оплаты Облигаций не предусмотрена. Сумма денежных средств, вносимая в оплату Облигаций каждым из потенциальных покупателей Облигаций, должна составлять не менее 1 400 000 (Одного миллиона четырехсот тысяч) рублей.

Условия и порядок предоставления рассрочки при оплате Облигаций: Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации. Расчеты по Облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа», то есть сделки заключаются с предварительным резервированием денежных средств и ценных бумаг. Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются в НРД на счет Андеррайтера.

Реквизиты счета Андеррайтера в НРД, используемом для оплаты размещаемых Облигаций:

Наименование владельца счёта	ЗАО «ТРИНФИКО»
Номер счёта	3041181000009000012
КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг	775001001
ИНН получателя платежа	7724136129
Полное фирменное наименование кредитной организации	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование кредитной организации	НКО АО НРД
Место нахождения кредитной организации	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 12
ОГРН	1027739132563
ИНН	7702165310
БИК	044525505
Номер корреспондентского счёта	30105810345250000505

Перечисление денежных средств, поступивших на счет Андеррайтера в оплату Облигаций, на счет Эмитента производится Андеррайтером не позднее, чем через 1 (Один) рабочий день после дня зачисления указанных денежных средств на вышеуказанный счет Андеррайтера.

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

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

9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по Облигациям

9.1. Форма погашения ценных бумаг

Погашение (частичное погашение) номинальной стоимости Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения (частичного погашения) Облигаций не предусмотрена.

9.2. Порядок и условия погашения облигации

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

Облигации подлежат полному погашению в **1 456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день** с Даты начала размещения Облигаций (далее также – «**Дата погашения Облигаций**») (если в результате частичного погашения и (или) досрочного погашения по требованию их владельцев номинальная стоимость Облигаций не будет погашена в полном объеме ранее указанного срока).

Погашение номинальной стоимости Облигаций выпуска может осуществляться частями в дату выплаты купонного дохода по каждому купонному периоду (каждая из таких дат – «**Дата выплаты**»).

Эмитент, не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты окончания текущего 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 текущего 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.

В рамках частичного погашения номинальной стоимости Облигаций, предусмотренного настоящим пунктом Решения о выпуске, номинальная стоимость одной Облигаций может быть погашена до 1 (Одного) рубля (с учетом положений п. 9.3.2 Решения о выпуске). Полное погашение Облигаций допускается только после выплаты владельцам Облигаций Дополнительного дохода, но в любом случае не позднее Даты погашения Облигаций.

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

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

Расчетный агент, не позднее, чем за 4 (Четыре) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода (далее – «**Дата расчета**»), производит расчет общей суммы денежных средств, полученных от должников по Правам требования (как данный термин определен в п. 17 Решения о выпуске ценных бумаг) и суммы иных поступлений, связанных с Правами требования, за период с Даты расчета по предыдущему купонному периоду (включительно) и до Даты расчета по текущему купонному периоду (не включая Дату расчета), а при осуществлении расчета в рамках первого купонного периода с Даты размещения Облигаций (включительно) и до Даты расчета (не включая Дату расчета).

На основании вышеуказанного расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту и Представителю владельцев Облигаций размер подлежащей погашению в Дату выплаты части номинальной стоимости одной Облигации выпуска, который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$ЧП = ДДС/К,$

ЧП – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации выпуска (в рублях). В случае если расчетная величина ЧП меньше 0 (Нуля), то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (Нулю);

В случае если рассчитанная по формуле величина ЧП превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации или равняется непогашенной номинальной стоимости одной Облигации, то величина ЧП считается равной стоимости непогашенной номинальной стоимости одной Облигации минус 1 (Один) рубль.

К – количество Облигаций, находящихся в обращении, на соответствующую Дату расчета.

ДДС - доступные денежные средства для погашения части номинальной стоимости Облигаций, размер которых определяется Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета.

В случае если описанная ниже расчетная величина ДДС <0, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (Нулю).

ДДС рассчитывается Расчетным агентом в отношении Залогового счета, реквизиты которого указаны в п.12.2 Решения о выпуске, по следующей формуле:

$ДДС = (ДСО + А + В + С + L + (Н - D)^1 - D - Нб - (E + F + G) * 120\%) - I - J$, где:

ДСО	сумма всех поступлений по основному долгу по Правам требованиям, полученным Эмитентом по состоянию на Дату расчета за соответствующий расчетный период, за исключением поступлений по исполнительным листам, судебным решениям. В случае отчуждения Эмитентом денежных требований третьим лицам при определении переменной ДСО учитываются также денежные средства, полученные Эмитентом в качестве стоимости уступаемого основного долга согласно соответствующим договорам цессии или в качестве иного встречного предоставления в таком случае.
А	сумма поступлений по процентам, штрафам и пеням по Правам требования, полученным Эмитентом по состоянию на Дату расчета за соответствующий расчетный период за исключением поступлений по исполнительным листам, судебным решениям. В случае отчуждения Эмитентом денежных требований третьим лицам при определении переменной «А» учитываются также денежные средства, полученные Эмитентом в качестве стоимости уступаемых прав по процентам, штрафам и пеням согласно соответствующим договорам цессии или в качестве иного встречного предоставления в таком случае.
В	сумма поступлений по исполнительным листам, судебным решениям, полученных Эмитентом по состоянию на Дату расчета за соответствующий расчетный период
С	сумма поступлений от реализации залогового имущества по Кредитным договорам, на которое обращено взыскание, и поступлений по иным соглашениям, которыми обеспечиваются обязательства должников по Кредитным договорам, полученных Эмитентом по состоянию на Дату расчета за соответствующий расчетный период
Н	величина, равная расходам Эмитента на выплату купонного дохода по Облигациям класса «А» Общества за предыдущий купонный период. Для первого расчетного периода данная величина признается равной 0 (Нулю)
Нб	величина, равная расходам Эмитента на выплату купонного дохода по Облигациям класса «Б» Общества за текущий купонный период
D	сумма расходов на выплату купонного дохода по Облигациям класса «А» Общества за текущий купонный период
E	сумма расходов на оплату услуг Сервисных агентов за соответствующий расчетный период
F	сумма расходов за услуги Управляющей организации за соответствующий расчетный период
G	сумма расходов за услуги Расчетного агента, представителя владельцев Облигаций класса «А», представителя владельцев Облигаций класса «Б», консультантов Эмитента, расходов в пользу лица, осуществляющего централизованное хранение Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» или централизованный учет прав на Облигации класса «А», Облигации класса «Б» и иные расходы, связанные с уставной деятельностью Эмитента за текущий отчетный период (за исключением уплаты налогов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, но, не ограничиваясь, связанных с обращением взыскания по Кредитным договорам, а также расходов, связанных с вознаграждением и стандартными платежами в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента) за соответствующий расчетный период

¹ (Н - D) – это величина, корректирующая размер резервного фонда, направляемого на выплату купонного дохода по Облигациям, и соответственно высвобождаемая из суммы Резерва для купона если таковой ведется Эмитентом в соответствующем периоде

I	ожидаемые расходы Эмитента в следующем расчетном периоде по уплате налогов, сборов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, но, не ограничиваясь, связанных с обращением взыскания по Кредитным договорам, а также ожидаемые расходы, связанные с вознаграждением и стандартными платежами в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента. Размер ожидаемых расходов определяется Управляющей организацией
J	сумма расходов Эмитента за текущий расчетный период по уплате налогов, сборов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, но не ограничиваясь, связанных с обращением взыскания по Кредитным договорам, а также расходы, связанные с вознаграждением и стандартными платежами в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента
L	Сумма входящих остатков на залоговом счете на день расчета ДДС за предыдущий расчетный период за вычетом суммы ДДС за предыдущий расчетный период.

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации определяется с точностью до 1 (Одной) копейки (округление производится по правилам математического округления). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 (Нуля) до 4 (Четырех), и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 (Пяти) до 9 (Девяти).

После проведенного Расчетным агентом расчета Эмитент обязан, не позднее чем за 3 (Три) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода, принять решение о погашении в дату окончания данного купонного периода части номинальной стоимости для каждой Облигации, а также оставшейся непогашенной части номинальной стоимости каждой Облигации, а затем уведомить НРД и Биржу в порядке, установленном Решением о выпуске.

Порядок погашения (частичного погашения) Облигаций выпуска:

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

Если Дата погашения Облигаций или Дата выплаты Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день в РФ - 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. Владельцы Облигаций не имеют права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за выплату денежных средств в таком порядке.

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, являющемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с Решением о выпуске, 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. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных правовых актов передача денежных выплат в счет погашения Облигаций будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных правовых актов.

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.

Размер дохода или порядок его определения:

Доходами по Облигациям являются:

- 1) сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период в виде процента от номинальной стоимости Облигаций (купонный доход);
- 2) дополнительный доход.

9.3.1. Купонный доход

Размер процента (купона) либо порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, на каждый купонный период устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента – единоличным исполнительным органом Эмитента (Управляющая организация)

Органом управления Эмитента, уполномоченным на принятие решения о размере процента (купона) по Облигациям либо порядке его определения, является единоличный исполнительный орган Эмитента (Управляющая организация), если иное не установлено федеральными законами или Уставом Эмитента.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день в РФ, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление 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.

Размер дохода, выплачиваемого по каждому купону, или порядок его определения:

Доход по облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды).

Облигация имеет 16 (Шестнадцать) купонных периодов.

Номер купона: 1 (Первый)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: Дата начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 91-ый (Девяносто первый) день с даты начала размещения Облигаций.

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения:

Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:

$$K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%),$$

где,

j – порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, \dots, 16$;

K_j – размер купонного дохода по каждой Облигации руб.;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j – размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

$T(j-1)$ – дата начала j -того купонного периода;

$T(j)$ – дата окончания j -того купонного периода.

Размер процентной ставки (C) по первому купонному периоду раскрывается в сроки и порядке, указанные в п. 11 Решения о выпуске.

Размер процентной ставки (C) по первому купонному периоду может быть раскрыт также в составе сообщения, которое публикуется Эмитентом в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет не позднее 3 (Трёх) рабочих дней, непосредственно предшествующих Дате начала размещения (далее – «**Сообщение о ключевых условиях выпуска**»).

Размер процентной ставки по 2 (Второму), 3 (Третьему), 4 (Четвертому), 5 (Пятому), 6 (Шестому), 7 (Седьмому), 8 (Восьмому), 9 (Девятому), 10 (Десятому), 11 (Одиннадцатому), 12 (Двенадцатому), 13 (Тринадцатому), 14 (Четырнадцатому), 15 (Пятнадцатому) и 16 (Шестнадцатому) купонным периодам равен размеру процентной ставки (С) по 1 (Первому) купонному периоду.

Величина купонной выплаты на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 (Нуля) до 4 (Четырех), и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 (Пяти) до 9 (Девяти).

Купонный доход исчисляется и выплачивается в рублях Российской Федерации.

Величина купонного дохода на одну Облигацию не может быть меньше 0 (Нуля) рублей 1 (Одной) копейки.

Номер купона: 2 (Второй)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 91-й (Девяносто первый) день с даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: порядок определения размера купонного дохода по данному купону (включая процентную ставку, определенную для 1 (Первого) купонного периода) аналогичен порядку определения купонного дохода по 1 (Первому) купону.

Номер купона: 3 (Третий)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 273-й (Двести семьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций.

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: порядок определения размера купонного дохода по данному купону (включая процентную ставку, определенную для 1 (Первого) купонного периода) аналогичен порядку определения купонного дохода по 1 (Первому) купону.

Номер купона: 4 (Четвертый)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 273-й (Двести семьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: порядок определения размера купонного дохода по данному купону (включая процентную ставку, определенную для 1 (Первого) купонного периода) аналогичен порядку определения купонного дохода по 1 (Первому) купону.

Номер купона: 5 (Пятый)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 455-й (Четыреста пятьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: порядок определения размера купонного дохода по данному купону (включая процентную ставку, определенную для 1 (Первого) купонного периода) аналогичен порядку определения купонного дохода по 1 (Первому) купону.

Номер купона: 6 (Шестой)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 455-й (Четыреста пятьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: порядок определения размера купонного дохода по данному купону (включая процентную ставку, определенную для 1 (Первого) купонного периода) аналогичен порядку определения купонного дохода по 1 (Первому) купону.

Номер купона: 7 (Седьмой)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: порядок определения размера купонного дохода по данному купону (включая процентную ставку, определенную для 1 (Первого) купонного периода) аналогичен порядку определения купонного дохода по 1 (Первому) купону.

Номер купона: 15 (Пятнадцатый)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 1365-й (Одна тысяча триста шестьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: порядок определения размера купонного дохода по данному купону (включая процентную ставку, определенную для 1 (Первого) купонного периода) аналогичен порядку определения купонного дохода по 1 (Первому) купону.

Номер купона: 16 (Шестнадцатый)

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 1365-й (Одна тысяча триста шестьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: порядок определения размера купонного дохода по данному купону (включая процентную ставку, определенную для 1 (Первого) купонного периода) аналогичен порядку определения купонного дохода по 1 (Первому) купону.

Порядок опубликования и внесения изменений в Сообщение о ключевых условиях выпуска:

Сообщение о ключевых условиях выпуска публикуется Эмитентом в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет не позднее 3 (Третьего) рабочего дня, непосредственно предшествующего Дате начала размещения. При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент вправе внести изменения в Сообщение о ключевых условиях выпуска путем опубликования изменений в такое сообщение в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет не позднее 3 (Трех) рабочих дня, непосредственно предшествующих Дате начала размещения. При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случаях, когда в Решении о выпуске ценных бумаг содержится указание на Сообщение о ключевых условиях выпуска, подразумевается Сообщение о ключевых условиях выпуска со всеми изменениями, внесенными в указанном порядке (при их наличии).

9.3.2. Дополнительный доход

Начиная с купонного периода, следующего за купонным периодом, в котором в результате погашения части номинальной стоимости Облигаций (п. 9.3 Решения о выпуске Облигаций) номинальная стоимость 1 (Одной) Облигации стала равна 1 (Одному) рублю, а также при погашении Облигаций в Дату погашения (при условии, что номинальная стоимость 1 (Одной) Облигации к Дате погашения будет составлять более 1 (Одного) рубля) владельцам Облигаций помимо купонного дохода выплачивается дополнительный доход (далее – Дополнительный доход). Дополнительный доход не выплачивается за соответствующий период, в случае выявления в указанном периоде оснований для досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев.

Расчетный агент, не позднее, чем за 4 (Четыре) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода, следующего за купонным периодом, в котором в результате погашения части номинальной стоимости Облигаций (п. 9.3 Решения о выпуске Облигаций) номинальная стоимость 1 (Одной) Облигации стала равна 1 (Одному) рублю (далее – «Дата расчета Дополнительного дохода»), производит расчет общей суммы денежных средств, полученных от должников по Правам требования (как данный термин определен в п. 17 Решения о выпуске Облигаций) и суммы иных поступлений, связанных с Правами требования, за период с Даты расчета Дополнительного дохода по предыдущему купонному периоду (включительно) и до Даты расчета Дополнительного дохода по текущему купонному периоду (не включая Дату расчета Дополнительного дохода). Для осуществления первой выплаты Дополнительного дохода в связи с тем, что в результате погашения части номинальной стоимости Облигаций номинальная стоимость 1 (Одной) Облигации стала равна 1 (Одному) рублю, Расчетный агент производит расчет денежных средств, полученных от должников по Правам требования (как данный термин определен в п. 17 Решения о выпуске Облигаций) и суммы иных поступлений, связанных с Правами требования, за период с Даты расчета по предыдущему купонному периоду (включительно) и до Даты расчета Дополнительного дохода по текущему купонному периоду (не включая Дату расчета Дополнительного дохода).

Расчетный агент, не позднее, чем за 4 (Четыре) рабочих дня до Даты погашения (в случае, если к Дате погашения номинальная стоимость 1 (Одной) Облигации будет составлять более 1 (Одного) рубля) (далее –

«Дата расчета Дополнительного дохода»), производит расчет общей суммы денежных средств, полученных от должников по Правам требования (как данный термин определен в п. 17 Решения о выпуске Облигаций) и суммы иных поступлений, связанных с Правами требования, за период с Даты расчета по предыдущему купонному периоду (включительно) и до Даты расчета Дополнительного дохода (не включая Дату расчета Дополнительного дохода).

На основании вышеуказанного расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту и Представителю владельцев Облигаций размер Дополнительного дохода для каждой Облигации, который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$ДД = ДДС / N$, где,

ДД – размер Дополнительного дохода;

ДДС - доступные денежные средства для выплаты дополнительного дохода по Облигациям.

N - количество Облигаций, находящихся в обращении, на соответствующую Дату расчета Дополнительного дохода.

В случае если описанная ниже расчетная величина ДДС < 0, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (Нулю).

ДДС рассчитывается Расчетным агентом по следующей формуле:

$ДДС = (ДСО + А + В + С + К + (Н - D)^2 - D - Нб - М - (Е + F + G) * 120\%) - I - J$, где:

ДСО	сумма всех поступлений по основному долгу по Правам требованиям, полученным Эмитентом по состоянию на Дату расчета дополнительного дохода за соответствующий расчетный период, за исключением поступлений по исполнительным листам, судебным решениям. В случае отчуждения Эмитентом денежных требований третьим лицам при определении переменной ДСО учитываются также денежные средства, полученные Эмитентом в качестве стоимости уступаемого основного долга согласно соответствующим договорам цессии или в качестве иного встречного предоставления в таком случае.
А	сумма поступлений по процентам, штрафам и пеням по Правам требования, полученным Эмитентом по состоянию на Дату расчета дополнительного дохода за соответствующий расчетный период за исключением поступлений по исполнительным листам, судебным решениям. В случае отчуждения Эмитентом денежных требований третьим лицам при определении переменной «А» учитываются также денежные средства, полученные Эмитентом в качестве стоимости уступаемых прав по процентам, штрафам и пеням согласно соответствующим договорам цессии или в качестве иного встречного предоставления в таком случае.
В	сумма поступлений по исполнительным листам, судебным решениям, полученных Эмитентом по состоянию на Дату расчета дополнительного дохода за соответствующий расчетный период
С	сумма поступлений от реализации залогового имущества по Кредитным договорам, на которое обращено взыскание и поступлений по иным соглашениям, которыми обеспечиваются обязательства должников по Кредитным договорам, полученных Эмитентом по состоянию на соответствующую Дату расчета дополнительного дохода за соответствующий расчетный период
Н	величина, равная расходам Эмитента на выплату купонного дохода по Облигациям класса «А» Общества за предыдущий купонный период
Нб	величина, равная расходам Эмитента на выплату купонного дохода по Облигациям класса «Б» Общества за текущий купонный период
D	сумма расходов на выплату купонного дохода по Облигациям класса «А» Общества за текущий купонный период
Е	сумма расходов на оплату услуг Сервисных агентов за текущий расчетный период
F	сумма расходов за услуги Управляющей организации за текущий расчетный период

² (Н - D) – это величина, корректирующая размер резервного фонда, направляемого на выплату купонного дохода по Облигациям, и соответственно высвобождаемая из суммы Резерва для купона если таковой ведется Эмитентом в соответствующем периоде

G	сумма расходов за услуги Расчетного агента, представителя владельцев Облигаций класса «А», представителя владельцев Облигаций класса «Б», консультантов Эмитента, расходов в пользу лица, осуществляющего централизованное хранение Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» или централизованный учет прав на Облигации класса «А», Облигации класса «Б» и иные расходы, связанные с уставной деятельностью Эмитента за текущий отчетный период (за исключением уплаты налогов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, но, не ограничиваясь, связанных с обращением взыскания по Кредитным договорам, а также расходов, связанных с вознаграждением и стандартными платежами в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента) за соответствующий расчетный период
I	ожидаемые расходы Эмитента в следующем расчетном периоде по уплате налогов, сборов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, но, не ограничиваясь, связанных с обращением взыскания по Кредитным договорам, а также ожидаемые расходы, связанные с вознаграждением и стандартными платежами в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента. Размер ожидаемых расходов определяется Управляющей организацией на основании данных Сервисных агентов.
J	сумма расходов Эмитента за текущий расчетный период по уплате налогов, сборов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, но не ограничиваясь, связанных с обращением взыскания по Кредитным договорам, а также расходы, связанные с вознаграждением и стандартными платежами в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента
K	сумма входящих остатков на залоговом счете на день расчета Дополнительного дохода за предыдущий расчетный период за вычетом суммы Дополнительного дохода за предыдущий расчетный период.
M	сумма расходов Эмитента на погашение номинальной стоимости Облигаций в Дату погашения. Данный показатель применяется только в случае выплаты Дополнительного дохода при погашении Облигаций в Дату погашения.

Размер Дополнительного дохода для каждой Облигации выпуска определяется с точностью до 1 (Одной) копейки (округление производится по правилам математического округления). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 (Нуля) до 4 (Четырех), и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 (Пяти) до 9 (Девяти).

После проведенного Расчетным агентом расчета Эмитент обязан, не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода, принять решение о выплате в дату окончания данного купонного периода Дополнительного дохода для каждой Облигации класса «А», а затем уведомить НРД в порядке, установленном Решением о выпуске.

Суммарная стоимость денежных средств, направленных на выплату Дополнительного дохода по 1 (Одной) Облигации в рамках настоящего выпуска, в том числе в случае выплаты Дополнительного дохода при погашении Облигаций в Дату погашения, не может составить более суммы, определяемой по формуле:

$$ДД_{\max} = \sum (Q1 * 5\% * T1 / 365 + \dots + Qi * 5\% * Ti / 365)$$

Где

ДД_{max} – Максимальный размер Дополнительного дохода по 1 (Одной) Облигации;

Q1 – номинальная стоимость 1 (Одной) Облигации на дату начала 1 купонного периода;

Qi – номинальная стоимость 1 (Одной) Облигации на дату начала i купонного периода;

T1 - количество дней 1 купонного периода;

Ti - количество дней i купонного периода.

Начиная с купонного периода, следующего за купонным периодом, в конце которого Эмитентом выплачен Максимальный размер Дополнительного дохода, Эмитент имеет право погашать часть номинальной стоимости Облигаций в порядке, предусмотренном п. 9.2 Решения о выпуске Облигаций. При этом, положения о том, что номинальная стоимость Облигаций может быть погашена до 1 (Одного) рубля, после выплаты Максимального размера Дополнительного дохода не применяются. Во избежание сомнений обязательство Эмитента по выплате Дополнительного дохода прекращается после выплаты Максимального размера Дополнительного дохода.

9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям, включая порядок и срок выплаты дохода по купону.

9.4.1. Купонный доход

Срок (дата) выплаты купонного дохода по облигациям:

Облигация имеет 16 (Шестнадцать) купонных периодов.

Длительность каждого из 16 (Шестнадцати) купонных периодов равна 91 (Девяносто один) день.

Датой начала первого купонного периода является дата начала размещения Облигаций.

Датой начала 2 (Второго) купонного периода и последующих купонных периодов, включая последний, является дата окончания предшествующего купонного периода.

Выплата купонного дохода по Облигациям осуществляется в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по 1 (Первому) купону выплачивается в 91-й (Девяносто первый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 2 (Второму) купону выплачивается в 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 3 (Третьему) купону выплачивается в 273-й (Двести семьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 4 (Четвертому) купону выплачивается в 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 5 (Пятому) купону выплачивается в 455-й (Четыреста пятьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 6 (Шестому) купону выплачивается в 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 7 (Седьмому) купону выплачивается в 637-ой (Шестьсот тридцать седьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 8 (Восьмому) купону выплачивается в 728-ой (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 9 (Девятому) купону выплачивается в 819-й (Восемьсот девятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 10 (Десятому) купону выплачивается в 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 11 (Одиннадцатому) купону выплачивается в 1001-й (Одна тысяча первый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 12 (Двенадцатому) купону выплачивается в 1092 -й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 13 (Тринадцатому) купону выплачивается в 1183-й (Одна тысяча сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций

Купонный доход по 14 (Четырнадцатому) купону выплачивается в 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 15 (Пятнадцатому) купону выплачивается в 1365-й (Одна тысяча триста шестьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 16 (Шестнадцатому) купону выплачивается в 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Выплата купонного дохода по Шестнадцатому купону осуществляется одновременно с выплатой суммы погашения по Облигациям настоящего выпуска в 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Если дата окончания купонного периода выпадает на нерабочий праздничный или на выходной день в РФ, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в 1 (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 купонного дохода по облигациям:

Выплата купонного дохода осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Выплата фиксированного купонного дохода осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Если дата выплаты фиксированного купонного дохода приходится на нерабочий праздничный или выходной день в Российской Федерации, то перечисление подлежащей суммы производится в первый день, являющийся рабочим, следующий за соответствующим нерабочим праздничным или выходным днем.

Владельцы Облигаций не имеют права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за выплату денежных средств в таком порядке.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации права по Облигациям, получают 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 выплат 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, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, 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 Российской Федерации 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.

Выплата дохода по Облигациям осуществляется в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных правовых актов передача доходов по Облигациям будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных правовых актов.

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

Эмитент уведомляет НРД и Биржу о величине купонного дохода на одну Облигацию не позднее, чем за 2 (два) рабочих дня до соответствующей даты выплаты дохода.

9.4.2. Дополнительный доход

Срок (дата) выплаты Дополнительного дохода по облигациям:

Дата начала выплаты Дополнительного дохода (при наступлении обязательства по выплате Дополнительного дохода в связи тем, что в результате погашения части номинальной стоимости Облигаций номинальная стоимость каждой Облигации стала равна 1 (Одному) рублю) – дата выплаты купонного дохода за купонный период, следующий за купонным периодом, в котором вследствие погашения части номинальной стоимости Облигаций номинальная стоимость каждой Облигации стала равна 1 (Одному) рублю. Даты выплат купонных доходов указаны в п. 9.4.1 Решения о выпуске.

Дата окончания выплаты Дополнительного дохода (при наступлении обязательства по выплате Дополнительного дохода в связи тем, что вследствие погашения части номинальной стоимости Облигаций непогашенная номинальная стоимость каждой Облигации стала равна 1 (Одному) рублю) – дата выплаты купонного дохода, в дату выплаты которого владельцам Облигаций выплачен Максимальный размер Дополнительного дохода, размер которого рассчитывается в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске.

Даты выплат Дополнительного дохода (при наступлении обязательства по выплате Дополнительного дохода в связи тем, что в результате погашения части номинальной стоимости Облигаций номинальная стоимость каждой Облигации стала равна 1 (Одному) рублю) за периоды между датой начала выплаты Дополнительного дохода и датой окончания выплаты Дополнительного дохода совпадают с датами выплат купонного дохода, за купонные периоды, приходящиеся на период между датой начала выплаты Дополнительного дохода и датой окончания выплаты Дополнительного дохода.

Дата начала выплаты Дополнительного дохода (при наступлении обязательства по выплате Дополнительного дохода в Дату погашения при условии, что номинальная стоимость 1 (Одной) Облигации к Дате погашения будет составлять более 1 (Одного) рубля) – Дата погашения Облигаций.

Дата окончания выплаты Дополнительного дохода (при наступлении обязательства по выплате Дополнительного дохода в Дату погашения при условии, что номинальная стоимость 1 (Одной) Облигации к Дате погашения будет составлять более 1 (Одного) рубля) – Дата погашения Облигаций.

Дата начала выплаты и дата окончания выплаты Дополнительного дохода (при наступлении обязательства по выплате Дополнительного дохода в Дату погашения при условии, что номинальная стоимость 1 (Одной) Облигации к Дате погашения будет составлять более 1 (Одного) рубля) совпадают.

Порядок выплаты Дополнительного дохода по облигациям:

Выплата Дополнительного дохода осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Выплата Дополнительного дохода осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Если дата выплаты Дополнительного дохода приходится на нерабочий праздничный или выходной день в Российской Федерации, то перечисление подлежащей суммы производится в первый день, являющийся рабочим, следующий за соответствующим нерабочим праздничным или выходным днем. Владельцы Облигаций не имеют права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за выплату денежных средств в таком порядке.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации права по Облигациям, получают 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 выплат 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, являющемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, 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 Российской Федерации 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.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных правовых актов передача доходов по Облигациям будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных правовых актов.

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.

Дополнительный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Эмитент уведомляет НРД и Биржу о величине Дополнительного дохода на одну Облигацию не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до соответствующей даты выплаты дохода.

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.

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

требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных правовых актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев:

Основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций

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

- 1) просрочка исполнения обязательства по выплате очередного купонного дохода по Облигациям на срок более 10 (Десяти) рабочих дней;
- 2) просрочка исполнения обязательства по выплате дополнительного дохода по Облигациям на срок более 10 (Десяти) рабочих дней (при наличии у Эмитента соответствующего обязательства в соответствии с п. 9.3.2 Решения о выпуске);
- 3) просрочка исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций в случаях, указанных в Решении о выпуске, на срок более 10 (Десяти) рабочих дней;
- 4) утрата обеспечения по Облигациям или существенное ухудшение условий такого обеспечения. С учетом специфики Прав требования существенным ухудшением условий обеспечения признается ухудшение качества Прав требования, то есть превышение порога в 99,99% (Девяносто девять целых, девяносто девять сотых процентов) в Портфелях, по которым должниками-физическими лицами допущены просрочки исполнения обязательств по уплате Основной суммы долга на срок более, чем 3 650 (Три тысячи шестьсот пятьдесят) дней;
- 5) неопределение Эмитентом в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления обстоятельств, указанных в п.1 ст.29.4 Закона о РЦБ, нового Представителя владельцев облигаций взамен ранее определенного Эмитентом Представителя владельцев Облигаций.

Требования владельцев Облигаций о досрочном погашении Облигаций класса «Б» удовлетворяются после требований владельцев Облигаций класса «А».

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

Владельцы Облигаций вправе предъявлять требования о досрочном погашении Облигаций с момента наступления указанных выше обстоятельств (события) до даты раскрытия Эмитентом и (или) Представителем владельцев облигаций информации об устранении нарушения. В этом случае Эмитент обязан погасить Облигации, предъявленные к досрочному погашению, на 7 (Седьмой) рабочий день с даты получения соответствующего требования («Дата исполнения»).

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

Стоимость досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев

При наступлении одного или нескольких случаев, указанных выше, досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) и накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям, рассчитанного в порядке, указанном в Решении о выпуске, который должен быть выплачен владельцам Облигаций в соответствии с Решением о выпуске. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предшествующие Дате выплаты купонные периоды накопленный процентный (купонный) доход определяется, исходя из не погашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций. Стоимость досрочного погашения Облигаций не включает начисленный Дополнительный доход по Облигациям, предусмотренный п. 9.3.2 Решения о выпуске. При досрочном погашении Облигаций в связи с наступлением обстоятельства (события), указанного в подп. 2 выше настоящего п. 9.5 Решения о выпуске, владельцам Облигаций помимо суммы, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка непогашенной номинальной стоимости, если часть номинальной стоимости уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) и накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям, рассчитанного в порядке, указанном в Решении о выпуске, который должен быть выплачен владельцам Облигаций в соответствии с Решением о выпуске, выплачивается также сумма Дополнительного дохода, нарушение обязательства по выплате которого явилось основанием для предъявления досрочного погашения Облигаций.

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

под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 (Нуля) до 4 (Четырех), и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 (Пяти) до 9 (Девяти).

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

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

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

Порядок и условия досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев производится денежными средствами в безналичном порядке в рублях Российской Федерации. Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

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

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата досрочного погашения Облигаций по требованию владельца Облигаций выпадает на дату, наступающую позднее даты окончания срока погашения Облигаций, то, для целей досрочного погашения выпуска Облигаций по требованию владельцев применяются все положения в части погашения Облигаций, предусмотренные в п. 9.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

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 российских рублях.

Владельцы Облигаций или лица, уполномоченные ими, самостоятельно оценивают и несут риск того, что их личный закон, запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами могут запрещать им инвестировать денежные средства в Облигации или личный закон кредитной организации, в которой такие лица открывают банковский счет или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать таким кредитным организациям участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Облигациям.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются действующим 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.

В течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций Эмитент осуществляет его проверку (далее – **«срок рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении»**).

В случае принятия Эмитентом решения об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций Эмитент не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций уведомляет о принятом решении владельца Облигаций в электронной форме (в форме электронных документов) в порядке, установленном

НРД. Не позднее дня, следующего за днем получения от Эмитента информации о принятом решении об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций, НРД и номинальный держатель, которому открыт лицевой счет, обязаны передать ее своему депоненту.

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

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций не лишает владельца Облигаций права обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Облигаций повторно.

В случае принятия Эмитентом решения об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций, перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций уведомляет владельца Облигаций и его уполномоченное лицо, через открытые в НРД счета которого будет осуществлено досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев, об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций путем передачи соответствующего сообщения в электронной форме (в форме электронных документов) в порядке, установленном НРД, и указывает в таком уведомлении реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам, а также дату проведения расчетов, которая должна наступать не позднее семи рабочих дней после даты получения соответствующего Требования (заявления) от владельцев Облигаций.

После направления таких уведомлений Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Облигаций (по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) 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 его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Облигаций.

После получения уведомления об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций Владелец Облигаций или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Облигаций счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) 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 одинаковую дату исполнения в пределах установленного действующим законодательством Российской Федерации срока исполнения Эмитентом обязательства по досрочному погашению Облигаций (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий (праздничный) день в РФ.

Досрочное погашение по требованию их владельцев осуществляется в отношении всех поступивших Требования (заявлений) о досрочном погашении Облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

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

Порядок и сроки раскрытия информации об условиях и итогах досрочного погашения Облигаций приводятся в п. 11 Решения о выпуске.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных правовых актов порядок досрочного погашения Облигаций будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных правовых актов.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента:

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрено.

9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям

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

Указывается на возможность назначения эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях.

Эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Сообщение о назначении Эмитентом Платежных агентов и (или) отмене таких назначений раскрывается в соответствии с положениями п.11 Решения о выпуске.

В сообщении о назначении Эмитентом Платежных агентов и (или) отмене таких назначений указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, адрес и почтовый адрес Платежного агента (Платежного агента, назначение которого отменено); номер и дата лицензии, на основании которой назначенное лицо может осуществлять функции Платежного агента, и орган, выдавший указанную лицензию; функции Платежного агента; дата, начиная с которой лицо начинает (прекращает) осуществлять функции Платежного агента.

Эмитент не вправе одновременно назначить нескольких платежных агентов.

В случае, если порядок определения событий и (или) обстоятельств, связанных с порядком расчета подлежащих выплате сумм, предусматривают участие Расчетного агента, то, в Сообщении о ключевых условиях выпуска должно быть определено лицо, выполняющее функции расчетного агента (далее и ранее – «**Расчетный агент**»), в указанном сообщении приводятся сведения о полном фирменном наименовании, сокращенном фирменном наименовании, ИНН, месте нахождения, адресе и почтовом адресе.

Если Расчетным агентом Эмитент назначает Управляющую компанию Эмитента, то в Сообщении о ключевых условиях выпуска – указывается на данное обстоятельство.

Расчетный агент действует на основании договора, заключенного с Эмитентом и предусматривающего обязательство Расчетного агента осуществлять функции Расчетного агента, указанные в Решении о выпуске. Таким договором должно быть предусмотрено, что обязательства Расчетного агента не могут быть прекращены до даты погашения Облигаций, за исключением случая назначения иного Расчетного агента.

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

- ведение операционных регистров денежных средств Эмитента в соответствии с условиями соглашения об оказании услуг расчетного агента;
- расчет размера доходов и сумм погашения (частичного погашения), в том числе досрочного, по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б»;
- расчет распределения денежных средств Эмитента в соответствии с требованиями и ограничениями, установленными Решением о выпуске Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»;
- осуществление иных действий в соответствии с Договором об оказании услуг расчетного агента.

Расчетный агент сообщает Эмитенту о наступлении обстоятельств в случаях и в порядке, указанных в Решении о выпуске, Сообщении о ключевых условиях выпуска.

Расчетный агент должен исполнять свои обязательства добросовестно и надлежащим образом.

Эмитент вправе отменять назначение Расчетного агента с одновременным назначением нового Расчетного агента. Раскрытие информации об отмене назначения Расчетного агента и назначении нового Расчетного агента осуществляется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске.

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 в соответствии с законодательством Российской Федерации и Стандартами.

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг Эмитент **не имеет** обязанности раскрывать информацию в форме ежеквартальных отчетов и сообщений о существенных фактах.

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг в соответствии с требованиями Закона о РЦБ, Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Банком России 30.12.2014 № 454-П (далее - «**Положение о раскрытии**

информации»), а также иными нормативными правовыми актами о раскрытии информации в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг.

В связи с тем, что в отношении Облигаций не осуществляется регистрация проспекта ценных бумаг, а также с учетом того, что Облигации размещаются на Бирже, Эмитент принимает на себя обязанность раскрывать информацию в соответствии с Правилами по раскрытию информации в случае допуска к организованным торгам эмиссионных ценных бумаг, в отношении которых не осуществлена регистрация (не представлен проспект ценных бумаг, установленными Правилами листинга ПАО Московская Биржа (далее – Правила биржи по раскрытию информации)). Обязанность Эмитента по раскрытию информации, предусмотренной Правилами биржи по раскрытию информации, возникает с даты, следующей за датой включения Облигаций в Список ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская Биржа (далее – Список).

В связи с тем, что в отношении Облигаций планируется допуск к торговле на организованных торгах на территории Российской Федерации, Эмитент также осуществляет раскрытие сообщений об инсайдерской информации в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и подзаконными актами.

В случае, если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию, в соответствии с действующими федеральными законами, Правилами биржи по раскрытию информации, а также нормативными актами Банка России 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, Правилами биржи по раскрытию информации, а также нормативными актами Банка России, действующими на момент наступления события.

В случае, если информация раскрывается путем опубликования в периодическом печатном издании (изданиях), указывается название такого издания (изданий): Информация не раскрывается путем опубликования в периодическом печатном издании.

В случае, если информация раскрывается путем опубликования на Странице в сети Интернет, указывается адрес такой страницы в сети Интернет: Страница в сети Интернет, предоставленная Эмитенту распространителем информации на рынке ценных бумаг на дату утверждения Решения о выпуске: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37455>

Ссылка на указанную страницу в сети Интернет размещена на странице в сети Интернет <https://sfo-icf.ru/>, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту до государственной регистрации выпуска Облигаций.

В случае, когда в соответствии с положениями настоящего Решения о выпуске информация должна быть раскрыта путем опубликования в Ленте новостей, раскрытие такой информации иными способами до момента ее опубликования в Ленте новостей не допускается. Такая информация не является общедоступной, и ее использование влечет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1. Раскрытие информации о выпуске ценных бумаг

Эмитент раскрывает информация на следующих этапах процедуры эмиссии Облигаций:

- 1.1. на этапе государственной регистрации Облигаций;
- 1.2. на этапе размещения Облигаций;
- 1.3. на этапе представления уведомления об итогах выпуска Облигаций.

В случае если сообщения, раскрываемые на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг, подлежат раскрытию путем их опубликования Эмитентом на странице в сети Интернет, тексты этих сообщений должны быть доступны на странице в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного для их опубликования в сети Интернет, а если они опубликованы в сети Интернет после истечения такого срока - с даты их опубликования в сети Интернет.

1.1. Раскрытие информации о выпуске Облигаций на этапе его государственной регистрации Облигаций

Информация о государственной регистрации выпуска ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения. Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций

посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней;

Эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на Странице в сети Интернет в срок не позднее даты начала размещения Облигаций.

При опубликовании текста Решения о выпуске Облигаций на Странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска (дополнительного выпуска).

Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу:

129090, Ботанический переулок, дом 5, ком. 17

Тел.: +7 (495) 725-25-00.

Факс: +7 (495) 725-25-00.

Эмитент обязан предоставить копии Решения о выпуске 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 получения (предъявления) требования.

Банковские реквизиты расчетного счета (счетов) Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копий документов, указанных в настоящем пункте, и размер (порядок определения размера) таких расходов должны быть опубликованы Эмитентом на Странице в сети Интернет.

1.2. Раскрытие информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг на этапе размещения ценных бумаг

Информация о выпуске Облигаций на этапе размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме:

- 1.2.1. сообщения о дате начала размещения Облигаций;
- 1.2.2. сообщения об изменении даты начала размещения Облигаций;
- 1.2.3. сообщения о ключевых условиях выпуска;
- 1.2.4. сообщения о величине процентной ставки купона на первый купонный период;
- 1.2.5. сообщения о существенных фактах «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» «Сведения о начале размещения ценных бумаг»;
- 1.2.6. сообщения о приостановлении размещения Облигаций;
- 1.2.7. сообщения о возобновлении размещения Облигаций;
- 1.2.8. изменений, вносимых в решение о выпуске Облигаций;
- 1.2.9. сообщений о сроке направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;
- 1.2.10. сообщения о назначении, отмене или изменении назначения Расчетного агента (Расчетных агентов);
- 1.2.11. сообщений о существенных фактах «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» «Сведения о завершении размещения ценных бумаг».

1.2.1. Сообщение о дате начала размещения Облигаций

Информация о дате начала размещения Облигаций должна быть опубликована Эмитентом в форме сообщения в Ленте новостей и на странице в сети Интернет в течение 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения уполномоченным органом управления Эмитента и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

1.2.2. Сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций

Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена (перенесена) решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении (переносе) даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении (переносе) даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать соответствующее сообщение в течение 1 (одного) дня с даты принятия решения об изменении (переносе) даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет, в течение 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения, но не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

1.2.3. Сообщение о ключевых условиях выпуска

Сообщение о ключевых условиях выпуска публикуется Эмитентом в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не позднее 3 (Третьего) рабочего дня, непосредственно предшествующего Дате начала размещения.

Эмитент вправе внести изменения в Сообщение о ключевых условиях выпуска путем опубликования изменений в такое сообщение в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет не позднее 3 (Трёх) дней, непосредственно предшествующих Дате начала размещения.

1.2.4. Сообщение о величине процентной ставки купона на первый купонный период

Информация о величине процентной ставки купона на первый купонный период, установленной уполномоченным органом управления Эмитента, раскрывается Эмитентом в форме сообщения не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты установления уполномоченным органом управления Эмитента величины процентной ставки купона на первый купонный период:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

В случае раскрытия информации о величине процентной ставки купона на первый купонный период в составе сообщения о ключевых условиях выпуска, раскрытие отдельного сообщения не требуется.

1.2.5. Сообщение о существенных фактах «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» «Сведения о начале размещения ценных бумаг»

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

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

В случае раскрытия Эмитентом сообщения о Дате начала размещения, раскрытие сообщения о существенном факте о начале размещения ценных бумаг не требуется.

1.2.6. Сообщение о приостановлении размещения Облигаций

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

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

1.2.7. Сообщение о возобновлении размещения Облигаций

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

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

1.2.8. Изменения, вносимые в решение о выпуске Облигаций

В случае регистрации изменений в Решение о выпуске ценных бумаг Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске ценных бумаг на Странице в сети Интернет в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о регистрации указанных изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации указанных изменений посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста изменений в Решение о выпуске ценных бумаг 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 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, Решением о выпуске ценных бумаг для обеспечения доступа в сети Интернет к тексту зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент обязан предоставить копии изменений в Решение о выпуске ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты получения (предъявления) требования.

Банковские реквизиты расчетного счета (счетов) Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копий документов, указанных в настоящем пункте, и размер (порядок определения размера) таких расходов должны быть опубликованы Эмитентом на Странице в сети Интернет.

1.2.9. Сообщения о сроке направления оферт с предложением заключить Предварительный договор

а) Решение о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор принимается уполномоченным органом управления Эмитента и раскрывается в форме сообщения до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об установлении срока для направления предложений (оферт) с предложением заключить Предварительные договоры:

- в Ленте новостей - не позднее 5 (Пяти) дней.

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

б) Первоначально установленные решением уполномоченного органа управления Эмитента дата и/или время окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров могут быть изменены решением уполномоченного органа управления Эмитента.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения до даты начала размещения Облигаций и 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 5 (Пяти) дней.

в) информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения в следующие сроки со дня истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей – не позднее 5 (Пяти) дней.

1.2.9. Сообщения о назначении, отмене или изменении назначения Расчетного агента (Расчетных агентов).

Эмитент вправе отменять назначение Расчетного агента с одновременным назначением нового Расчетного агента (в случае если Расчетный агент назначен). Раскрытие информации об отмене назначения Расчетного агента и назначении нового Расчетного агента осуществляется Эмитентом в следующие сроки с даты совершения таких назначений либо их отмены:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

1.2.10. Сообщение о существенных фактах «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» «Сведения о завершении размещения ценных бумаг»

Сообщение о завершении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

1.3. Раскрытие информации на этапе представления уведомления об итогах выпуска Облигаций.

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 «Об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» «О представлении в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг» в следующие сроки с даты направления (представления) указанного уведомления в регистрирующий орган:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней;

Текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг должен быть опубликован Эмитентом на Странице в сети Интернет в срок не более 2 (Двух) дней с даты представления (направления) указанного уведомления в регистрирующий орган.

Текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на Странице в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Начиная с даты предоставления 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 следующему адресу: **129090, Ботанический переулок, дом 5, ком. 17**

Тел.: +7 (495) 725-25-00.

Факс: +7 (495) 725-25-00.

Эмитент обязан предоставить копию Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты получения (предъявления) требования.

Банковские реквизиты расчетного счета (счетов) Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копий документов, указанных в настоящем пункте, и размер (порядок определения размера) таких расходов должны быть опубликованы Эмитентом на Страницах в сети Интернет.

Эмитент обязан раскрыть информацию о намерении представить в Банк России Уведомление об итогах выпуска ценных бумаг до Даты начала размещения в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет. При этом опубликование информации в сети Интернет осуществляется после опубликования в Ленте новостей.

2. Информация о признании выпуска ценных бумаг недействительным раскрывается Эмитентом в форме сообщения в следующие сроки с даты получения Эмитентом вступившего в законную силу (дата вступления в законную силу полученного эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска Облигаций недействительным:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Содержание сообщения должно соответствовать составу и объему раскрытия аналогичного сообщения о существенном факте, установленным Положением о раскрытии информации.

3. Информация о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся раскрывается Эмитентом в форме сообщения в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска Облигаций несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска Облигаций 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 Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Содержание сообщения должно соответствовать составу и объему раскрытия аналогичного сообщения о существенном факте, установленным Положением о раскрытии информации.

4. Сообщение о назначении Эмитентом Платежных агентов и (или) отмене таких назначений должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения в следующие сроки с даты принятия решения (даты истечения срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации для принятия решения) о назначении платежных агентов и (или) отмене таких назначений:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

В сообщении о назначении Эмитентом Платежных агентов и (или) отмене таких назначений указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, адрес и почтовый адрес Платежного агента (Платежного агента, назначение которого отменено); номер и дата лицензии, на основании которой назначенное лицо может осуществлять функции Платежного агента, и орган, выдавший указанную лицензию; функции Платежного агента; дата, начиная с которой лицо начинает (прекращает) осуществлять функции Платежного агента.

5. Раскрытие информации о назначении дополнительных Сервисных агентов после Даты начала размещения Облигаций осуществляется Эмитентом в форме сообщения в следующие сроки с даты совершения таких назначений либо их отмены:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. Такое сообщение должно содержать следующие дополнительные сведения о дополнительном Сервисном агенте:

Полное фирменное наименование дополнительного Сервисного агента;
Сокращенное фирменное наименование дополнительного Сервисного агента;
Место нахождения и адрес дополнительного Сервисного агента;
ОГРН дополнительного Сервисного агента;
ИНН дополнительного Сервисного агента;
Информация о дате заключения договора с дополнительным Сервисным агентом;
Основные функции дополнительного Сервисного агента согласно заключенному с ним договору;
Информация о порядке замены дополнительного Сервисного агента в случае отмены его назначения.

6. Раскрытие информации об отмене назначения Сервисных агентов и назначении новых Сервисных агентов осуществляется Эмитентом в форме сообщения в следующие сроки с даты совершения таких назначений либо их отмены:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

7. Информация об исполнении обязательств Эмитента по выплате дохода (купонного дохода и дополнительного дохода) по Облигациям раскрывается Эмитентом в форме сообщения в следующие сроки с даты, в которую обязательство по выплате доходов по Облигациям Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

8. Информация о погашении (частичном погашении) Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения в следующие сроки с даты погашения /частичном погашении Облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

9. Информация о неисполнении обязательств Эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг публикуется Эмитентом в форме сообщения в следующие сроки:

- с даты, в которую обязательства Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), даты окончания этого срока:
 - в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
 - на странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

- на десятый рабочий день с даты, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени) - с даты окончания этого срока:
 - в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
 - на странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.
- Сообщение о наступлении дефолта Эмитента публикуется в Ленте новостей в течение 1 (Одного) дня с даты истечения срока технического дефолта (как эти понятия определены Правилами листинга).
Сообщение должно содержать, в том числе:
 - содержание неисполненного обязательства (выплата купона, выкуп по оферте, погашение и т.д.);
 - дату, в которую обязательство должно было быть исполнено;
 - сумму неисполненных обязательств;
 - сведения о причинах неисполнения обязательств;
 - дату наступления дефолта Эмитента;
 - перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

10. Раскрытие информации об условиях и итогах досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций.

10.1. Информация о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения в следующие сроки с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой возникновение у владельцев Облигаций Эмитента указанного права:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в Сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент обязан направить Бирже и НРД уведомление о том, что у владельцев Облигаций возникло право предъявить их к досрочному погашению, и что Эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций не позднее, чем на следующий день с момента опубликования информации о возникновении у владельцев права требовать досрочного погашения Облигаций в Ленте новостей.

10.2. Информация о погашении (досрочном погашении) Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения в следующие сроки с даты погашения (досрочного погашения) Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня
- на странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Раскрываемая информация об итогах досрочного погашения должна содержать, в том числе сведения о количестве досрочно погашенных Облигаций.

10.3) Информация о прекращении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения в следующие сроки с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой прекращение у владельцев Облигаций Эмитента указанного права:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Раскрываемая информация об итогах досрочного погашения должна содержать, в том числе сведения о количестве досрочно погашенных Облигаций.

Эмитент обязан проинформировать Биржу и НРД о наступлении события, прекращающего право владельцев Облигаций требовать досрочного погашения Облигаций, а также о дате или порядке определения даты, с которой у владельцев Облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Облигаций не позднее, чем на следующий день с момента опубликования информации о прекращении у владельцев права требовать досрочного погашения Облигаций в Ленте новостей.

12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

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

Вид предоставляемого обеспечения: залог

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б» является Эмитент.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ИнвестКредит Финанс».
Сокращенное фирменное наименование	ООО «СФО ИнвестКредит Финанс»
Место нахождения	Российская Федерация, г. Москва
ОГРН	1167746649993

Эмитент является специализированным финансовым обществом, созданным в соответствии с Законом о РЦБ в том числе для эмиссии облигаций с залоговым обеспечением.

Зарегистрированные ранее выпуски облигаций Эмитента:

Вид, категория (тип) ценных бумаг

Облигации документарные процентные неконвертируемые с залоговым обеспечением на предъявителя с обязательным централизованным хранением в количестве 500 000 (Пятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, размещенные путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного (частичного досрочного) погашения по усмотрению эмитента Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ИнвестКредит Финанс»

Государственный регистрационный номер и дата его присвоения

4-01-00422-R от 29 октября 2018 года

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг

29 октября 2018 года

Орган, осуществивший присвоение выпуску ценных бумаг государственного регистрационного номера

Банк России

12.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

а) вид предоставляемого обеспечения: Залог.

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

б) лицо, предоставляющее обеспечение:

Залогодателем является Эмитент.

На дату утверждения Решения о выпуске облигаций совокупность денежных требований из Кредитных договоров Портфеля, составляющая Залоговое обеспечение, находится в собственности Эмитента.

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

- денежных требований Эмитента по договору банковского счета к Банку ВТБ (публичное акционерное общество) (далее – «**Банк Залогового счета**») – залоговому счету, указанному в пп. «е» пункта 12.2 Решения о выпуске;
- уступленных и принадлежащих Эмитенту денежных требований по всем Правам требования. До даты начала размещения Облигаций настоящего выпуска Основная сумма долга составит **не менее 18 000**

000 000 (Восемнадцать миллиардов) рублей (как данный термин определен в п. 17 Решения о выпуске облигаций).

Представитель владельцев Облигаций исполняет полномочия залогодержателя в отношении залога в обеспечение исполнения обязательств по Облигациям, действуя в интересах владельцев Облигаций.

Описание предмета залога, в том числе сведения об обязательствах, из которых вытекают закладываемые денежные требования, и о должниках залогодателя - эмитента по таким обязательствам, а также сведения о ценных бумагах, которые могут являться предметом залога:

Права требования, входящие в залоговое обеспечение, уступлены Эмитенту следующими юридическими лицами (далее – Оригинаторы):

1. Общество с ограниченной ответственностью «Т-Капитал» (далее – Оригинатор 1)

Сведения об Оригинаторе 1

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Т-Капитал»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Т-Капитал»
ОГРН	5177746008105
ИНН	7702424300
Место нахождения	Российская Федерация, г. Москва
Адрес	129090, Город Москва, Ботанический переулок, дом 5, помещение XVII комната 17М.

11 декабря 2017 г. между Связной Банк (АО) и Оригинатором 1 был заключен договор цессии № 2017-2725/48-03 о переуступке прав требований по Кредитным договорам, заключенным между Связной Банк (АО) и физическими лицами (Публикация о заключении договора цессии № 2017-2725/48-03 представлена на сайте <https://www.asv.org.ru/liquidation/news/505272/>).

12 декабря 2017 г. между Оригинатором и Эмитентом был заключен договор цессии о переуступке права требования по Кредитным договорам, заключенным между Связной Банк (АО) и физическими лицами.

На дату утверждения настоящего Решения о выпуске размер Прав требований по приобретенным Эмитентом Правам требованиям от Оригинатора 1 составляет не менее **17 000 000 000 (Семнадцать миллиардов)** рублей (из них Основная сумма долга не менее **11 300 000 000 (Одиннадцать миллиардов триста миллионов)** рублей). Права требования в полном объеме входят в состав залогового обеспечения.

2. Акционерное общество «Финансовое Агентство по Сбору Платежей» (Оригинатор 2).

Сведения об Оригинаторе 2

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Финансовое Агентство по Сбору Платежей»
Сокращенное фирменное наименование	АО «ФАСП»
ОГРН	1047796582305
ИНН	7704527702
Место нахождения	Российская Федерация, г. Москва
Адрес	115114, город Москва, Дербеневская набережная, дом №11, этаж 3, Комната А314

21 июня 2019 года Оригинатор 2 признан победителем по лотам 5, 51, 52, 54, 55, 56, 57, 59, 60, 64, 67, 112, 113, 115, 116, 118, 119 на торгах по реализации Публичным акционерным обществом Национальный банк «ТРАСТ» (ОГРН 102780000480) (далее – Банк ТРАСТ) прав требований по проблемным кредитным договорам, выданным Банком заемщикам-физическим лицам, проводимых на Торговом портале PRISMA (https://www.equifax.ru/legal_persons/products/platforma-po-prodazhe-dolgov-prisma).

В период 23-24 сентября 2019 года между Банком ТРАСТ и Оригинатором 2 заключены договоры уступки Денежных требований (№ 12-04-УПТ от 23.09.2019 года, № 12-05-УПТ от 24.09.2019 года).

В период 23-24 сентября 2019 года между Оригинатором 2 и Эмитентом были заключены договоры цессии о переуступке права требования по Кредитным договорам, заключенным между Банком ТРАСТ и физическими лицами (Договоры №1 от 23.09.2019 года, №2 от 24.09.2019 года).

На дату утверждения настоящего Решения о выпуске размер Прав требований по приобретенным Эмитентом Правам требованиям от Оригинатора 2 составляет не менее **13 000 000 000 (Тринадцать миллиардов)**

рублей (из них Основной долг - не менее **6 700 000 000 (Шесть миллиардов семьсот миллионов)** рублей). Права требования в полном объеме входят в состав залогового обеспечения.

г) стоимость заложенного имущества, определенная для цели заключения договора залога, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям

Для целей Решения о выпуске ценных бумаг стоимость части Залогового обеспечения, которую составляет совокупность уступленных и принадлежащих Эмитенту денежных требований по всем Кредитным договорам, на конкретную дату составляет **20% (Двадцать процентов)** от Основной суммы долга по Правам требования.

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

д) объем требований владельцев Облигаций, обеспечиваемых залогом

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

е) банковские реквизиты залогового счета, на который подлежат зачислению Поступления по залоговому обеспечению:

Банковские реквизиты залогового счета (по тексту – «Залоговый счет», «Счет»):

Владелец счета (получатель средств)	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ИнвестКредит Финанс»
Номер счета	40701810826800000212
ИНН получателя средств	7702403476
Кредитная организация	
Полное фирменное наименование (по тексту – «Банк Залогового счета»)	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование	Банк ВТБ (ПАО)
Адрес (место нахождения)	101000, г. Москва, ул. Б. Лубянка, 16, стр.1
Почтовый адрес	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29
БИК	044525187
Корр.счета	30101810700000000187

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

Приобретение Облигаций означает согласие владельцев Облигаций с тем, что, для целей статьи 358.13 Гражданского кодекса РФ, Банк Залогового счета вправе в одностороннем порядке или по соглашению с Эмитентом вносить изменения в Договор Залогового счета в части установления общих условий отношений Эмитента и Банка Залогового счета, порядка проведения операций по Залоговому счету и тарифов на банковское обслуживание Банка Залогового счета и других положений Договора Залогового счета, которые не затрагивают права и законные интересы владельцев Облигаций.

Эмитент в целях соблюдения положений статьи 358.11 Гражданского кодекса Российской Федерации уведомляет Банк Залогового счета об условиях залога, устанавливаемого в обеспечение исполнения обязательств по Облигациям, путем направления Банку Залогового счета копий текста Сертификата Облигаций, а также текста Решения о выпуске ценных бумаг с отметками о государственной регистрации, заверенных уполномоченным органом Эмитента и содержащих условия залога Счета.

Эмитент не вправе инициировать или осуществлять закрытие Залогового счета или расторжение Договора Залогового счета без предварительного согласия Представителя владельцев облигаций.

ж) сведения о запретах и ограничениях по распоряжению денежными средствами на залоговом счете, установленных в отношении твердой денежной суммы (твердой денежной суммы, в отношении которой залогодатель - эмитент не вправе без согласия в письменной форме залогодержателей - владельцев облигаций давать банку распоряжения, в результате исполнения которых сумма денежных средств на залоговом счете станет ниже указанной твердой денежной суммы, а банк не вправе исполнять такие распоряжения):

Операции по списанию денежных средств с Залогового счета (в том числе их перечислению на другие банковские счета Эмитента) не допускаются, за исключением операций из Перечня доступных операций по счету.

Ограничения в отношении твердой денежной суммы на Залоговом счете не установлены. Во избежание сомнений, в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг предметом залога, установленного в пользу владельцев Облигаций Решением о выпуске, не являются права Эмитента в отношении какой-либо твердой денежной суммы. До момента полного погашения Облигаций в залоге у их владельцев находятся права (денежные требования) Эмитента в отношении всех денежных средств Эмитента на Залоговом счете).

з) исчерпывающий перечень и предельный размер выплат, для осуществления которых эмитент вправе использовать денежные суммы, зачисленные на залоговый счет, или указание на то, что денежные суммы, зачисленные на залоговый счет, используются эмитентом только для исполнения обязательств по облигациям или осуществления выплат в соответствии с требованиями федеральных законов:

Эмитент не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Залоговом счете до полного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» и прекращения Договора залогового счета, за исключением осуществления операций/платежей указанных ниже (далее – «Перечень доступных операций по счету»):

Эмитент вправе использовать денежные суммы, зачисленные на Залоговый счет, для осуществления следующих выплат:

№	Расход	Лимит (включительно) (руб.)	Период
1.	Исполнение обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б»	Без ограничения	Без ограничения
2.	Оплата налогов, сборов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания по Кредитным договорам (в том числе посредством перечисления денежных средств на расчетный счет/счета Эмитента для произведения указанных платежей)	133 000 000 (Сто тридцать три миллиона)	С Даты размещения Облигаций класса «А» до Даты погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»
3.	Оплата расходов, необходимые в соответствии с применимым законодательством Российской Федерации (в том числе выплат, подлежащих уплате в связи с обоснованным требованием органов государственной власти, вступившим в законную силу решением суда)	30 000 000 (Тридцать миллионов)	С Даты размещения Облигаций класса «А» до Даты погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»
4.	Оплата расходов, связанных с допуском к торгам или листингу Облигаций класса «А» на бирже, оплатой услуг маркет-мейкера	3 000 000 (Три миллиона)	В год ³
5.	Оплата вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты	7 000 000 (Семь миллионов)	С Даты размещения Облигаций класса «А»

³ Под годом пониманием период, равный 365 (триста шестьдесят пять) дней с даты начала размещения Облигаций класса «А». Лимиты после истечения года восстанавливаются.

	счета Эмитента		до Даты погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»
6.	Оплата вознаграждения Управляющей организации Эмитента	18 000 000 (Восемнадцать миллионов)	В год
7.	Оплата вознаграждения лицу, осуществляющему функции Расчетного агента	6 000 000 (Шесть миллионов)	В год
8.	Расходы в пользу лица, осуществляющего централизованное хранение Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» или централизованный учет прав на Облигации класса «А», Облигации класса «Б»	1 000 000 (Один миллион)	В год
9.	Оплата вознаграждения Представителю владельцев Облигаций класса «А», представителю владельцев Облигаций класса «Б» (без учета дополнительных расходов, если таковые предусмотрены договором с соответствующим представителем владельцев облигаций)	2 000 000 (Два миллион)	В год
10.	Оплата вознаграждения аудитору Эмитента	2 500 000 (Два миллиона пятьсот тысяч)	В год
11.	Оплата вознаграждений лицам, оказывающим услуги по раскрытию информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации	1 000 000 (Один миллион)	В год
12.	Оплата вознаграждения консультантам Эмитента за юридические услуги по сопровождению сделки по секьюритизации портфеля денежных требований из Кредитных договоров	5 000 000 (Пять миллионов)	С Даты размещения Облигаций класса «А» до Даты погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»
13.	Оплата вознаграждений лицам, осуществляющим функции Сервисных агентов	1 010 000 000 (Один миллиард десять миллионов)	С Даты размещения Облигаций класса «А» до Даты погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»
14.	Оплата вознаграждения платежным системам, к которым подключен Эмитент	23 000 000 (Двадцать три миллиона)	С Даты размещения Облигаций класса «А» до Даты погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»
15.	Оплата вознаграждений лицам, осуществляющим функции Сервисных компаний по архивному хранению и обработке архивных документов	22 000 000 (Двадцать два миллиона)	С Даты размещения Облигаций класса «А» до Даты погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»
16.	Распределение прибыли общества	100 000 000 (Сто миллионов)	С Даты размещения Облигаций класса «А» до Даты погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»
17.	Иные расходы, связанные с уставной деятельностью	5 000 000 (Пять	В год

	Эмитента	миллионов)	
--	----------	------------	--

Во избежание сомнений под иными расходами, связанными с уставной деятельностью понимаются расходы, направленные на достижение целей Эмитента, закрепленных в его Уставе, в том числе, но не ограничиваясь, хозяйственные расходы, необходимые для осуществления деятельности Эмитента, включающие, в том числе, расходы на телефонию, интернет обслуживание, хранение документов и пр.

Операции по распоряжению денежными средствами, находящимися на Залоговом счете, указанные в Перечне доступных операций по счету, совершаются Эмитентом с согласия Представителя владельцев Облигаций. Использование Эмитентом денежных средств, находящихся на Залоговом счете, без предварительного согласия Представителя владельцев облигаций не предусмотрено.

Во избежание сомнений, Представитель владельцев Облигаций предоставляет согласие на списание денежных средств со счета в порядке осуществления Представителем владельцев Облигаций полномочий залогодержателей – владельцев Облигаций в отношении прав по Договору Залогового счета.

Не требуется принятие решения общим собранием владельцев Облигаций для предоставления согласия Представителю владельцев Облигаций на предоставление согласия Эмитенту на распоряжение денежными средствами на Залоговом счете в целях, указанных в настоящем подпункте «з» выше, а также в случаях, когда Банк Залогового счета ошибочно осуществил зачисление средств на Залоговый счет и осуществляет соответствующую корректировку, а также в случае перевода средств с Залогового счета на иной залоговый счет Эмитента вследствие наступления События замены Банка Залогового счета (как термин определен ниже).

Предоставляя согласие на списание средств с Залогового счета, Представитель владельцев Облигаций проверяет исключительно целевой характер списания на основании информации, предоставленной ему Эмитентом, Сервисными агентами и/ или Расчетным агентом.

В случае наступления любого из следующих событий (каждое далее – **«Событие замены Банка Залогового счета»**):

- принятия решения о ликвидации Банка Залогового счета;
- отзыва лицензии Банка Залогового счета на осуществление банковских операций;
- введения в отношении Банка Залогового счета любой процедуры банкротства, предусмотренной законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);
- закрытия или прекращения существования Залогового счета по причинам, не зависящим от Эмитента.

Эмитент обязан открыть залоговый счет в ином российском банке, действующем в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющем кредитный рейтинг, присвоенный рейтинговым агентством Акционерным обществом «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» и/или Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством (Акционерное общество) (АКРА (АО)) (или их соответствующими правопреемниками), а при отсутствии такого банка или невозможности открыть в нем счет после приложения разумных усилий – в любом другом российском банке, действующем в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее – **«Залоговый счет – Заместитель»**).

Залоговый счет – Заместитель должен открываться на условиях, аналогичных условиям, предусмотренным Договором залогового счета, или на более выгодных для Эмитента условиях. В частности, если иное не предусмотрено Сообщением о ключевых условиях выпуска, договор, на основании которого открывается Залоговый счет – Заместитель должен быть подписан Представителем владельцев Облигаций, за исключением случаев, если по Облигациям в соответствующий момент времени отсутствует лицо, исполняющее обязанности Представителя владельцев Облигаций, в том числе в связи с отказом Представителя владельцев Облигаций от исполнения обязанностей по договору с Эмитентом Облигаций, и при условии, что новый Представитель владельцев облигаций не утвержден общим собранием владельцев Облигаций в течение двух месяцев после прекращения полномочий предшествующего Представителя владельцев облигаций.

В случае открытия Залогового счета – Заместителя Эмитент обязуется внести изменения (в части реквизитов такого счета) в Решение о выпуске, в соответствии с процедурой, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации.

С момента государственной регистрации изменений в решение о выпуске Облигаций к Залоговому счету – Заместителю применяются все правила о Залоговом счете, предусмотренные настоящим пунктом, в частности, на Залоговый счет – Заместитель должны зачисляться денежные средства во исполнение

обязательств, которые должны были зачисляться на Залоговый счет в соответствии с настоящим пунктом. Соответствующие условия должны быть предусмотрены договором между Эмитентом, Представителем владельцев Облигаций и банком, в котором открыт Залоговый счет – Заместитель.

Критерии денежных требований, которые эмитент вправе приобретать без согласия владельцев облигаций за счет находящихся на залоговом счете денежных сумм, или указание на то, что такое право эмитента не предусматривается:

Эмитент не имеет право приобрести денежные требования дополнительно к Правам требований.

и) указание на то, у какой из сторон находится заложенное имущество, а если предмет залога являются денежные требования - указание на то, что подлинники документов, удостоверяющих закладываемые денежные требования, находятся (в отношении будущих денежных требований, вытекающих из будущих обязательств, - будут находиться) у эмитента или переданы (в отношении будущих денежных требований, вытекающих из будущих обязательств, - будут переданы) эмитентом на хранение нотариусу или иному третьему лицу:

Подлинники документов, удостоверяющих закладываемые денежные требования по кредитным договорам, входящим в состав Портфеля Связной, переданы Эмитентом на хранение в ООО «ОСГ РЕКОРДЗ МЕНЕДЖМЕНТ».

Подлинники документов, удостоверяющих закладываемые денежные требования по кредитным договорам, входящим в состав ТРАСТ, переданы Эмитентом на хранение в Общество с ограниченной ответственностью «Электронный архив» (ООО «ЭЛАР»).

к) указание прав владельцев облигаций с залоговым обеспечением на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по облигациям с залоговым обеспечением удовлетворения требований по принадлежащим им облигациям из стоимости заложенного имущества, либо из страхового возмещения, либо из сумм возмещения, причитающихся залогодателю в случае изъятия (выкупа) заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации, преимущественно перед другими кредиторами залогодателя за изъятиями, установленными федеральным законом:

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

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

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

м) сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по закладываемым денежным требованиям:

Страхование риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по закладываемым денежным требованиям, не проводилось.

н) порядок обращения взыскания на предмет залога:

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

Обращение взыскания на Залоговое обеспечение во внесудебном порядке не допускается.

При обращении взыскания на денежные требования по Залоговому счету требования залогодержателя удовлетворяются путем списания денежных средств с Залогового счета и направления указанных денежных средств на исполнение обязательств в очередности, установленной решениями о выпуске в отношении соответствующих облигаций и в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Владельцы облигаций, обеспеченных залогом Залогового обеспечения, имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Залогового обеспечения.

Сумма, вырученная от реализации имущества, входящего в состав Залогового обеспечения, распределяется между залогодержателями (владельцами Облигаций), при этом:

- требования владельцев Облигаций класса «А» удовлетворяются преимущественно перед требованиями владельцев Облигаций класса «Б»;

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

Денежные средства, полученные от реализации имущества, входящего в состав Залогового обеспечения, перечисляются в пользу владельцев Облигаций в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Если сумма, вырученная при реализации имущества, входящего в состав Залогового обеспечения, окажется меньше суммы, на получение которой имеют право владельцы Облигаций класса «А», то исполнение обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «А» осуществляется в следующем порядке:

- Осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «А» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А»;
- Осуществление пропорциональных выплат накопленного процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «А»;
- Осуществление пропорциональных выплат по иным платежам по Облигациям класса «А».

Если сумма, вырученная при реализации имущества, входящего в состав Залогового обеспечения, окажется меньше суммы, на получение которой имеют владельцы Облигаций класса «Б», то исполнение обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «Б» осуществляется в следующем порядке:

- Осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «Б» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «Б»;
- Осуществление пропорциональных выплат накопленного процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «Б»;
- Осуществление пропорциональных выплат по иным платежам по Облигациям класса «Б».

В случае, когда по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, имущество, включенное в состав Залогового обеспечения, должно перейти в собственность владельцев Облигаций, оно переходит:

- в общую собственность соответствующих владельцев Облигаций класса «А»;
- в части, превышающей размер обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций класса «А», - в общую собственность владельцев Облигаций класса «Б».

В соответствии с условиями настоящего выпуска и согласно Закону о РЦБ требования владельцев Облигаций, не удовлетворенные за счет средств, полученных в результате реализации Залогового обеспечения при обращении на них взыскания (а в случае предоставления иного обеспечения - за счет такого обеспечения), считаются погашенными.

о) иные условия залога:

(i) выдача Банком Залогового счета сведений об остатке денежных средств на Залоговом счете

Банк по требованию Представителя владельцев Облигаций, осуществляющего полномочия залогодержателя в интересах владельцев Облигаций, предъявленному в письменной форме, обязан предоставлять ему сведения об остатке денежных средств на Залоговом счете, об операциях по Залоговому счету и о предъявленных по Залоговому счету требованиях, о расчетных документах, являющихся основанием для совершения операций по Залоговому счету, а также о запретах и об ограничениях, наложенных на Залоговый счет в срок, предусмотренный Договором Залогового счета.

(ii) уступка Прав требования:

Если иное не предусмотрено Сообщением о ключевых условиях выпуска, Эмитент при условии отсутствия дефолта по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б», а также отсутствию действующих и не прекращенных оснований для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций, вправе осуществить уступку или иное отчуждение всех или части Прав требования в следующем порядке и при соблюдении следующих условий:

- Эмитент (в лице Управляющей организации) направляет в письменной форме уведомление Представителю владельцев Облигаций о намерении осуществить уступку или иное отчуждение всех или части Прав требования, в таком уведомлении:

(1) указываются (а) объем Прав требования, предполагаемых к отчуждению, (б) сумма основного долга, процентов и иных требований, возникших и начисленных из соответствующих Кредитных договоров, (в) рыночную стоимость указанных Прав требования, рассчитанная Управляющей организацией согласно учетной политике Эмитента на конец отчетного периода, непосредственно предшествующего направлению такого уведомления (Управляющей организацией для определения рыночной стоимости Прав требования может быть привлечен в том числе независимый оценщик), (г) стоимость или величина встречного предоставления, которое Эмитент получит в результате совершения уступки или иного отчуждения указанных Прав требования и которое должно составлять не менее 70 % (Семидесяти процентов) от величины, указанной в подпункте (в) выше;

(2) содержится подтверждение и заверение в том, что денежные средства, полученные от подобной уступки будут зачислены на Залоговый счет и также составят Залоговое обеспечение;

(3) содержится подтверждение, что предполагаемая уступка или иное отчуждение Прав требования не повлечет дополнительных рисков в части исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям в части погашения номинальной стоимости и осуществления купонных выплат в порядке, установленном Решением о выпуске,

(4) содержится подтверждение, согласие и заверение со стороны Эмитента в том, что предоставление указанной информации Представителю владельцев Облигаций не предполагает проведение со стороны Представителя владельцев Облигаций какой-либо собственной проверки в отношении достоверности представляемых сведений или возможности Эмитента осуществлять обязательства в отношении Облигаций после совершения уступки или иного отчуждения Прав требования, и в случае возникновения претензий третьих лиц в адрес Представителя владельцев Облигаций в связи с указанной сделкой все расходы Представителя владельцев Облигаций (включая, но не ограничиваясь этим, стоимость юридических услуг в полном объеме и величину каких-либо выплат в адрес владельцев Облигаций в соответствии со вступившим в законную силу решением суда) будут компенсированы Эмитентом и/или Управляющей организацией.

- Представитель владельцев Облигаций проверяет наличие (но не достоверность) указанной выше информации, подтверждений и заверений в уведомлении Эмитента и ставит отметку на уведомлении о факте получения, при этом (а) такая отметка не составляет и не предполагает дачу согласия со стороны Представителя владельцев Облигаций и (б) Представитель владельцев Облигаций вправе по своему усмотрению осуществить раскрытие указанного уведомления, полученного от Эмитента, в том числе в Ленте Новостей или на сайте Представителя владельцев Облигаций;

- Эмитент осуществляет сделку и раскрытие информации в соответствии с Решением о выпуске и законодательством Российской Федерации.

Осуществление уступки или иного отчуждения Прав требований не требует одобрения или согласия общего собрания владельцев Облигаций или Представителя владельцев Облигаций. Уступка или иное отчуждение Эмитентом Прав требований не является основанием для предъявления требований о досрочном погашении владельцами Облигаций, в том числе в связи с утратой обеспечения по Облигациям или существенным ухудшением условий такого обеспечения, и приобретая Облигации, инвестор соглашается с возможностью указанной реализации уступки или иного отчуждения Прав требования Эмитентом.

(iii) учет денежных требований, находящихся в залоге по Облигациям, и денежных сумм, зачисленных на залоговые счета:

Учет денежных требований, находящихся в залоге по Облигациям, и денежных сумм, зачисленных на Залоговый счет Эмитент, осуществляется путем ведения Эмитентом реестра учета.

(iv) сведения об иных выпусках облигаций, обязательства по которым обеспечиваются за счет того же обеспечения, что и обязательства по Облигациям и сведения об обязательствах каждой очереди:

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

Облигации класса «Б»

Количество Облигаций класса «Б» составляет 5 000 (Пять тысяч) штук. Номинальная стоимость каждой Облигации класса «Б» составляет 1000 (Одну тысячу) рублей.

Дата начала размещения Облигаций класса «Б» определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (Управляющей организацией). Предполагается, что Дата размещения Облигаций класса «Б» совпадает с Датой размещения Облигаций класса «А».

а) доход по Облигациям класса «Б».

Доходом по Облигациям класса «Б» является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период. Купонный доход включает в себя Минимальный купонный доход и Переменный купонный доход (как эти термины раскрыты в настоящем пункте).

Облигация имеет 40 (Сорок) купонных периодов.

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

По каждому из 40 (Сорока) купонных периодов устанавливается минимальный купонный доход по Облигациям класса «Б» в размере 1 (Один) рубль на 1 (Одну) Облигацию класса «Б» (далее – Минимальный купонный доход).

Также владельцам Облигаций класса «Б», начиная с купонного периода, следующего за купонным периодом, в котором Эмитентом погашены Облигации класса «А», помимо Минимального купонного дохода, указанного в настоящем п. 9.3, выплачивается переменный процентный (купонный) доход, (далее – Переменный доход), размер которого по каждому соответствующему купонному периоду на одну Облигацию класса «Б» определяется Расчетным агентом не позднее, чем за 4 (Четыре) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода следующего за купонным периодом, в котором Эмитентом погашены Облигации класса «А» (далее – **Дата расчета Переменного дохода**).

В Дату расчета Переменного дохода Расчетный агент производит расчет общей суммы денежных средств, полученных от должников по Правам требования (как данный термин определен в п. 17 Решения о выпуске ценных бумаг) и суммы иных поступлений, связанных с Правами требования, за период с Даты расчета Переменного дохода по предыдущему купонному периоду (включительно) и до Даты расчета Переменного дохода по текущему купонному периоду (не включая Дату расчета Переменного дохода).

Для осуществления первой выплаты Переменного дохода Расчетный агент производит расчет денежных средств, полученных от должников по Правам требования (как данный термин определен в п. 17 Решения о выпуске ценных бумаг) и суммы иных поступлений, связанных с Правами требования, за период с даты начала купонного периода, следующего за купонным периодом, в котором Эмитентом погашены Облигации класса «А» (включительно) и до Даты расчета Переменного дохода по текущему купонному периоду (не включая Дату расчета Переменного дохода).

На основании вышеуказанного расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту и Представителю владельцев Облигаций размер Переменного дохода для каждой Облигации выпуска, который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$ПД = ДДС / N$, где,

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

ДДС - доступные денежные средства для выплаты Переменного дохода по Облигациям.

N - количество Облигаций класса «Б», находящихся в обращении, на соответствующую Дату расчета Переменного дохода.

В случае если описанная ниже расчетная величина $ДДС < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (Нулю).

ДДС рассчитывается Расчетным агентом по следующей формуле:

$ДДС = (ДСО + А + В + С + К - D - (E + F + G) * 200\%) - I - J - N$, где:

ДСО	сумма всех поступлений по основному долгу по Правам требованиям, полученным Эмитентом по состоянию на Дату расчета за соответствующий расчетный период, за исключением поступлений по исполнительным листам, судебным решениям. В случае отчуждения Эмитентом денежных требований третьим лицам при определении переменной ДСО учитываются также денежные средства, полученные Эмитентом в качестве стоимости уступаемого основного долга согласно соответствующим договорам цессии или в качестве иного встречного предоставления в таком случае.
А	сумма поступлений по процентам, штрафам и пеням по Правам требования, полученным Эмитентом по состоянию на Дату расчета за соответствующий расчетный период за исключением поступлений по исполнительным листам, судебным решениям. В случае отчуждения Эмитентом денежных требований третьим лицам при определении переменной «А» учитываются также денежные средства, полученные Эмитентом в качестве стоимости уступаемых прав по процентам, штрафам и пеням согласно соответствующим договорам цессии или в качестве иного встречного предоставления в таком случае.
В	сумма поступлений по исполнительным листам, судебным решениям, полученных Эмитентом по состоянию на Дату расчета за соответствующий расчетный период
С	сумма поступлений от реализации заложенного имущества по Кредитным договорам, на которое обращено взыскание и поступлений по иным соглашениям, которыми обеспечиваются обязательства должников по Кредитным договорам, полученных Эмитентом по состоянию на соответствующую Дату расчета за соответствующий расчетный период
Д	сумма расходов на выплату Минимального купонного дохода по Облигациям класса «Б» за текущий купонный период
Е	сумма расходов на оплату услуг Сервисных агентов за соответствующий расчетный период
Ф	сумма расходов за услуги Управляющей организации за соответствующий расчетный период
Г	сумма расходов за услуги Расчетного агента, Представителя владельцев Облигаций класса «А», Представителя владельцев Облигаций класса «Б», консультантов Эмитента, расходов в пользу лица, осуществляющего централизованное хранение Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» или централизованный учет прав на Облигации класса «А», Облигации класса «Б» и иные расходы, связанные с уставной деятельностью Эмитента за текущий отчетный период (за исключением уплаты налогов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, но, не ограничиваясь, связанных с обращением взыскания по Кредитным договорам, а также расходов, связанных с вознаграждением и стандартными платежами в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента) за соответствующий расчетный период
И	ожидаемые расходы Эмитента в следующем расчетном периоде по уплате налогов, сборов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, но, не ограничиваясь, связанных с обращением взыскания по Кредитным договорам, а также ожидаемые расходы, связанные с вознаграждением и стандартными платежами в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента. Размер ожидаемых расходов определяется Управляющей организацией.
Ж	сумма расходов Эмитента за соответствующий расчетный период по уплате налогов, сборов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, но, не ограничиваясь, связанных с обращением взыскания по Кредитным договорам, а также расходы, связанные с вознаграждением и стандартными платежами в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента
К	сумма входящих остатков на залоговом счете на день расчета Переменного дохода за предыдущий расчетный период за вычетом суммы Переменного дохода за предыдущий отчетный период.
Н	сумма расходов Эмитента на погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б» в Дату погашения Облигаций класса «Б».

Размер Переменного дохода для каждой Облигации выпуска определяется с точностью до 1 (Одной) копейки (округление производится по правилам математического округления). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 (Нуля) до 4 (Четырех), и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 (Пяти) до 9 (Девяти). После проведенного Расчетным агентом расчета Эмитент обязан, не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода, принять решение о выплате в дату окончания данного купонного периода Переменного дохода для каждой Облигации, а затем уведомить НРД в порядке, предусмотренном Решением о выпуске.

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

Обязательство по выплате номинальной стоимости Облигаций класса «Б» может быть исполнено только после полного погашения обязательств Эмитента по Облигации класса «А».

Погашение Облигаций класса «Б» осуществляется на 3 640 (Три тысячи шестьсот сороковой) день с даты Начала размещения Облигаций класса «Б» (далее также – «Дата погашения Облигаций класса «Б»»), если не наступили основания досрочного полного погашения Облигаций класса «Б».

Частичное погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б» не предусмотрено.

Срок исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б»

Облигация класса «Б» имеет 40 (Сорок) купонных периодов.

Длительность всех купонных периодов составляет 91 (Девяносто один) день.

Датой начала первого купонного периода является Дата начала размещения Облигаций класса «Б».

Датой начала 2 (Второго) купонного периода и последующих купонных периодов, включая последний, является дата окончания предшествующего купонного периода.

Выплата Минимального купонного дохода по Облигациям класса «Б» осуществляется в дату окончания соответствующего купонного периода.

Выплата Переменного дохода по Облигациям класса «Б» осуществляется в дату окончания соответствующего купонного периода, следующего за купонным периодом, в котором произошло погашение Облигаций класса «А».

Купонный доход по 1 (Первому) купону выплачивается в 91-й (Девяносто первый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 2 (Второму) купону выплачивается в 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 3 (Третьему) купону выплачивается в 273-й (Двести семьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 4 (Четвертому) купону выплачивается в 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 5 (Пятому) купону выплачивается в 455-й (Четыреста пятьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 6 (Шестому) купону выплачивается в 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 7 (Седьмому) купону выплачивается в 637-ой (Шестьсот тридцать седьмой) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 8 (Восьмому) купону выплачивается в 728-ой (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 9 (Девятому) купону выплачивается в 819-й (Восемьсот девятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 10 (Десятому) купону выплачивается в 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 11 (Одиннадцатому) купону выплачивается в 1001-й (Одна тысяча первый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 12 (Двенадцатому) купону выплачивается в 1092 -й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 13 (Тринадцатому) купону выплачивается в 1183-й (Одна тысяча сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 14 (Четырнадцатому) купону выплачивается в 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 15 (Пятнадцатому) купону выплачивается в 1365-й (Одна тысяча триста шестьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 16 (Шестнадцатому) купону выплачивается в 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 17 (Семнадцатому) купону выплачивается в 1547-й (Одна тысяча пятьсот сорок седьмой) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 18 (Восемнадцатому) купону выплачивается в 1638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 19 (Девятнадцатому) купону выплачивается в 1729-й (Одна тысяча семьсот двадцать девятый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 20 (Двадцатому) купону выплачивается в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 21 (Двадцать первому) купону выплачивается в 1911-й (Одна тысяча девятьсот одиннадцатый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 22 (Двадцать второму) купону выплачивается в 2002-й (Две тысячи второй) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 23 (Двадцать третьему) купону выплачивается в 2093-й (Две тысячи девяносто третий) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 24 (Двадцать четвертому) купону выплачивается в 2184-й (Две тысячи сто восемьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 25 (Двадцать пятому) купону выплачивается в 2275-й (Две тысячи двести семьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 26 (Двадцать шестому) купону выплачивается в 2366-й (Две тысячи триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 27 (Двадцать седьмому) купону выплачивается в 2457-й (Две тысячи четыреста пятьдесят седьмой) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 28 (Двадцать восьмому) купону выплачивается в 2548-й (Две тысячи пятьсот сорок восьмой) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 29 (Двадцать девятому) купону выплачивается в 2639-й (Две тысячи шестьсот тридцать девять) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 30 (Тридцатому) купону выплачивается в 2730-й (Две тысячи семьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 31 (Тридцать первому) купону выплачивается в 2821-й (Две тысячи восемьсот двадцать первый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 32 (Тридцать второму) купону выплачивается в 2912-й (Две тысячи девятьсот двенадцатый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 33 (Тридцать третьему) купону выплачивается в 3003-й (Три тысячи третий) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 34 (Тридцать четвертому) купону выплачивается в 3094-й (Три тысячи девяносто четвертый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 35 (Тридцать пятому) купону выплачивается в 3185-й (Три тысячи сто восемьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 36 (Тридцать шестому) купону выплачивается в 3276-й (Три тысячи двести семьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 37 (Тридцать седьмому) купону выплачивается в 3367-й (Три тысячи триста шестьдесят седьмой) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 38 (Тридцать восьмому) купону выплачивается в 3458-й (Три тысячи четыреста пятьдесят восьмой) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 39 (Тридцать девятому) купону выплачивается в 3549-й (Три тысячи пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 40 (Сороковому) купону выплачивается в 3640-й (Три тысячи шестьсот сороковой) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Если дата окончания купонного периода выпадает на нерабочий праздничный или на выходной день в РФ, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в 1 (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.

в) очередность исполнения обязательств по выплате номинальной стоимости и процентного(купонного) дохода по облигациям

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

Установленная очередность исполнения обязательств применяется, в том числе при:

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

(vi) порядок поступления денежных средств на Залоговый счет:

У Эмитента открыто несколько расчетных счетов, на которые (в том числе) поступают денежные средства от должников по Кредитным договорам. С расчетных счетов, на которые поступают денежные платежи от должников по Кредитным договорам (либо иные денежные платежи, поступающие в связи с Правами требования), денежные средства в безакцептном порядке поступают на Залоговый счет.

На дату утверждения Решения о выпуске у Эмитента открыты следующие расчетные счета:

1) Сведения о кредитной организации:

Полное фирменное наименование: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: Банк ВТБ (ПАО)

Место нахождения: Российская Федерация, г. Санкт-Петербург

ИНН: 7702070139

БИК: 044525187

Корр. счет: 30101810700000000187 в ГУ Банка России по ЦФО

Номер счета: **40701810400260000265**

Тип счета: расчетный в валюте Российской Федерации

2) Сведения о кредитной организации:

Полное фирменное наименование: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: Банк ВТБ (ПАО)

Место нахождения: Российская Федерация, г. Санкт-Петербург

ИНН: 7702070139

БИК: 044525187

Корр. счет: 30101810700000000187 в ГУ Банка России по ЦФО

Номер счета: **40701810626800000069**

Тип счета: расчетный в валюте Российской Федерации

3) Сведения о кредитной организации:

Полное фирменное наименование: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: Банк ВТБ (ПАО)

Место нахождения: Российская Федерация, г. Санкт-Петербург

ИНН: 7702070139

БИК: 044525187

Корр. счет: 30101810700000000187 в ГУ Банка России по ЦФО

Номер счета: **40701810926800000073**

Тип счета: расчетный в валюте Российской Федерации

4) Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: Филиал Банка ВТБ (ПАО) в г. Воронеж

Сокращенное фирменное наименование: Филиал Банка ВТБ (ПАО) в г. Воронеж

Место нахождения: г. Воронеж, проспект Революции, д.58

ИНН: 7702403476

БИК: 042007835

Номер счета: **40701810000250000017**

Корр. счет: 301018101000000000835

Тип счета: Рублевый

5) Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: Банк ВТБ (ПАО)

Место нахождения: Российская Федерация, г. Санкт-Петербург

ИНН: 7702070139

БИК: 044525187

Корр. счет: 30101810700000000187 в ГУ Банка России по ЦФО

Номер счета: **40701810126800000190**

Тип счета: расчетный в валюте Российской Федерации

6) Сведения о кредитной организации:

Полное фирменное наименование: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: Банк ВТБ (ПАО)

Место нахождения: Российская Федерация, г. Санкт-Петербург

ИНН: 7702070139

БИК: 044525187

Корр. счет: 30101810700000000187 в ГУ Банка России по ЦФО

Номер счета: **40701810426800000188**

Тип счета: расчетный в валюте Российской Федерации

7) Сведения о кредитной организации:

Полное фирменное наименование: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: Банк ВТБ (ПАО)

Место нахождения: Российская Федерация, г. Санкт-Петербург

ИНН: 7702070139

БИК: 044525187

Корр. счет: 30101810700000000187 в ГУ Банка России по ЦФО

Номер счета: **40701810726800000189**

Тип счета: расчетный в валюте Российской Федерации

8) Полное фирменное наименование: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ДЕРЖАВА"
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Сокращенное фирменное наименование: АКБ "Держава" ПАО

Место нахождения: г. Москва, Б.Саввинский пер., д.2, стр.9

ИНН: 7702403476

БИК: 044525675

Номер счета: **40701810100000000141**

Корр. счет: 30101810745250000675

Тип счета: Рублевый

9) Полное фирменное наименование: Филиал Банка ВТБ (ПАО) в г. Воронеж

Сокращенное фирменное наименование: Филиал Банка ВТБ (ПАО) в г. Воронеж

Место нахождения: г.Воронеж, проспект Революции, д.58

ИНН: 7702403476

БИК: 042007835

Номер счета: **40701810330250000004**

Корр. счет: 30101810100000000835

Тип счета: Рублевый

Для целей оптимизации операционных расходов и/или повышения собираемости денежных средств с должников по Кредитным договорам Эмитент после даты утверждения Решения о выпуске облигаций вправе открывать дополнительные расчетные счета. При этом, новые расчетные счета, на которые будет осуществляться платежи от должников по Кредитным договорам (либо иные денежные платежи, поступающие в связи с Правами требования) открываются неизменно на условиях безакцептного или иного

максимально близкого аналогичного списания с данных расчетных счетов на Залоговый счет и с частотой, не превышающей перечисления один раз в рабочий день или наиболее близкий возможный срок.

До начала размещения Облигаций Эмитент открывает отдельный расчётный счёт/определяет расчетный счёт из уже открытых, на который Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Облигаций. Денежные средства от Заемщиков (иных лиц), связанные с исполнением обязательств по Кредитным/иным соглашениям, права требований по которым составляют залоговое обеспечение, не поступают на расчетный счет, предназначенных для получения денежных средств в связи с размещением Облигаций.

Информацию о реквизитах расчетного счета, на который Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Облигаций, будет раскрыта в Сообщении о ключевых условиях выпуска. Во избежание сомнений, права Эмитента, вытекающие из расчетного счета, на который будут переведены денежные средства, поступившие на указанный расчетный счет от размещения Облигаций, не входят в Залоговое обеспечение по Облигациям.

Если иное не раскрыто в Сообщении о ключевых условиях выпуска, то со счета, предназначенного для средств, полученных от размещения Облигаций, Эмитент вправе списывать денежные средства для любых целей, включая, но не ограничиваясь, для осуществления выплат, связанных с деятельностью Эмитента в том числе, но, не ограничиваясь, связанных с исполнением обязательств Эмитента по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б», взысканием задолженности по Правам требования и др.

(vii) квалификационные критерии Прав требования:

1) В отношении Прав требования, вытекающих из кредитных договоров, входящих в Портфель Связной

- В состав Прав требования, вытекающих из кредитных договоров, входящего в Портфель Связной, входят права требования по кредитным и прочим договорам, заключенным между Связной Банк (АО) и должниками-физическими лицами.
- Права требования, основанием которых являются потребительские кредиты, составляли на Дату передачи не менее 95% от совокупного размера основного долга Прав требования.
- Заемщиком и должником по каждому Праву требования является физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации.
- Кредитный договор, договор залога (если применимо), договор поручительства (если применимо), договор страхования (если применимо) в отношении каждого Права требования составлен в письменной форме и регулируются законодательством Российской Федерации.
- Право требования относится к обязательству, номинированному и подлежащему выплате в российских рублях.
- Процентная ставка по каждому потребительскому кредиту, входящему в Портфель, является фиксированной и составляет не менее 8% (Восьми процентов) годовых.
- Поступления кредитора по каждому Праву требованию не облагаются налогом на добавленную стоимость.
- Насколько известно Оригинатору 1 и Эмитенту, Права требования не обременены залогом в пользу какого-либо лица, иначе чем (начиная с даты начала размещения Облигаций) владельцев Облигаций класса «А» и владельцев Облигаций класса «Б».

В состав Прав требования, вытекающих из кредитных договоров, входящих в Портфель Связной могут входить Права требования, по кредитным договорам, заключенным между Связной Банк (АО) и должниками-физическими лицами, не соответствующие вышеуказанным критериям (в отношении процентной ставки и др.). При этом, доля таких Прав требований (размер прав требований по таким кредитным договорам) не может превысить 5% от общего размера Прав требований, вытекающих из кредитных договоров, входящих в Портфель Связной

2) В отношении Прав требования, вытекающих из кредитных договоров, входящих в Портфель ТРАСТ.

- В состав Прав требования, вытекающих из кредитных договоров, входящих в Портфель ТРАСТ, входят права требования по кредитным и прочим договорам, заключенным между Банком ТРАСТ и должниками-физическими лицами.
- Права требования, основанием которых являются потребительские кредиты, составляли на дату передачи Эмитенту не менее 95% от совокупного размера основного долга Прав требования.
- Заемщиком и должником по каждому Праву требования является физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации.

- Кредитный договор, договор залога (если применимо), договор поручительства (если применимо), договор страхования (если применимо) в отношении каждого Права требования составлен в письменной форме и регулируются законодательством Российской Федерации.
- Право требования относится к обязательству, номинированному и подлежащему выплате в российских рублях.
- Процентная ставка по каждому потребительскому кредиту, входящему в Портфель, является фиксированной и составляет не менее 6% (Шести процентов) годовых.
- Поступления кредитора по каждому Праву требованию не облагаются налогом на добавленную стоимость.
- Насколько известно Оригинатору 2 и Эмитенту, Права требования не обременены залогом в пользу какого-либо лица, иначе чем (начиная с даты начала размещения Облигаций) владельцев Облигаций класса «А» и владельцев Облигаций класса «Б».

В состав Прав требования, вытекающих из кредитных договоров, входящих в Портфель ТРАСТ могут входить Права требования, по кредитным договорам, заключенным между Банком ТРАСТ и должниками-физическими лицами, не соответствующие вышеуказанным критериям (в отношении процентной ставки и др.). При этом, доля таких Прав требований (размер прав требований по таким кредитным договорам) не может превысить 5% от общего размера Прав требований, вытекающих из кредитных договоров, входящих в Портфель ТРАСТ.

(vii) сведения о Сервисных агентах:

Для осуществления функций по обслуживанию и сбору поступлений платежей по Кредитным договорам (как подробнее описано ниже) Эмитент назначил на основании соответствующего договора следующих Сервисных агентов

Сервисный агент 1

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Финансовое Агентство по Сбору Платежей»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «ФАСП»
Место нахождения и адрес:	115114, Москва, Дербеневская наб., дом №11, этаж 3, комн. А314
ОГРН	1047796582305
ИНН	7704527702

Сервисный агент действует на основании договора между Эмитентом и Сервисным агентом 1 (далее также – «**Договор с Сервисным агентом 1**»).

Основными функциями Сервисного агента 1 являются:

- сопровождение работы компаний, осуществляющих прием платежей от должников по Кредитным договорам;
- ежедневная загрузка реестров в учетную систему компаний, осуществляющих прием платежей от должников по Кредитным договорам; ежедневная сверка данных онлайн реестров в системе, ежедневный учет реестров Эмитента;
- предоставление Эмитенту аналитических отчетов по учету сумм и расчётов в реестрах компаний, осуществляющих прием платежей от должников по Кредитным договорам;
- предоставление Эмитенту регулярных отчетов иного характера;
- взыскание задолженности по Правам требования (т.е. сбор платежей);
- взаимодействие от имени Эмитента с заемщиками и поручителями по вопросам, связанным с исполнением обязательств по Кредитным договорам;
- администрирование поступающих в пользу Эмитента платежей, в том числе идентификация платежей, обработка и учет платежей по каждому должнику, ведение информационной базы поступивших платежей по каждому должнику;
- оказание юридических услуг в отношении Кредитных договоров в соответствии с условиями Договора с Сервисным агентом, в том числе взаимодействие с судебными органами по вопросам предоставления информации по делам о взыскании задолженности в отношении Кредитных договоров и подготовка судебных документов для целей взыскания задолженности по Кредитным договорам;
- иные функции и обязательства, установленные Решением о выпуске и Договором с Сервисным агентом 1.

Во всех случаях, когда согласно Решению о выпуске предусмотрено возложение на Сервисного агента 1 той или иной ответственности, такая ответственность может быть ограничена Договором с Сервисным агентом 1.

Договором с Сервисным агентом 1 может быть предусмотрено, что Сервисный агент 1 вправе приостановить исполнение каких-либо из функций, предусмотренных Решением о выпуске в случае, если ему не будут возмещены те или иные расходы, связанные с выполнением таких функций.

Сервисный агент 2

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Автоматизированные Бизнес Системы»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Автоматизированные Бизнес Системы»
Место нахождения и адрес:	127018, г. Москва, ул. Октябрьская, дом 1
ОГРН	1087746460295
ИНН	7715695240

Сервисный агент 2 действует на основании договора между Эмитентом и Сервисным агентом (далее также – «Договор с Сервисным агентом 2»).

Основными функциями Сервисного агента 2 являются:

- оказание юридических услуг в отношении Кредитных договоров в соответствии с условиями Договора с Сервисным агентом 2, в том числе взаимодействие с судебными органами по вопросам предоставления информации по делам о взыскании задолженности в отношении Кредитных договоров и подготовка судебных документов для целей взыскания задолженности по Кредитным договорам;
- иные функции и обязательства, установленные Решением о выпуске и Договором с Сервисным агентом 2.

Во всех случаях, когда согласно Решению о выпуске предусмотрено возложение на Сервисного агента 2 той или иной ответственности, такая ответственность может быть ограничена Договором с Сервисным агентом 2.

Договором с Сервисным агентом 2 может быть предусмотрено, что Сервисный агент 2 вправе приостановить исполнение каких-либо из функций, предусмотренных Решением о выпуске в случае, если ему не будут возмещены те или иные расходы, связанные с выполнением таких функций.

Сервисный агент 3

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Сентинел Кредит Менеджмент»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Сентинел Кредит Менеджмент»
Место нахождения и адрес:	129090, Москва, ул. Большая Спасская, дом 20, стр. 3.
ОГРН	1096315004720
ИНН	6315626402

Сервисный агент 3 действует на основании договора между Эмитентом и Сервисным агентом (далее также – «Договор с Сервисным агентом 3»).

Основными функциями Сервисного агента 3 являются:

- взыскание задолженности по Правам требования (т.е. сбор платежей);
- взаимодействие от имени Эмитента с заемщиками и поручителями по вопросам, связанным с исполнением обязательств по Кредитным договорам;
- оказание юридических услуг в отношении Кредитных договоров в соответствии с условиями Договора с Сервисным агентом 3, в том числе взаимодействие с судебными органами по вопросам предоставления информации по делам о взыскании задолженности в отношении Кредитных договоров и подготовка судебных документов для целей взыскания задолженности по Кредитным договорам;
- иные функции и обязательства, установленные Решением о выпуске и Договором с Сервисным агентом 3.

Во всех случаях, когда согласно Решению о выпуске предусмотрено возложение на Сервисного агента 3 той или иной ответственности, такая ответственность может быть ограничена Договором с Сервисным агентом 3.

Договором с Сервисным агентом 3 может быть предусмотрено, что Сервисный агент 3 вправе приостановить исполнение каких-либо из функций, предусмотренных Решением о выпуске в случае, если ему не будут возмещены те или иные расходы, связанные с выполнением таких функций.

Эмитент вправе отменять назначение любого из Сервисных агентов в порядке и на условиях, предусмотренных Договором с Сервисным агентом, и, при необходимости назначать нового Сервисного

агента и/или возложить его функции на Сервисного агента/Сервисных агентов, указанных в настоящему решении. В случае назначения нового сервисного агента, такой новый Сервисный агент должен соответствовать следующим условиям:

- условия договора с новым Сервисным агентом должны соответствовать рыночным условиям, а сумма вознаграждения не может отличаться от рыночных более, чем на 15% (Пятнадцать процентов);
- обладать техническим функционалом, компетенцией и репутацией, необходимыми и достаточными для осуществления соответствующих функций Сервисного агента.

Эмитент вправе назначать одного или нескольких дополнительных Сервисных агентов. Информация о назначении таких Сервисных агентов может быть раскрыта в Сообщении о ключевых условиях выпуска либо после Даты начала размещения Облигаций.

В случае назначения дополнительного Сервисного агента до Даты начала размещения, в Сообщении о ключевых условиях выпуска указывается информация о таком дополнительном Сервисном агенте:

- Полное фирменное наименование дополнительного Сервисного агента;
- Сокращенное фирменное наименование дополнительного Сервисного агента;
- Место нахождения и адрес дополнительного Сервисного агента;
- ОГРН дополнительного Сервисного агента;
- ИНН дополнительного Сервисного агента;
- Информация о дате заключения договора с дополнительным Сервисным агентом;
- Основные функции дополнительного Сервисного агента согласно заключенному с ним договору;

Раскрытие информации о назначении дополнительных Сервисных агентов после Даты начала размещения Облигаций осуществляется Эмитентом в форме сообщения в сроки и порядке, указанные в п. 11 Решения о выпуске.

Такое сообщение о существенном факте должно содержать следующие дополнительные сведения о дополнительном Сервисном агенте:

- Полное фирменное наименование дополнительного Сервисного агента;
- Сокращенное фирменное наименование дополнительного Сервисного агента;
- Место нахождения и адрес дополнительного Сервисного агента;
- ОГРН дополнительного Сервисного агента;
- ИНН дополнительного Сервисного агента;
- Информация о дате заключения договора с дополнительным Сервисным агентом;
- Основные функции дополнительного Сервисного агента согласно заключенному с ним договору.

Эмитент имеет право назначить дополнительного Сервисного агента после Даты начала размещения Облигаций.

Раскрытие информации об отмене назначения Сервисных агентов и назначении новых Сервисных агентов осуществляется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п.11 Решения о выпуске.

Иные условия обеспечения в форме залога денежных требований, а также будущих денежных требований по Облигациям настоящего выпуска:

Эмитент не вправе обременять денежные требования, выступающие в качестве Залогового обеспечения по Облигациям, залогом или иными правами третьих лиц, за исключением обременения залогом по Облигациям класса «Б».

13. Сведения о Представителе владельцев облигаций

Полное фирменное наименование Представителя владельцев облигаций: Общество с ограниченной ответственностью «Лигал Кэпитал Инвестор Сервисез»

Место нахождения и адрес Представителя владельцев облигаций: 109428, Российская Федерация, г. Москва, Рязанский проспект, дом 53

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1025402483809

Дата внесения записи: 17.12.2002 г.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5406218286

Особенности исполнения Представителем владельцев Облигаций своих обязанностей и реализации своих прав:

Представитель владельцев Облигаций обязан:

- (а) исполнять решения, принятые общим собранием владельцев Облигаций;
- (б) выявлять обстоятельства, которые могут повлечь за собой нарушение прав и законных интересов владельцев Облигаций;
- (в) контролировать исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям;
- (г) принимать меры, направленные на защиту прав и законных интересов владельцев Облигаций;
- (д) в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России и условиями выпуска Облигаций, информировать владельцев Облигаций:
 - (i) о выявлении обстоятельств, которые могут повлечь за собой нарушение прав и законных интересов владельцев Облигаций, а также о принятых им мерах, направленных на защиту прав и законных интересов владельцев Облигаций;
 - (ii) о случаях неисполнения (ненадлежащего исполнения) Эмитентом своих обязательств по Облигациям;
 - (iii) о наступлении обстоятельств, в силу которых владельцы Облигаций вправе требовать их досрочного погашения, включая указанные выше случаи, являющиеся Событиями досрочного погашения для целей досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций;
 - (iv) о наличии или возможности возникновения конфликта между интересами Представителя владельцев Облигаций и интересами владельцев Облигаций (далее - **«Конфликт интересов Представителя владельцев Облигаций»**) и о принимаемых в связи с этим мерах;
 - (v) о приобретении определенного количества Облигаций, для владельцев которых он является Представителем, владении или прекращении владения этими облигациями, если такое количество составляет 10 (Десять) и более процентов либо стало больше или меньше 10 (Десяти), 50 (Пятидесяти) или 75 (Семидесяти пяти) процентов общего количества находящихся в обращении Облигаций соответствующего выпуска;
- (е) извещать владельцев Облигаций, Эмитента и Банк России о наступлении обстоятельств, в силу которых Представитель владельцев Облигаций перестает соответствовать требованиям, предусмотренным статьей 29.2 Закона о РЦБ;
- (ж) представлять годовой отчет о деятельности Представителя владельцев Облигаций, а по требованию владельцев Облигаций, составляющих не менее 10 (Десяти) процентов общего количества находящихся в обращении Облигаций соответствующего выпуска, отчет за период менее 1 (Одного) года;
- (з) не использовать в своих интересах конфиденциальную информацию, полученную им при осуществлении функций Представителя владельцев Облигаций;
- (и) представлять интересы владельцев Облигаций, в том числе, осуществлять обращение взыскания в отношении Залогового Обеспечения по Облигациям в соответствии с положениями Решения о выпуске Облигаций;
- (к) заявлять требования от имени владельцев Облигаций в деле о банкротстве Эмитента;
- (л) заключить от имени и в интересах владельцев Облигаций, в том числе до даты начала размещения Облигаций (при условии, что такие договоры вступают в силу в отношении владельцев Облигаций не ранее даты размещения Облигаций), Договор Залогового счета и/или иные договоры, необходимые для исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям и исполнять обязанности и осуществлять полномочия, предусмотренные такими договорами;
- (м) исполнять иные обязанности, предусмотренные Законом о РЦБ и иными федеральными законами о ценных бумагах, Решением о выпуске ценных бумаг или решением общего собрания владельцев Облигаций.

Представитель владельцев Облигаций вправе:

- (а) давать согласие от имени владельцев Облигаций на внесение Эмитентом изменений в Решение о выпуске облигаций и договоры, заключенные Представителем владельцев Облигаций от имени и в интересах владельцев Облигаций, согласно обязанностям и полномочиям, предусмотренным Решением о выпуске облигаций, если такие изменения не связаны с объемом прав по облигациям и (или) порядком их осуществления;
- (б) требовать от Эмитента, его аудитора, оценщика предоставления информации, необходимой для осуществления функций Представителя владельцев Облигаций;
- (в) требовать от лица, осуществляющего учет прав на Облигации, предоставления списка владельцев Облигаций, составленного на указанную Представителем владельцев Облигаций дату;
- (г) присутствовать без права голоса на общих собраниях участников Эмитента;
- (д) осуществлять все полномочия залогодержателя в отношении Залогового обеспечения по Облигациям, предоставленного Эмитентом, в соответствии с положениями Решения о выпуске ценных бумаг;
- (е) обращаться с требованиями в суд, а также совершать любые другие процессуальные действия;
- (ж) получать присужденные владельцам Облигаций судом по иску к Эмитенту денежные средства или иное имущество;
- (з) осуществлять иные права, предусмотренные Законом о РЦБ, иными федеральными законами о ценных бумагах, а также решением общего собрания владельцев Облигаций.

Приобретение Облигаций настоящего выпуска как при их размещении, так и при дальнейшем обращении означает прямо выраженное, полное и безотзывное согласие каждого из владельцев Облигаций, приобретшего Облигации, на возложение указанных в Решении о выпуске обязанностей на Представителя владельцев Облигаций, включая, но не ограничиваясь, осуществления полномочий в рамках и в связи с Событиями досрочного погашения и Событиями досрочного погашения для целей досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций, а также обращения взыскания на Залоговое обеспечение, исполнение им указанных в Решении о выпуске обязанностей и осуществление им всех полномочий, вытекающих из возложенных на него обязанностей, и прав, предоставленных ему в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и решениями общего собрания владельцев Облигаций.

Приобретение Облигаций настоящего выпуска как при их размещении, так и при дальнейшем обращении означает прямо выраженное, полное и безотзывное согласие каждого из владельцев Облигаций, приобретшего Облигации, с тем, что, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, для целей п. 15 статьи 29.1 Закона о РЦБ владельцы облигаций не вправе требовать в индивидуальном порядке осуществления действий (в частности, реализации прав по договорам, заключенным Представителем владельцев Облигаций от имени и в интересах владельцев Облигаций, согласно обязанностям и полномочиям, предусмотренным Решением о выпуске облигаций), которые в соответствии с Законом о РЦБ и Решением о выпуске ценных бумаг отнесены к полномочиям Представителя владельцев Облигаций.

В настоящем пункте приводятся данные об особенностях осуществления отдельных прав и обязанностей Представителя владельцев Облигаций.

Особенности принятия Представителем владельцев Облигаций мер, направленных на защиту прав и законных интересов владельцев Облигаций:

В случае наступления обстоятельств, предусмотренных п. 9.5 Решения о выпуске для досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев, Представитель владельцев Облигаций информирует владельцев Облигаций о наступлении указанных обстоятельств и их праве требовать досрочного погашения Облигаций.

В случае утраты обеспечения по Облигациям или существенного ухудшения условий такого обеспечения Представитель владельцев Облигаций обязан в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты, когда он узнал или должен был узнать об утрате обеспечения по Облигациям или существенном ухудшении условий такого обеспечения, направить письменное требование к Эмитенту о проведении общего собрания владельцев Облигаций.

Особенности информирования владельцев Облигаций Представителем владельцев Облигаций:

Представитель владельцев Облигаций обязан информировать владельцев Облигаций:

- о выявлении обстоятельств, которые могут повлечь за собой нарушение прав и законных интересов владельцев Облигаций, а также о принятых Представителем владельцев Облигаций мерах, направленных на защиту прав и законных интересов владельцев Облигаций;
- о случаях неисполнения (ненадлежащего исполнения) Эмитентом своих обязательств по Облигациям;
- о наступлении обстоятельств (событий), в силу которых владельцы Облигаций вправе требовать их досрочного погашения;
- о наличии или возможности возникновения конфликта между интересами Представителя владельцев Облигаций и интересами владельцев Облигаций и о принимаемых в связи с этим мерах;
- о приобретении Представителем владельцев Облигаций определенного количества Облигаций, владении или прекращении владения этими Облигациями, если такое количество составляет 10 (Десять) и более процентов либо стало больше или меньше 10 (Десяти), 50 (Пятидесяти) или 75 (Семидесяти пяти) процентов общего количества находящихся в обращении Облигаций соответствующего выпуска.

Представитель владельцев Облигаций информирует владельцев Облигаций о наступлении указанных обстоятельств в следующие сроки после того, как Представитель владельцев Облигаций узнал или должен был узнать об их выявлении или наступлении:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Представителя владельцев Облигаций в сети Интернет www.lcpis.ru (далее – «**Страница Представителя владельцев Облигаций**») - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, опубликование информации на Странице в сети Интернет осуществляется после ее опубликования в Ленте новостей.

В случае смены Страницы Представителя владельцев Облигаций в сети Интернет, информация об этом подлежит раскрытию Представителем владельцев Облигаций в Ленте новостей не позднее чем за 1 (Один) день до такой смены.

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

Представитель владельцев Облигаций обязуется раскрывать информацию о получении от Эмитента запроса о выдаче Представителем владельцев Облигаций согласия от имени владельцев Облигаций на внесение Эмитентом изменений в Решение о выпуске ценных бумаг в следующие сроки после того, как Представитель владельцев Облигаций получил соответствующий запрос от Эмитента:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице Представителя владельцев Облигаций - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, опубликование информации на Странице в сети Интернет осуществляется после ее опубликования в Ленте новостей.

Представитель владельцев Облигаций обязуется раскрывать информацию о предоставлении им согласия или отказа Эмитенту от имени владельцев Облигаций на внесение Эмитентом изменений в Решение о выпуске ценных бумаг в следующие сроки после предоставления такого согласия или отказа:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице Представителя владельцев Облигаций - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, опубликование информации на Странице в сети Интернет осуществляется после ее опубликования в Ленте новостей.

Особенности получения бухгалтерской (финансовой) отчетности и иной информации Представителем владельцев Облигаций от Эмитента:

Эмитент по запросу Представителя владельцев Облигаций обязан предоставить ему свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность и иные документы (информацию), необходимые для осуществления функций Представителя владельцев Облигаций, в течение 5 (Пяти) рабочих дней после получения запроса, если такая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена и утверждена Эмитентом к моменту такого запроса в установленном применимом законодательством порядке, а иные документы (информация) имеются у Эмитента. Если у Эмитента не имеется указанных документов (информации), но Эмитент может получить такую информацию от третьих лиц, то Эмитент обязан в течение 3 (Трех) рабочих дней после получения

запроса от Представителя владельцев Облигаций запросить такие документы (информацию) и предоставить их Представителю владельцев Облигаций в течение 1 (Одного) рабочего дня после их получения.

Особенности обращения Представителя владельцев Облигаций в арбитражный суд в интересах владельцев Облигаций:

Обращение с требованиями в арбитражный суд к Эмитенту в интересах владельцев Облигаций осуществляется Представителем владельцев Облигаций только по решению общего собрания владельцев Облигаций.

Особенности обращения взыскания на Залоговое обеспечение Представителем владельцев Облигаций:

Обращение взыскание на Залоговое обеспечение в судебном порядке осуществляется Представителем владельцев Облигаций только по решению общего собрания владельцев Облигаций, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

Особенности получения Представителем владельцев Облигаций денежных средств, присужденных владельцам Облигаций судом по иску к Эмитенту:

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

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

1. Для компенсации расходов на осуществление процессуальных действий и (или) обращение взыскания на Залоговое обеспечение Представителя владельцев Облигаций и/или владельца/владельцев облигаций, в случае если такие владельцы облигаций по своему усмотрению приняли решение и оплатили такие расходы за осуществление процессуальных действий и (или) обращение взыскания на предмет залога;
2. Для компенсации расходов Представителя владельцев Облигаций на проведение общих собраний владельцев Облигаций, созванных по инициативе Представителя владельцев Облигаций;
3. Для оплаты неоплаченных услуг Представителя владельцев облигаций до даты поступления таких средств на специальный счет Представителя владельцев Облигаций;
4. Для выплаты в отношении владельцев номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по Облигациям (в соответствии с порядком, указанным в Решении о выпуске);
5. Для выплаты в отношении владельцев Облигаций процентов за пользования чужими денежными средствами с момента дефолта (технического дефолта) до момента получения Представителем владельцев Облигаций на специальный счет денежных средств.

Особенности покрытия расходов Представителя владельцев Облигаций:

Покрытие расходов Представителя владельцев Облигаций, связанных, в частности, с обращением в арбитражный суд и/или осуществлением судебного порядка обращения взыскания на предмет залога, осуществляется за счет Эмитента. При этом, владелец или владельцы Облигаций вправе по своему усмотрению оплатить такие расходы Представителя владельцев Облигаций, если это не было сделано Эмитентом.

В случае, если расходы Представителя владельцев Облигаций, связанные с обращением в арбитражный суд и/или осуществлением судебного порядка обращения взыскания на предмет залога, были оплачены отдельными владельцем или владельцами Облигаций, указанные расходы возмещаются за счет денежных средств, присужденных владельцам Облигаций судом по иску к Эмитенту, Банку Залогового счета и (или) за счет средств, полученных за счет реализации предмета залога по Облигациям.

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

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

Ответственность Представителя владельцев Облигаций:

- Представитель владельцев Облигаций не осуществляет контроль за соответствием договоров, которые в соответствии с Решением о выпуске он обязан подписывать, требованиями/условиям таких договоров, установленных Решением о выпуске;
- Представитель владельцев Облигаций не дает согласий на приобретение Прав требований;
- Представитель владельцев Облигаций не осуществляет контроль за соблюдением квалификационных требований в отношении Прав требования и Портфелем (Дополнительным портфелем) при приобретении Прав требований Эмитентом, не дает согласий на приобретение Прав требований, не принимает решений и не делает выводов о рыночном характере и обоснованности цены приобретения Прав требований, не принимает решений и не делает выводов о рыночном характере и обоснованности процентной ставки по кредитам, права требования по которым приобретаются Эмитентом; не принимает решений и не делает выводов о целесообразности приобретения Прав требований, долговой нагрузке, платежеспособности, способности обслуживать обязательства заемщиков по кредитам, права требования по которым приобретаются Эмитентом; не дает оценки и не высказывает суждений в отношении приоритетности, очередности, графика исполнения обязательств по кредитам и/или займам, права требования по которым приобретаются Эмитентом по сравнению с иными платежными обязательствами заемщиков, вероятности дефолта, реструктуризации, неисполнения любых обязательств по кредитам, структуры обеспечения и качества документации по кредитам; не осуществляет кредитного анализа и финансового мониторинга в отношении кредитного качества, финансового положения, платежеспособности заемщиков и их способности исполнять обязательства по кредитам, права требования по которым приобретаются Эмитентом;
- Представитель владельцев Облигаций не несет ответственности ни перед владельцами Облигаций, ни перед Эмитентом за корректность, подлинность, полноту данных, информации, материалов, расчетов, предоставленных Эмитентом, Оригинатором, Сервисным(и) агентом(ами), Расчетным агентом или иными третьими лицами;
- Представитель владельцев Облигаций не несет ответственности ни перед владельцами Облигаций, ни перед Эмитентом за расчет любых показателей в части использования данных, полученных от Эмитента, Оригинатора, Сервисного(ых) агента(ов), Расчетного агента и данных и показателей, которые отсутствуют в официальной отчетности Оригинатора;
- Предоставляя согласие на списание средств с Залогового счета, Представитель владельцев Облигаций проверяет исключительно целевой характер списания на основании информации, предоставленной ему Эмитентом, Сервисными агентами и/или Расчетным агентом. Представитель владельцев облигаций не осуществляет контроль за необходимостью, разумностью, обоснованностью данных расходов;
- Представитель владельцев облигаций не дает согласия Эмитенту на отчуждение Прав требований.

Особенности действий Представителя владельцев Облигаций по созыву общего собрания владельцев Облигаций:

Если:

- в случаях, указанных в Решении о выпуске ценных бумаг, Представитель владельцев Облигаций заявляет Эмитенту требование о проведении общего собрания владельцев Облигаций, но такое собрание не проведено в течение 20 (Двадцати) рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования; и
- основания для заявления требования о проведении такого собрания, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг, не прекратились, то Представитель владельцев Облигаций в разумный срок проводит такое общее собрание владельцев Облигаций при условии, что расходы Представителя владельцев Облигаций на проведение такого общего собрания были предварительно надлежащим образом оплачены.

Особенности полномочий Представителя владельцев Облигаций по настоящему выпуску Облигаций:

Представитель владельцев облигаций является стороной Договора залога прав, заключенного между Эмитентом и Представителем владельцев облигаций в отношении прав по Залоговому счету и приобретет права и обязанности по нему с даты фактического размещения первой Облигации.

Общее собрание владельцев Облигаций:

1. Общее собрание владельцев облигаций вправе принимать решения по вопросам:

- 1) о согласии на внесение Эмитентом изменений в Решение о выпуске облигаций, связанных с объемом прав по Облигациям и (или) порядком их осуществления, если решение по указанному вопросу не принимается Представителем владельцев облигаций самостоятельно на основании решения общего собрания владельцев Облигаций, предусмотренного подпунктом 6 настоящего пункта;
 - 2) об отказе от права требовать досрочного погашения Облигаций в случае возникновения у владельцев Облигаций указанного права;
 - 3) об отказе от права на предъявление требования к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям Эмитента, в том числе требования об обращении взыскания на заложенное имущество, в случае возникновения у владельцев Облигаций указанного права;
 - 4) о согласии на заключение от имени владельцев облигаций соглашения о прекращении обязательств по Облигациям предоставлением отступного или новацией, а также об утверждении условий указанного соглашения;
 - 5) об отказе от права на обращение в суд с требованием к эмитенту Облигаций и (или) лицу, предоставившему обеспечение по облигациям эмитента, в том числе с требованием о признании указанных лиц банкротами;
 - 6) о предоставлении Представителю владельцев Облигаций права самостоятельно принимать решение по вопросу, указанному в подпункте 1 настоящего пункта;
 - 7) об избрании Представителя владельцев Облигаций, в том числе взамен ранее определенного Эмитентом Облигаций или взамен ранее избранного общим собранием владельцев Облигаций;
 - 7.1) об осуществлении (реализации) права на обращение в суд с требованием к Эмитенту Облигаций и (или) к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям эмитента, в том числе с требованием о признании указанных лиц банкротами;
 - 8) по иным вопросам, предусмотренным Законом о РЦБ.
2. Общее собрание владельцев облигаций не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Законом о РЦБ, если иное не будет предусмотрено Законом о РЦБ.

14. Обязательство эмитента и (или) регистратора, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента, по требованию заинтересованного лица предоставить ему копию настоящего решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг за плату, не превышающую затраты на ее изготовление

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

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

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

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

17. Иные сведения, предусмотренные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг.

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

«**Основная сумма долга**» - означает общую сумму непогашенного основного долга по всем Кредитным договорам. До даты начала размещения Облигаций настоящего выпуска Основная сумма долга составит не менее **18 000 000 000 (Восемнадцать миллиардов) рублей**.

«**Права требования**» – право на получение исполнения от должника по Кредитным договорам, приобретенное Эмитентом;

«**Кредитные договоры**» - означает право на получение исполнения от должника по кредитным и иным договорам, приобретённым Эмитентом совокупно в составе Портфеле Связной и Портфеле ТРАСТ;

«Портфель Связной» - совокупность прав требования по кредитным договорам и иным договорам, приобретенным Эмитентом от Оригинатора 1, в соответствии с договором цессии об уступке права требования по кредитным договорам, заключенным между Связной Банк (АО) и физическими лицами.

«Портфель ТРАСТ» - совокупность прав требования по кредитным договорам и иным договорам, приобретенным Эмитентом от Оригинатора 2, в соответствии с договором цессии об уступке права требования по кредитным договорам, заключенным между Публичным акционерным обществом Национальный банк «ТРАСТ» и физическими лицами.

«Портфели» - совместно Портфель Связной и Портфель ТРАСТ.

«Оригинаторы» - совокупно Оригинатор 1 и Оригинатор 2.

События, которые не признаются утратой обеспечения по Облигациям или существенным ухудшением условий такого обеспечения, в том числе для целей подпункта 4 пункта 5 статьи 17.1 Закона о РЦБ:

Изменение остатка на Залоговом счете, а также замена такого Залогового счета в случаях и в порядке, указанном в пункте 12.2 не признается утратой обеспечения по Облигациям или существенным ухудшением условий такого обеспечения. Приобретение Облигаций означает согласие с указанным принципом.

Без ущерба для применения положений пункта 9.5 Решения о выпуске, владельцы Облигаций, приобретая Облигации, соглашаются, что, как следует из положений п. 2 ст. 340 Гражданского кодекса Российской Федерации, изменение рыночной стоимости предмета залога по Облигациям, в том числе изменение рыночной стоимости денежных требований, заложенных в обеспечение исполнения обязательств по Облигациям, не является основанием для изменения или прекращения залога и, соответственно, не может признаваться утратой обеспечения по Облигациям или существенным ухудшением условий такого обеспечения.

Признание недействительными Кредитных договоров и (либо) не подлежащими/невозможными ко взысканию денежных требований из Кредитных договоров (в том числе, но не ограничиваясь в связи с банкротством должников и др.) вплоть до 15 (Пятнадцати) % от Основной суммы долга не признается утратой обеспечения по Облигациям или существенным ухудшением условий такого обеспечения. Приобретение Облигаций означает согласие с указанным принципом.

Обязательство Оригинаторов по оказанию финансовой помощи Эмитенту:

В соответствии с Указанием Банка России от 07.07.2014 № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования» и п. 27 статьи 42 Закона о РЦБ Оригинаторы принимают на себя обязательство по оказанию финансовой помощи Эмитенту для исполнения обязательств по Облигациям в размере не более полной номинальной стоимости размещенных Облигаций.

Ниже приведены основные условия обязательства Оригинаторов:

Оригинаторы принимают на себя обязательство при невозможности исполнения Эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций по выплате номинальной стоимости Облигаций в полном объеме и невозможности обращения взыскания на Залоговое обеспечение либо недостаточности сумм, полученных в результате обращения взыскания, по требованию Эмитента осуществить в пользу Эмитента выплату в размере не более полной номинальной стоимости размещенных Облигаций.

Прочие положения и порядок реализации указанной процедуры указанного обязательства закреплены в договоре между Оригинаторами и Эмитентом.

Доля участия каждого из Оригинаторов в риске по настоящему облигационному выпуску устанавливается в соглашении, заключаемом между Оригинаторами (межкредиторском соглашении).

Резервы Эмитента

Если иное не указано в Сообщении о ключевых условиях, Эмитентом создаются (1) резерв для выплаты купонного дохода за один купонный период («Резерв для купона»); (2) резерв на операционные расходы.

Резервы создаются из денежного потока и уменьшают ДДС, размер которого определяет стоимость, выплачиваемую по каждой Облигации выпуска при ее погашении (частичном погашении).

Размер Резервов учтен в формуле определения ДДС (п. 9.2 Решения о выпуске), при этом,

- ✓ $(-D - H6)$ в формуле определения ДДС определяет размер Резерва для купона, который, исходя из формулы, всегда равен размеру купона по текущему купонному периоду по Облигациям класса «А» и Минимального купонного дохода по текущему купонному периоду по Облигациям класса «Б»;
- ✓ $(E + F + G) * 120\%$ в формуле определения ДДС определяет размер резерва на операционные расходы, который, исходя из формулы, равняется 20% от понесенных в текущем периоде расходов на услуги Сервисных агентов, Управляющей компании, Расчетного агента, Представителя владельцев Облигаций класса «А», Представителя владельцев Облигаций класса «Б», консультантов Эмитента, лица, осуществляющего централизованное хранение Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» или централизованный учет прав на Облигации класса «А», Облигации класса «Б», и иных расходов, связанных с уставной деятельностью Эмитента за текущий отчетный период.

Резерв для купона

Резерв для купона формируется и содержится на залоговом счете Эмитента. Резерв для купона может быть использован только для целей выплаты купонного дохода по Облигациям класса «А» и Минимального купонного дохода Облигациям класса «Б».

В заключительном купонном периоде по Облигациям класса «А» сумма Резерва для купона направляется на выплату купона по Облигациям класса «А» и Минимального купонного дохода Облигациям класса «Б» за соответствующий купонный период в полном объеме.

В случае использования средств Резерва для купона в одном из купонных периодов Резерв подлежит пополнению до необходимой суммы такого Резерва. Учет получения, расходования средств и необходимости пополнения Резерва для купона осуществляется Расчетным агентом (а в случае его отсутствия - Эмитентом в лице Управляющей организации).

Резерв для операционных расходов

Резерв для операционных расходов формируется на залоговом счете Эмитента для обеспечения осуществления Эмитентом принятых на себя обязательств по заключенным соглашениям.

Резерв для операционных расходов создается каждый отчетный период на дату расчета ДДС, средства Резерва для операционных расходов могут быть использованы для осуществления любых платежей с залогового счета, указанных в подпункте «з» пункта 12.2 Решения о выпуске. Во избежание сомнений у Эмитента отсутствует обязательство по поддержанию размера резерва на определенном уровне и Эмитент вправе внутри купонного периода использовать его в полном объеме.

1. Идентификационные признаки выпуска облигаций:

Облигации документарные процентные неконвертируемые с залоговым обеспечением на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», размещаемые путем открытой подписки (по тексту – «Облигации», «Облигации класса «А») Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ИнвестКредит Финанс» (по тексту – «Эмитент»), обязательства по которым исполняются преимущественно перед исполнением Эмитентом обязательств по обеспеченным залогом того же залогового обеспечения Облигациям класса «Б». (по тексту – «Облигации класса «Б»).

2. Права владельца каждой облигации выпуска (дополнительного выпуска):

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

- денежных требований Эмитента по договору банковского счета к Банку ВТБ (публичное акционерное общество) (далее – «Банк Залогового счета») – залоговому счету, указанному в пп. «е» пункта 12.2 Решения о выпуске; и
- уступленных и принадлежащих Эмитенту денежных требований по всем правам требования к физическим лицам по Кредитным договорам (далее также – «Права требования») (как данный термин определен в п. 17 Решения о выпуске облигаций).

До даты начала размещения Облигаций настоящего выпуска Основная сумма долга (как данный термин определен в п. 17 Решения о выпуске облигаций) составит не менее 18 000 000 000 (Восемнадцать миллиардов) рублей.

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

- право на получение непогашенной части номинальной стоимости Облигации при погашении Облигаций в предусмотренный Облигацией срок и в порядке, установленном Решением о выпуске, преимущественно перед получением владельцами Облигаций класса «Б» номинальной стоимости Облигаций класса «Б» (непогашенная часть номинальной стоимости Облигаций определяется как разница между номинальной стоимостью одной Облигации и ее частью, погашенной при частичном погашении Облигаций);
- право на получение части номинальной стоимости Облигации при частичном погашении Облигаций в сроки и в порядке, установленном Решением о выпуске, преимущественно перед получением владельцами Облигаций класса «Б» номинальной стоимости Облигаций класса «Б»;
- право на получение купонного дохода (процента от непогашенной части номинальной стоимости Облигаций) по окончании каждого купонного периода, порядок определения и выплаты которого указаны в п. 9.3 и п. 9.4 Решения о выпуске, преимущественно перед получением владельцами Облигаций класса «Б» дохода по Облигациям класса «Б»;
- право на получение дополнительного дохода, размер и условия выплаты которого указаны в п. 9.3 и п. 9.4 Решения о выпуске преимущественно перед получением владельцами Облигаций класса «Б» дохода по Облигациям класса «Б»;
- право на участие в общем собрании владельцев Облигаций в порядке, предусмотренным законодательством Российской Федерации, включая право на созыв общего собрания владельцев Облигаций лицом (лицами), являющегося (являющихся) владельцем (владельцами) не менее чем 10% (Десять процентов) находящихся в обращении Облигаций, а также право на доступ и ознакомление с информацией, обязательной для предоставления при подготовке к проведению общего собрания владельцев Облигаций;
- право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций в случаях, установленных Решением о выпуске, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- все права, возникающие из залога Залогового обеспечения, в соответствии с условиями такого залога, указанными в п. 12 Решения о выпуске. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога Залогового обеспечения. Передача прав, возникших из залога Залогового обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на Залоговое обеспечение в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям с учетом ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Решением о выпуске;

- право обращаться в суд или Арбитражный суд г. Москвы с иском к Эмитенту в соответствии с законодательством Российской Федерации в случае невозможности удовлетворения требований по Облигациям, предъявленных Эмитенту, с учетом ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Решением о выпуске;
- право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Залогового обеспечения; указанные требования владельцев Облигаций класса «А» удовлетворяются преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «Б»;
- равные с правами других владельцев Облигаций настоящего выпуска права в отношении Залогового обеспечения. Владельцы Облигаций настоящего выпуска имеют одинаковые права на удовлетворение своих требований из Залогового обеспечения в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязанностей по настоящему выпуску, путем удовлетворения своих требований за счет Залогового обеспечения. Все обязательства Эмитента по Облигациям выпуска будут юридически равны и обязательны к исполнению в равной степени;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Переход права собственности на Облигации запрещается до их полной оплаты. После окончания размещения Облигаций Эмитент представляет в Банк России уведомление об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг;
- право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

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

В случае возникновения обязанностей Эмитента совершить платеж по Облигациям выпуска перед несколькими владельцами Облигаций ни один из владельцев Облигаций не будет иметь какого-либо преимущества в получении платежа по Облигациям от Эмитента.

В соответствии с пунктом 1 статьи 29.6 Закона о РЦБ владельцы Облигаций принимают решения по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания владельцев Облигаций в соответствии с Законом о РЦБ и Решением о выпуске, путем проведения общего собрания владельцев Облигаций.

В соответствии с пунктом 5 статьи 29.8 Закона о РЦБ владелец Облигаций вправе обжаловать в арбитражный суд решение, принятое общим собранием владельцев Облигаций с нарушением требований данного закона и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, в случае, если он не принимал участия в общем собрании владельцев Облигаций или голосовал против принятия такого решения, и указанным решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в арбитражный суд в течение 3 (Трёх) месяцев со дня, когда владелец Облигаций узнал или должен был узнать о принятом решении. Арбитражный суд вправе с учетом всех обстоятельств дела оставить в силе обжалуемое решение, если голосование данного владельца Облигаций не могло повлиять на результаты голосования, и допущенные нарушения не являются существенными.

Компетенция общего собрания владельцев Облигаций, порядок подготовки к проведению, проведения, голосования и принятия решений на общих собраниях владельцев Облигаций устанавливаются Законом о РЦБ и нормативными правовыми актами Банка России.

Если иное не будет предусмотрено Законом о РЦБ в редакции, действующей на дату созыва соответствующего общего собрания владельцев Облигаций, то общее собрание владельцев Облигаций не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Законом о РЦБ.

Эмитентом определен Представитель владельцев Облигаций. Информация о Представителе владельцев Облигаций приведена в п. 13 Решения о выпуске ценных бумаг. Представитель владельцев Облигаций действует в интересах всех владельцев Облигаций.

В соответствии с п. 15 ст. 29.1 Закона о РЦБ владельцы Облигаций не вправе в индивидуальном порядке осуществлять действия, которые в соответствии с Законом о РЦБ отнесены к полномочиям Представителя владельцев Облигаций, если иное не предусмотрено Законом о РЦБ, Решением о выпуске Облигаций или решением общего собрания владельцев Облигаций.

В соответствии с п. 16 ст. 29.1 Закона о РЦБ владельцы Облигаций вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд по истечении 1 (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.

2.2. В ходе эмиссии не предусматривается выпуск опционов.

2.3. Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

2.4. Размещаемые ценные бумаги не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

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

3.1. Сведения о лице, предоставившем обеспечение исполнения обязательств по облигациям:

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям выпуска, является Эмитент.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ИнвестКредит Финанс».
Сокращенное фирменное наименование	ООО «СФО ИнвестКредит Финанс»
Место нахождения	Российская Федерация, г. Москва
ОГРН:	1167746649993

3.2. Условия обеспечения исполнения обязательства по облигациям:

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

Вид предоставляемого обеспечения: залог

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям выпуска, является Эмитент.

Эмитент является специализированным финансовым обществом, созданным в соответствии с Законом о РЦБ в том числе для эмиссии облигаций с залоговым обеспечением.

Зарегистрированные ранее выпуски облигаций Эмитента:

Вид, категория (тип) ценных бумаг	Облигации документарные процентные неконвертируемые с залоговым обеспечением на предъявителя с обязательным централизованным хранением в количестве 500 000 (Пятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, размещенные путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного (частичного досрочного) погашения по усмотрению эмитента Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ИнвестКредит Финанс»
-----------------------------------	---

Государственный регистрационный номер и дата его присвоения	4-01-00422-R от 29 октября 2018 года
---	---

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	29 октября 2018 года
---	-----------------------------

Орган, осуществивший присвоение выпуску ценных бумаг государственного регистрационного номера	Банк России
---	--------------------

3.2.2. 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, при этом письменная форма договора о залоге считается соблюденной. Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, вытекающие из такого обеспечения. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к

новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

б) лицо, предоставляющее обеспечение:

Залогодателем является Эмитент.

На дату утверждения Решения о выпуске облигаций совокупность денежных требований из Кредитных договоров Портфеля, составляющая Залоговое обеспечение, находится в собственности Эмитента.

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

- денежных требований Эмитента по договору банковского счета к Банку ВТБ (публичное акционерное общество) (далее – «**Банк Залогового счета**») – залоговому счету, указанному в пп. «е» пункта 12.2 Решения о выпуске;
- уступленных и принадлежащих Эмитенту денежных требований по всем Правам требования. До даты начала размещения Облигаций настоящего выпуска Основная сумма долга составит **не менее 18 000 000 000 (Восемнадцать миллиардов)** рублей (как данный термин определен в п. 17 Решения о выпуске облигаций).

Представитель владельцев Облигаций исполняет полномочия залогодержателя в отношении залога в обеспечение исполнения обязательств по Облигациям, действуя в интересах владельцев Облигаций.

Описание предмета залога, в том числе сведения об обязательствах, из которых вытекают закладываемые денежные требования, и о должниках залогодателя - эмитента по таким обязательствам, а также сведения о ценных бумагах, которые могут являться предметом залога:

Права требования, входящие в залоговое обеспечение, уступлены Эмитенту следующими юридическими лицами (далее – Оригинаторы):

1. Общество с ограниченной ответственностью «Т-Капитал» (далее – Оригинатор 1)

Сведения об Оригинаторе 1

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Т-Капитал»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Т-Капитал»
ОГРН	5177746008105
ИНН	7702424300
Место нахождения	Российская Федерация, г. Москва
Адрес	129090, Город Москва, Ботанический переулок, дом 5, помещение XVII комната 17М.

11 декабря 2017 г. между Связной Банк (АО) и Оригинатором 1 был заключен договор цессии № 2017-2725/48-03 о переуступке прав требований по Кредитным договорам, заключенным между Связной Банк (АО) и физическими лицами. (Публикация о заключении договора цессии № 2017-2725/48-03 представлена на сайте <https://www.asv.org.ru/liquidation/news/505272/>).

12 декабря 2017 г. между Оригинатором и Эмитентом был заключен договор цессии о переуступке права требования по Кредитным договорам, заключенным между Связной Банк (АО) и физическими лицами.

На дату утверждения настоящего Решения о выпуске размер Прав требований по приобретенным Эмитентом Правам требованиям от Оригинатора 1 составляет не менее **17 000 000 000 (Семнадцать миллиардов)** рублей (из них Основная сумма долга не менее **11 300 000 000 (Одиннадцать миллиардов триста миллионов)** рублей). Права требования в полном объеме входят в состав залогового обеспечения.

2. Акционерное общество «Финансовое Агентство по Сбору Платежей» (Оригинатор 2).

Сведения об Оригинаторе 2

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Финансовое Агентство по Сбору Платежей»
Сокращенное фирменное наименование	АО «ФАСП»
ОГРН	1047796582305
ИНН	7704527702
Место нахождения	Российская Федерация, г. Москва
Адрес	115114, город Москва, Дербеневская набережная, дом №11, этаж 3, Комната А314

21 июня 2019 года Оригинатор 2 признан победителем по лотам 5, 51, 52, 54, 55, 56, 57, 59, 60, 64, 67, 112, 113, 115, 116, 118, 119 на торгах по реализации Публичным акционерным обществом Национальный банк «ТРАСТ» (ОГРН 1027800000480) (далее – Банк ТРАСТ) прав требований по проблемным кредитным договорам, выданным Банком заемщикам-физическим лицам, проводимых на Торговом портале PRISMA (https://www.equifax.ru/legal_persons/products/platforma-po-prodazhe-dolgov-prisma).

В период 23-24 сентября 2019 года между Банком ТРАСТ и Оригинатором 2 заключены договоры уступки Денежных требований (№ 12-04-УПТ от 23.09.2019 года, № 12-05-УПТ от 24.09.2019 года).

В период 23-24 сентября 2019 года между Оригинатором 2 и Эмитентом были заключены договоры цессии о переуступке права требования по Кредитным договорам, заключенным между Банком ТРАСТ и физическими лицами (Договоры №1 от 23.09.2019 года, №2 от 24.09.2019 года).

На дату утверждения настоящего Решения о выпуске размер Прав требований по приобретенным Эмитентом Правам требованиям от Оригинатора 2 составляет не менее **13 000 000 000 (Тринадцать миллиардов)** рублей (из них Основной долг - не менее **6 700 000 000 (Шесть миллиардов семьсот миллионов)** рублей). Права требования в полном объеме входят в состав залогового обеспечения.

г) стоимость заложенного имущества, определенная для цели заключения договора залога, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям

Для целей Решения о выпуске ценных бумаг стоимость части Залогового обеспечения, которую составляет совокупность уступленных и принадлежащих Эмитенту денежных требований по всем Кредитным договорам, на конкретную дату составляет **20% (Двадцать процентов)** от Основной суммы долга по Правам требования.

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

д) объем требований владельцев Облигаций, обеспечиваемых залогом

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

е) банковские реквизиты залогового счета, на который подлежат зачислению Поступления по залоговому обеспечению:

Банковские реквизиты залогового счета (по тексту – «Залоговый счет», «Счет»):

Владелец счета (получатель средств)	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ИнвестКредит Финанс»
Номер счета	40701810826800000212
ИНН получателя средств	7702403476
Кредитная организация	
Полное фирменное наименование (по тексту – «Банк Залогового счета»)	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование	Банк ВТБ (ПАО)
Адрес (место нахождения)	101000, г. Москва, ул. Б. Лубянка, 16, стр.1
Почтовый адрес	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29
БИК	044525187
Корр.счета	30101810700000000187

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

Приобретение Облигаций означает согласие владельцев Облигаций с тем, что, для целей статьи 358.13 Гражданского кодекса РФ, Банк Залогового счета вправе в одностороннем порядке или по соглашению с Эмитентом вносить изменения в Договор Залогового счета в части установления общих условий отношений Эмитента и Банка Залогового счета, порядка проведения операций по Залоговому счету и тарифов на банковское обслуживание Банка Залогового счета и других положений Договора Залогового счета, которые не затрагивают права и законные интересы владельцев Облигаций.

Эмитент в целях соблюдения положений статьи 358.11 Гражданского кодекса Российской Федерации уведомляет Банк Залогового счета об условиях залога, устанавливаемого в обеспечение исполнения обязательств по Облигациям, путем направления Банку Залогового счета копий текста Сертификата Облигаций, а также текста Решения о выпуске ценных бумаг с отметками о государственной регистрации, заверенных уполномоченным органом Эмитента и содержащих условия залога Счета.

Эмитент не вправе инициировать или осуществлять закрытие Залогового счета или расторжение Договора Залогового счета без предварительного согласия Представителя владельцев облигаций.

ж) сведения о запретах и ограничениях по распоряжению денежными средствами на залоговом счете, установленных в отношении твердой денежной суммы (твердой денежной суммы, в отношении которой залогодатель - эмитент не вправе без согласия в письменной форме залогодержателей - владельцев облигаций давать банку распоряжения, в результате исполнения которых сумма денежных средств на залоговом счете станет ниже указанной твердой денежной суммы, а банк не вправе исполнять такие распоряжения):

Операции по списанию денежных средств с Залогового счета (в том числе их перечислению на другие банковские счета Эмитента) не допускаются, за исключением операций из Перечня доступных операций по счету.

Ограничения в отношении твердой денежной суммы на Залоговом счете не установлены. Во избежание сомнений, в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг предметом залога, установленного в пользу владельцев Облигаций Решением о выпуске, не являются права Эмитента в отношении какой-либо твердой денежной суммы. До момента полного погашения Облигаций в залоге у их владельцев находятся права (денежные требования) Эмитента в отношении всех денежных средств Эмитента на Залоговом счете).

з) исчерпывающий перечень и предельный размер выплат, для осуществления которых эмитент вправе использовать денежные суммы, зачисленные на залоговый счет, или указание на то, что денежные суммы, зачисленные на залоговый счет, используются эмитентом только для исполнения обязательств по облигациям или осуществления выплат в соответствии с требованиями федеральных законов:

Эмитент не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Залоговом счете до полного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» и прекращения Договора залогового счета, за исключением осуществления операций/платежей указанных ниже (далее – «Перечень доступных операций по счету»):

Эмитент вправе использовать денежные суммы, зачисленные на Залоговый счет, для осуществления следующих выплат:

№	Расход	Лимит (включительно) (руб.)	Период
1.	Исполнение обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б»	Без ограничения	Без ограничения
2.	Оплата налогов, сборов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания по Кредитным договорам (в том числе посредством перечисления денежных средств на расчетный счет/счета Эмитента для произведения указанных платежей)	133 000 000 (Сто тридцать три миллиона)	С Даты размещения Облигаций класса «А» до Даты погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»
3.	Оплата расходов, необходимые в соответствии с применимым законодательством Российской Федерации (в том числе выплат, подлежащих уплате	30 000 000 (Тридцать миллионов)	С Даты размещения Облигаций класса «А» до Даты погашения

	<i>в связи с обоснованным требованием органов государственной власти, вступившим в законную силу решением суда)</i>		<i>Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»</i>
4.	<i>Оплата расходов, связанных с допуском к торгам или листингу Облигаций класса «А» на бирже, оплатой услуг маркет-мейкера</i>	<i>3 000 000 (Три миллиона)</i>	<i>В год⁴</i>
5.	<i>Оплата вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента</i>	<i>7 000 000 (Семь миллионов)</i>	<i>С Даты размещения Облигаций класса «А» до Даты погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»</i>
6.	<i>Оплата вознаграждения Управляющей организации Эмитента</i>	<i>18 000 000 (Восемнадцать миллионов)</i>	<i>В год</i>
7.	<i>Оплата вознаграждения лицу, осуществляющему функции Расчетного агента</i>	<i>6 000 000 (Шесть миллионов)</i>	<i>В год</i>
8.	<i>Расходы в пользу лица, осуществляющего централизованное хранение Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» или централизованный учет прав на Облигации класса «А», Облигации класса «Б»</i>	<i>1 000 000 (Один миллион)</i>	<i>В год</i>
9.	<i>Оплата вознаграждения Представителю владельцев Облигаций класса «А», представителю владельцев Облигаций класса «Б» (без учета дополнительных расходов, если таковые предусмотрены договором с соответствующим представителем владельцев облигаций)</i>	<i>2 000 000 (Два миллион)</i>	<i>В год</i>
10.	<i>Оплата вознаграждения аудитору Эмитента</i>	<i>2 500 000 (Два миллиона пятьсот тысяч)</i>	<i>В год</i>
11.	<i>Оплата вознаграждений лицам, оказывающим услуги по раскрытию информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации</i>	<i>1 000 000 (Один миллион)</i>	<i>В год</i>
12.	<i>Оплата вознаграждения консультантам Эмитента за юридические услуги по сопровождению сделки по секьюритизации портфеля денежных требований из Кредитных договоров</i>	<i>5 000 000 (Пять миллионов)</i>	<i>С Даты размещения Облигаций класса «А» до Даты погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»</i>
13.	<i>Оплата вознаграждений лицам, осуществляющим функции Сервисных агентов</i>	<i>1 010 000 000 (Один миллиард десять миллионов)</i>	<i>С Даты размещения Облигаций класса «А» до Даты погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»</i>
14.	<i>Оплата вознаграждения платежным системам, к которым подключен Эмитент</i>	<i>23 000 000 (Двадцать три миллиона)</i>	<i>С Даты размещения Облигаций класса «А» до Даты погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»</i>

⁴ Под годом пониманием период, равный 365 (триста шестьдесят пять) дней с даты начала размещения Облигаций класса «А». Лимиты после истечения года восстанавливаются.

			«Б»
15.	Оплата вознаграждений лицам, осуществляющим функции Сервисных компаний по архивному хранению и обработке архивных документов	22 000 000 (Двадцать два миллиона)	С Даты размещения Облигаций класса «А» до Даты погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»
16.	Распределение прибыли общества	100 000 000 (Сто миллионов)	С Даты размещения Облигаций класса «А» до Даты погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»
17.	Иные расходы, связанные с уставной деятельностью Эмитента	5 000 000 (Пять миллионов)	В год

Во избежание сомнений под иными расходами, связанными с уставной деятельностью понимаются расходы, направленные на достижение целей Эмитента, закрепленных в его Уставе, в том числе, но не ограничиваясь, хозяйственные расходы, необходимые для осуществления деятельности Эмитента, включающие, в том числе, расходы на телефонию, интернет обслуживание, хранение документов и пр.

Операции по распоряжению денежными средствами, находящимися на Залоговом счете, указанные в Перечне доступных операций по счету, совершаются Эмитентом с согласия Представителя владельцев Облигаций. Использование Эмитентом денежных средств, находящихся на Залоговом счете, без предварительного согласия Представителя владельцев облигаций не предусмотрено.

Во избежание сомнений, Представитель владельцев Облигаций предоставляет согласие на списание денежных средств со счета в порядке осуществления Представителем владельцев Облигаций полномочий залогодержателей – владельцев Облигаций в отношении прав по Договору Залогового счета.

Не требуется принятие решения общим собранием владельцев Облигаций для предоставления согласия Представителю владельцев Облигаций на предоставление согласия Эмитенту на распоряжение денежными средствами на Залоговом счете в целях, указанных в настоящем подпункте «з» выше, а также в случаях, когда Банк Залогового счета ошибочно осуществил зачисление средств на Залоговый счет и осуществляет соответствующую корректировку, а также в случае перевода средств с Залогового счета на иной залоговый счет Эмитента вследствие наступления События замены Банка Залогового счета (как термин определен ниже).

Предоставляя согласие на списание средств с Залогового счета, Представитель владельцев Облигаций проверяет исключительно целевой характер списания на основании информации, предоставленной ему Эмитентом, Сервисными агентами и/или Расчетным агентом.

В случае наступления любого из следующих событий (каждое далее – **«Событие замены Банка Залогового счета»**):

- принятия решения о ликвидации Банка Залогового счета;
- отзыва лицензии Банка Залогового счета на осуществление банковских операций;
- введения в отношении Банка Залогового счета любой процедуры банкротства, предусмотренной законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);
- закрытия или прекращения существования Залогового счета по причинам, не зависящим от Эмитента.

Эмитент обязан открыть залоговый счет в ином российском банке, действующем в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющем кредитный рейтинг, присвоенный рейтинговым агентством Акционерным обществом «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» и/или Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством (Акционерное общество) (АКРА (АО)) (или их соответствующими правопреемниками), а при отсутствии такого банка или невозможности открыть в нем счет после приложения разумных усилий – в любом другом российском банке, действующем в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее – **«Залоговый счет – Заместитель»**).

Залоговый счет – Заместитель должен открываться на условиях, аналогичных условиям, предусмотренным Договором залогового счета, или на более выгодных для Эмитента условиях. В частности, если иное не предусмотрено Сообщением о ключевых условиях выпуска, договор, на основании которого открывается

Залоговый счет – Заместитель должен быть подписан Представителем владельцев Облигаций, за исключением случаев, если по Облигациям в соответствующий момент времени отсутствует лицо, исполняющее обязанности Представителя владельцев Облигаций, в том числе в связи с отказом Представителя владельцев Облигаций от исполнения обязанностей по договору с Эмитентом Облигаций, и при условии, что новый Представитель владельцев облигаций не утвержден общим собранием владельцев Облигаций в течение двух месяцев после прекращения полномочий предшествовавшего Представителя владельцев облигаций.

В случае открытия Залогового счета – Заместителя Эмитент обязуется внести изменения (в части реквизитов такого счета) в Решение о выпуске, в соответствии с процедурой, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации.

С момента государственной регистрации изменений в решение о выпуске Облигаций к Залоговому счету – Заместителю применяются все правила о Залоговом счете, предусмотренные настоящим пунктом, в частности, на Залоговый счет – Заместитель должны зачисляться денежные средства во исполнение обязательств, которые должны были зачисляться на Залоговый счет в соответствии с настоящим пунктом. Соответствующие условия должны быть предусмотрены договором между Эмитентом, Представителем владельцев Облигаций и банком, в котором открыт Залоговый счет – Заместитель.

Критерии денежных требований, которые эмитент вправе приобретать без согласия владельцев облигаций за счет находящихся на залоговом счете денежных сумм, или указание на то, что такое право эмитента не предусматривается:

Эмитент не имеет право приобрести денежные требования дополнительно к Правам требований.

и) указание на то, у какой из сторон находится заложенное имущество, а если предмет залога являются денежные требования - указание на то, что подлинники документов, удостоверяющих закладываемые денежные требования, находятся (в отношении будущих денежных требований, вытекающих из будущих обязательств, - будут находиться) у эмитента или переданы (в отношении будущих денежных требований, вытекающих из будущих обязательств, - будут переданы) эмитентом на хранение нотариусу или иному третьему лицу:

Подлинники документов, удостоверяющих закладываемые денежные требования по кредитным договорам, входящим в состав Портфеля Связной, переданы Эмитентом на хранение в ООО «ОСГ РЕКОРДЗ МЕНЕДЖМЕНТ».

Подлинники документов, удостоверяющих закладываемые денежные требования по кредитным договорам, входящим в состав ТРАСТ, переданы Эмитентом на хранение в Общество с ограниченной ответственностью «Электронный архив» (ООО «ЭЛАР»).

к) указание прав владельцев облигаций с залоговым обеспечением на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по облигациям с залоговым обеспечением удовлетворения требований по принадлежащим им облигациям из стоимости заложенного имущества, либо из страхового возмещения, либо из сумм возмещения, причитающихся залогодателю в случае изъятия (выкупа) заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации, преимущественно перед другими кредиторами залогодателя за изъятиями, установленными федеральным законом:

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

владельцы Облигаций класса «А» имеют право на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А» удовлетворения требований по принадлежащим им

Облигациям класса «А» из стоимости заложенного имущества, либо из сумм возмещения, причитающихся залогодателю в случае реквизиции или национализации заложенного имущества, преимущественно перед владельцами Облигаций класса «Б» и другими кредиторами залогодателя - Эмитента (за изъятиями, установленными федеральным законом).

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

м) сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по закладываемым денежным требованиям:

Страхование риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по закладываемым денежным требованиям, не проводилось.

н) порядок обращения взыскания на предмет залога:

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

Обращение взыскания на Залоговое обеспечение во внесудебном порядке не допускается.

При обращении взыскания на денежные требования по Залоговому счету требования залогодержателя удовлетворяются путем списания денежных средств с Залогового счета и направления указанных денежных средств на исполнение обязательств в очередности, установленной решениями о выпуске в отношении соответствующих облигаций и в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Владельцы облигаций, обеспеченных залогом Залогового обеспечения, имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Залогового обеспечения.

Сумма, вырученная от реализации имущества, входящего в состав Залогового обеспечения, распределяется между залогодержателями (владельцами Облигаций), при этом:

18. требования владельцев Облигаций класса «А» удовлетворяются преимущественно перед требованиями владельцев Облигаций класса «Б»;

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

Денежные средства, полученные от реализации имущества, входящего в состав Залогового обеспечения, перечисляются в пользу владельцев Облигаций в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Если сумма, вырученная при реализации имущества, входящего в состав Залогового обеспечения, окажется меньше суммы, на получение которой имеют право владельцы Облигаций класса «А», то исполнение обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «А» осуществляется в следующем порядке:

- Осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «А» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А»;
- Осуществление пропорциональных выплат накопленного процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «А»;
- Осуществление пропорциональных выплат по иным платежам по Облигациям класса «А».

Если сумма, вырученная при реализации имущества, входящего в состав Залогового обеспечения, окажется меньше суммы, на получение которой имеют владельцы Облигаций класса «Б», то исполнение обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «Б» осуществляется в следующем порядке:

- Осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «Б» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «Б»;
- Осуществление пропорциональных выплат накопленного процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «Б»;
- Осуществление пропорциональных выплат по иным платежам по Облигациям класса «Б».

В случае, когда по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, имущество, включенное в состав Залогового обеспечения, должно перейти в собственность владельцев Облигаций, оно переходит:

- в общую собственность соответствующих владельцев Облигаций класса «А»;

- в части, превышающей размер обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций класса «А», - в общую собственность владельцев Облигаций класса «Б».

В соответствии с условиями настоящего выпуска и согласно Закону о РЦБ требования владельцев Облигаций, не удовлетворенные за счет средств, полученных в результате реализации Залогового обеспечения при обращении на них взыскания (а в случае предоставления иного обеспечения - за счет такого обеспечения), считаются погашенными.

о) иные условия залога:

(i) выдача Банком Залогового счета сведений об остатке денежных средств на Залоговом счете

Банк по требованию Представителя владельцев Облигаций, осуществляющего полномочия залогодержателя в интересах владельцев Облигаций, предъявленному в письменной форме, обязан предоставлять ему сведения об остатке денежных средств на Залоговом счете, об операциях по Залоговому счету и о предъявленных по Залоговому счету требованиях, о расчетных документах, являющихся основанием для совершения операций по Залоговому счету, а также о запретах и об ограничениях, наложенных на Залоговый счет в срок, предусмотренный Договором Залогового счета.

(ii) уступка Прав требования:

Если иное не предусмотрено Сообщением о ключевых условиях выпуска, Эмитент при условии отсутствия дефолта по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б», а также отсутствии действующих и не прекращенных оснований для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций, вправе осуществить уступку или иное отчуждение всех или части Прав требования в следующем порядке и при соблюдении следующих условий:

- Эмитент (в лице Управляющей организации) направляет в письменной форме уведомление Представителю владельцев Облигаций о намерении осуществить уступку или иное отчуждение всех или части Прав требования, в таком уведомлении:

(1) указываются (а) объем Прав требования, предполагаемых к отчуждению, (б) сумма основного долга, процентов и иных требований, возникших и начисленных из соответствующих Кредитных договоров, (в) рыночную стоимость указанных Прав требования, рассчитанная Управляющей организацией согласно учетной политике Эмитента на конец отчетного периода, непосредственно предшествующего направлению такого уведомления (Управляющей организацией для определения рыночной стоимости Прав требования может быть привлечен в том числе независимый оценщик), (г) стоимость или величина встречного предоставления, которое Эмитент получит в результате совершения уступки или иного отчуждения указанных Прав требования и которое должно составлять не менее 70 % (Семидесяти процентов) от величины, указанной в подпункте (в) выше;

(2) содержится подтверждение и заверение в том, что денежные средства, полученные от подобной уступки будут зачислены на Залоговый счет и также составят Залоговое обеспечение;

(3) содержится подтверждение, что предполагаемая уступка или иное отчуждение Прав требования не повлечет дополнительных рисков в части исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям в части погашения номинальной стоимости и осуществления купонных выплат в порядке, установленном Решением о выпуске,

(4) содержится подтверждение, согласие и заверение со стороны Эмитента в том, что предоставление указанной информации Представителю владельцев Облигаций не предполагает проведение со стороны Представителя владельцев Облигаций какой-либо собственной проверки в отношении достоверности представляемых сведений или возможности Эмитента осуществлять обязательства в отношении Облигаций после совершения уступки или иного отчуждения Прав требования, и в случае возникновения претензий третьих лиц в адрес Представителя владельцев Облигаций в связи с указанной сделкой все расходы Представителя владельцев Облигаций (включая, но не ограничиваясь этим, стоимость юридических услуг в полном объеме и величину каких-либо выплат в адрес владельцев Облигаций в соответствии со вступившим в законную силу решением суда) будут компенсированы Эмитентом и/или Управляющей организацией.

- Представитель владельцев Облигаций проверяет наличие (но не достоверность) указанной выше информации, подтверждений и заверений в уведомлении Эмитента и ставит отметку на уведомлении о факте получения, при этом (а) такая отметка не составляет и не предполагает дачу согласия со стороны Представителя владельцев Облигаций и (б) Представитель владельцев Облигаций вправе по своему усмотрению осуществить раскрытие указанного уведомления, полученного от Эмитента, в том числе в Ленте Новостей или на сайте Представителя владельцев Облигаций;

- Эмитент осуществляет сделку и раскрытие информации в соответствии с Решением о выпуске и законодательством Российской Федерации.

Осуществление уступки или иного отчуждения Прав требований не требует одобрения или согласия общего собрания владельцев Облигаций или Представителя владельцев Облигаций. Уступка или иное отчуждение Эмитентом Прав требований не является основанием для предъявления требований о досрочном погашении владельцами Облигаций, в том числе в связи с утратой обеспечения по Облигациям или существенным ухудшением условий такого обеспечения, и приобретая Облигации, инвестор соглашается с возможностью указанной реализации уступки или иного отчуждения Прав требования Эмитентом.

(iii) учет денежных требований, находящихся в залоге по Облигациям, и денежных сумм, зачисленных на залоговые счета:

Учет денежных требований, находящихся в залоге по Облигациям, и денежных сумм, зачисленных на Залоговый счет Эмитент, осуществляется путем ведения Эмитентом реестра учета.

(iv) сведения об иных выпусках облигаций, обязательства по которым обеспечиваются за счет того же обеспечения, что и обязательства по Облигациям и сведения об обязательствах каждой очереди:

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

Облигации класса «Б»

Количество Облигаций класса «Б» составляет 5 000 (Пять тысяч) штук. Номинальная стоимость каждой Облигации класса «Б» составляет 1000 (Одну тысячу) рублей.

Дата начала размещения Облигаций класса «Б» определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (Управляющей организацией). Предполагается, что Дата размещения Облигаций класса «Б» совпадает с Датой размещения Облигаций класса «А».

а) доход по Облигациям класса «Б».

Доходом по Облигациям класса «Б» является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период. Купонный доход включает в себя Минимальный купонный доход и Переменный купонный доход (как эти термины раскрыты в настоящем пункте).

Облигация имеет 40 (Сорок) купонных периодов.

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

По каждому из 40 (Сорока) купонных периодов устанавливается минимальный купонный доход по Облигациям класса «Б» в размере 1 (Один) рубль на 1 (Одну) Облигацию класса «Б» (далее – Минимальный купонный доход).

Также владельцам Облигаций класса «Б», начиная с купонного периода, следующего за купонным периодом, в котором Эмитентом погашены Облигации класса «А», помимо Минимального купонного дохода, указанного в настоящем п. 9.3, выплачивается переменный процентный (купонный) доход, (далее – Переменный доход), размер которого по каждому соответствующему купонному периоду на одну Облигацию класса «Б» определяется Расчетным агентом не позднее, чем за 4 (Четыре) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода следующего за купонным периодом, в котором Эмитентом погашены Облигации класса «А» (далее – «Дата расчета Переменного дохода»).

В Дату расчета Переменного дохода Расчетный агент производит расчет общей суммы денежных средств, полученных от должников по Правам требования (как данный термин определен в п. 17 Решения о выпуске ценных бумаг) и суммы иных поступлений, связанных с Правами требования, за период с Даты расчета Переменного дохода по предыдущему купонному периоду (включительно) и до Даты расчета Переменного дохода по текущему купонному периоду (не включая Дату расчета Переменного дохода).

Для осуществления первой выплаты Переменного дохода Расчетный агент производит расчет денежных средств, полученных от должников по Правам требования (как данный термин определен в п. 17 Решения о выпуске ценных бумаг) и суммы иных поступлений, связанных с Правами требования, за период с даты начала купонного периода, следующего за купонным периодом, в котором Эмитентом погашены Облигации класса «А» (включительно) и до Даты расчета Переменного дохода по текущему купонному периоду (не включая Дату расчета Переменного дохода).

На основании вышеуказанного расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту и Представителю владельцев Облигаций размер Переменного дохода для каждой Облигации выпуска, который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$ПД = ДДС / N$, где,

ПД – размер Переменного дохода на одну Облигацию класса «Б». В случае расчетная величина ПД < 0, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (нулю)

ДДС - доступные денежные средства для выплаты Переменного дохода по Облигациям.

N - количество Облигаций класса «Б», находящихся в обращении, на соответствующую Дату расчета Переменного дохода.

В случае если описанная ниже расчетная величина ДДС < 0, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (Нулю).

ДДС рассчитывается Расчетным агентом по следующей формуле:

$ДДС = (ДСО + А + В + С + К - D - (E + F + G) * 200\%) - I - J - N$, где:

ДСО	сумма всех поступлений по основному долгу по Правам требованиям, полученным Эмитентом по состоянию на Дату расчета за соответствующий расчетный период, за исключением поступлений по исполнительным листам, судебным решениям. В случае отчуждения Эмитентом денежных требований третьим лицам при определении переменной ДСО учитываются также денежные средства, полученные Эмитентом в качестве стоимости уступаемого основного долга согласно соответствующим договорам цессии или в качестве иного встречного предоставления в таком случае.
А	сумма поступлений по процентам, штрафам и пеням по Правам требования, полученным Эмитентом по состоянию на Дату расчета за соответствующий расчетный период за исключением поступлений по исполнительным листам, судебным решениям. В случае отчуждения Эмитентом денежных требований третьим лицам при определении переменной «А» учитываются также денежные средства, полученные Эмитентом в качестве стоимости уступаемых прав по процентам, штрафам и пеням согласно соответствующим договорам цессии или в качестве иного встречного предоставления в таком случае.
В	сумма поступлений по исполнительным листам, судебным решениям, полученных Эмитентом по состоянию на Дату расчета за соответствующий расчетный период
С	сумма поступлений от реализации заложенного имущества по Кредитным договорам, на которое обращено взыскание и поступлений по иным соглашениям, которыми обеспечиваются обязательства должников по Кредитным договорам, полученных Эмитентом по состоянию на соответствующую Дату расчета за соответствующий расчетный период
Д	сумма расходов на выплату Минимального купонного дохода по Облигациям класса «Б» за текущий купонный период
Е	сумма расходов на оплату услуг Сервисных агентов за соответствующий расчетный период
F	сумма расходов за услуги Управляющей организации за соответствующий расчетный период
G	сумма расходов за услуги Расчетного агента, Представителя владельцев Облигаций класса «А», Представителя владельцев Облигаций класса «Б», консультантов Эмитента, расходов в пользу лица, осуществляющего централизованное хранение Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» или централизованный учет прав на Облигации класса «А», Облигации класса «Б» и иные расходы, связанные с уставной деятельностью Эмитента за текущий отчетный период (за исключением уплаты налогов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, но, не ограничиваясь, связанных с обращением взыскания по Кредитным договорам, а также расходов, связанных с вознаграждением и стандартными платежами в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента) за соответствующий расчетный период
I	ожидаемые расходы Эмитента в следующем расчетном периоде по уплате налогов, сборов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, но, не ограничиваясь, связанных с обращением взыскания по Кредитным

	<i>договорам, а также ожидаемые расходы, связанные с вознаграждением и стандартными платежами в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента. Размер ожидаемых расходов определяется Управляющей организацией.</i>
<i>J</i>	<i>сумма расходов Эмитента за соответствующий расчетный период по уплате налогов, сборов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, но, не ограничиваясь, связанных с обращением взыскания по Кредитным договорам, а также расходы, связанные с вознаграждением и стандартными платежами в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента</i>
<i>К</i>	<i>сумма входящих остатков на залоговом счете на день расчета Переменного дохода за предыдущий расчетный период за вычетом суммы Переменного дохода за предыдущий отчетный период.</i>
<i>N</i>	<i>сумма расходов Эмитента на погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б» в Дату погашения Облигаций класса «Б».</i>

Размер Переменного дохода для каждой Облигации выпуска определяется с точностью до 1 (Одной) копейки (округление производится по правилам математического округления). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 (Нуля) до 4 (Четырех), и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 (Пяти) до 9 (Девяти). После проведенного Расчетным агентом расчета Эмитент обязан, не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода, принять решение о выплате в дату окончания данного купонного периода Переменного дохода для каждой Облигации, а затем уведомить НРД в порядке, предусмотренном Решением о выпуске.

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

Обязательство по выплате номинальной стоимости Облигаций класса «Б» может быть исполнено только после полного погашения обязательств Эмитента по Облигации класса «А».

Погашение Облигаций класса «Б» осуществляется на 3 640 (Три тысячи шестьсот сороковой) день с даты Начала размещения Облигаций класса «Б», если не наступили основания досрочного полного погашения Облигаций класса «Б».

Частичное погашение номинальной стоимости Облигаций не предусмотрено.

Срок исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б»

Облигация класса «Б» имеет 40 (Сорок) купонных периодов.

Длительность всех купонных периодов составляет 91 (Девяносто один) день.

Датой начала первого купонного периода является Дата начала размещения Облигаций класса «Б».

Датой начала 2 (Второго) купонного периода и последующих купонных периодов, включая последний, является дата окончания предшествующего купонного периода.

Выплата Минимального купонного дохода по Облигациям класса «Б» осуществляется в дату окончания соответствующего купонного периода.

Выплата Переменного дохода по Облигациям класса «Б» осуществляется в дату окончания соответствующего купонного периода, следующего за купонным периодом, в котором произошло погашение Облигаций класса «А».

Купонный доход по 1 (Первому) купону выплачивается в 91-й (Девяносто первый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 2 (Второму) купону выплачивается в 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 3 (Третьему) купону выплачивается в 273-й (Двести семьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 4 (Четвертому) купону выплачивается в 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 5 (Пятому) купону выплачивается в 455-й (Четыреста пятьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 6 (Шестому) купону выплачивается в 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 7 (Седьмому) купону выплачивается в 637-ой (Шестьсот тридцать седьмой) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 8 (Восьмому) купону выплачивается в 728-ой (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 9 (Девятому) купону выплачивается в 819-й (Восемьсот девятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 10 (Десятому) купону выплачивается в 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 11 (Одиннадцатому) купону выплачивается в 1001-й (Одна тысяча первый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 12 (Двенадцатому) купону выплачивается в 1092 -й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 13 (Тринадцатому) купону выплачивается в 1183-й (Одна тысяча сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 14 (Четырнадцатому) купону выплачивается в 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 15 (Пятнадцатому) купону выплачивается в 1365-й (Одна тысяча триста шестьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 16 (Шестнадцатому) купону выплачивается в 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 17 (Семнадцатому) купону выплачивается в 1547-й (Одна тысяча пятьсот сорок седьмой) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 18 (Восемнадцатому) купону выплачивается в 1638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 19 (Девятнадцатому) купону выплачивается в 1729-й (Одна тысяча семьсот двадцать девятый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 20 (Двадцатому) купону выплачивается в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 21 (Двадцать первому) купону выплачивается в 1911-й (Одна тысяча девятьсот одиннадцатый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 22 (Двадцать второму) купону выплачивается в 2002-й (Две тысячи второй) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 23 (Двадцать третьему) купону выплачивается в 2093-й (Две тысячи девяносто третий) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 24 (Двадцать четвертому) купону выплачивается в 2184-й (Две тысячи сто восемьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 25 (Двадцать пятому) купону выплачивается в 2275-й (Две тысячи двести семьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 26 (Двадцать шестому) купону выплачивается в 2366-й (Две тысячи триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 27 (Двадцать седьмому) купону выплачивается в 2457-й (Две тысячи четыреста пятьдесят седьмой) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 28 (Двадцать восьмому) купону выплачивается в 2548-й (Две тысячи пятьсот сорок восьмой) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 29 (Двадцать девятому) купону выплачивается в 2639-й (Две тысячи шестьсот тридцать девять) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 30 (Тридцатому) купону выплачивается в 2730-й (Две тысячи семьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 31 (Тридцать первому) купону выплачивается в 2821-й (Две тысячи восемьсот двадцать первый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 32 (Тридцать второму) купону выплачивается в 2912-й (Две тысячи девятьсот двенадцатый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 33 (Тридцать третьему) купону выплачивается в 3003-й (Три тысячи третий) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 34 (Тридцать четвертому) купону выплачивается в 3094-й (Три тысячи девяносто четвертый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 35 (Тридцать пятому) купону выплачивается в 3185-й (Три тысячи сто восемьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 36 (Тридцать шестому) купону выплачивается в 3276-й (Три тысячи двести семьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 37 (Тридцать седьмому) купону выплачивается в 3367-й (Три тысячи триста шестьдесят седьмой) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 38 (Тридцать восьмому) купону выплачивается в 3458-й (Три тысячи четыреста пятьдесят восьмой) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 39 (Тридцать девятому) купону выплачивается в 3549-й (Три тысячи пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Купонный доход по 40 (Сороковому) купону выплачивается в 3640-й (Три тысячи шестьсот сороковой) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Если дата окончания купонного периода выпадает на нерабочий праздничный или на выходной день в РФ, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в 1 (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.

v) очередность исполнения обязательств по выплате номинальной стоимости и процентного(купонного) дохода по облигациям

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

Установленная очередность исполнения обязательств применяется, в том числе при:

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

(vi) порядок поступления денежных средств на Залоговый счет:

У Эмитента открыто несколько расчетных счетов, на которые (в том числе) поступают денежные средства от должников по Кредитным договорам. С расчетных счетов, на которые поступают денежные платежи от должников по Кредитным договорам (либо иные денежные платежи, поступающие в связи с Правами требования), денежные средства в безакцептном порядке поступают на Залоговый счет.

На дату утверждения Решения о выпуске у Эмитента открыты следующие расчетные счета:

10) Сведения о кредитной организации:

Полное фирменное наименование: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: Банк ВТБ (ПАО)

Место нахождения: Российская Федерация, г. Санкт-Петербург

ИНН: 7702070139

БИК: 044525187

Корр. счет: 30101810700000000187 в ГУ Банка России по ЦФО

Номер счета: **40701810400260000265**

Тип счета: расчетный в валюте Российской Федерации

11) Сведения о кредитной организации:

Полное фирменное наименование: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: Банк ВТБ (ПАО)

Место нахождения: Российская Федерация, г. Санкт-Петербург

ИНН: 7702070139

БИК: 044525187

Корр. счет: 30101810700000000187 в ГУ Банка России по ЦФО

Номер счета: **40701810626800000069**

Тип счета: расчетный в валюте Российской Федерации

12) Сведения о кредитной организации:

Полное фирменное наименование: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: Банк ВТБ (ПАО)
Место нахождения: Российская Федерация, г. Санкт-Петербург
ИНН: 7702070139
БИК: 044525187
Корр. счет: 30101810700000000187 в ГУ Банка России по ЦФО
Номер счета: **40701810926800000073**
Тип счета: расчетный в валюте Российской Федерации

13) Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: Филиал Банка ВТБ (ПАО) в г. Воронеж
Сокращенное фирменное наименование: Филиал Банка ВТБ (ПАО) в г. Воронеж
Место нахождения: г. Воронеж, проспект Революции, д.58
ИНН: 7702403476
БИК: 042007835
Номер счета: **40701810000250000017**
Корр. счет: 30101810100000000835
Тип счета: Рублевый

14) Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование: Банк ВТБ (ПАО)
Место нахождения: Российская Федерация, г. Санкт-Петербург
ИНН: 7702070139
БИК: 044525187
Корр. счет: 30101810700000000187 в ГУ Банка России по ЦФО
Номер счета: **40701810126800000190**
Тип счета: расчетный в валюте Российской Федерации

15) Сведения о кредитной организации:

Полное фирменное наименование: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование: Банк ВТБ (ПАО)
Место нахождения: Российская Федерация, г. Санкт-Петербург
ИНН: 7702070139
БИК: 044525187
Корр. счет: 30101810700000000187 в ГУ Банка России по ЦФО
Номер счета: **40701810426800000188**
Тип счета: расчетный в валюте Российской Федерации

16) Сведения о кредитной организации:

Полное фирменное наименование: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование: Банк ВТБ (ПАО)
Место нахождения: Российская Федерация, г. Санкт-Петербург
ИНН: 7702070139
БИК: 044525187
Корр. счет: 30101810700000000187 в ГУ Банка России по ЦФО
Номер счета: **40701810726800000189**
Тип счета: расчетный в валюте Российской Федерации

17) Полное фирменное наименование: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ДЕРЖАВА"
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
Сокращенное фирменное наименование: АКБ "Держава" ПАО
Место нахождения: г. Москва, Б.Саввинский пер., д.2, стр.9
ИНН: 7702403476
БИК: 044525675
Номер счета: **40701810100000000141**

Корр. счет: 30101810745250000675

Тип счета: Рублевый

18) Полное фирменное наименование: Филиал Банка ВТБ (ПАО) в г. Воронеж

Сокращенное фирменное наименование: Филиал Банка ВТБ (ПАО) в г. Воронеж

Место нахождения: г. Воронеж, проспект Революции, д.58

ИНН: 7702403476

БИК: 042007835

Номер счета: **40701810330250000004**

Корр. счет: 30101810100000000835

Тип счета: Рублевый

Для целей оптимизации операционных расходов и/или повышения собираемости денежных средств с должников по Кредитным договорам Эмитент после даты утверждения Решения о выпуске облигаций вправе открывать дополнительные расчетные счета. При этом, новые расчетные счета, на которые будет осуществляться платежи от должников по Кредитным договорам (либо иные денежные платежи, поступающие в связи с Правами требования) открываются неизменно на условиях безакцептного или иного максимально близкого аналогичного списания с данных расчетных счетов на Залоговый счет и с частотой, не превышающей перечисления один раз в рабочий день или наиболее близкий возможный срок.

До начала размещения Облигаций Эмитент открывает отдельный расчётный счёт/определяет расчетный счёт из уже открытых, на который Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Облигаций. Денежные средства от Заемщиков (иных лиц), связанные с исполнением обязательств по Кредитным/иным соглашениям, права требований по которым составляют залоговое обеспечение, не поступают на расчетный счет, предназначенных для получения денежных средств в связи с размещением Облигаций.

Информацию о реквизитах расчетного счета, на который Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Облигаций, будет раскрыта в Сообщении о ключевых условиях выпуска. Во избежание сомнений, права Эмитента, вытекающие из расчетного счета, на который будут переведены денежные средства, поступившие на указанный расчетный счет от размещения Облигаций, не входят в Залоговое обеспечение по Облигациям.

Если иное не раскрыто в Сообщении о ключевых условиях выпуска, то со счета, предназначенного для средств, полученных от размещения Облигаций, Эмитент вправе списывать денежные средства для любых целей, включая, но не ограничиваясь, для осуществления выплат, связанных с деятельностью Эмитента в том числе, но, не ограничиваясь, связанных с исполнением обязательств Эмитента по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б», взысканием задолженности по Правам требования и др.

(vii) квалификационные критерии Прав требования:

3) В отношении Прав требования, вытекающих из кредитных договоров, входящих в Портфель Связной

- В состав Прав требования, вытекающих из кредитных договоров, входящего в Портфель Связной, входят права требования по кредитным и прочим договорам, заключенным между Связной Банк (АО) и должниками-физическими лицами.
- Права требования, основанием которых являются потребительские кредиты, составляли на Дату передачи не менее 95% от совокупного размера основного долга Прав требования.
- Заемщиком и должником по каждому Праву требования является физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации.
- Кредитный договор, договор залога (если применимо), договор поручительства (если применимо), договор страхования (если применимо) в отношении каждого Права требования составлен в письменной форме и регулируются законодательством Российской Федерации.
- Право требования относится к обязательству, номинированному и подлежащему выплате в российских рублях.
- Процентная ставка по каждому потребительскому кредиту, входящему в Портфель, является фиксированной и составляет не менее 8% (Восьми процентов) годовых.
- Поступления кредитора по каждому Праву требованию не облагаются налогом на добавленную стоимость.
- Насколько известно Оригинатору 1 и Эмитенту, Права требования не обременены залогом в пользу какого-либо лица, иначе чем (начиная с даты начала размещения Облигаций) владельцем Облигаций класса

«А» и владельцев Облигаций класса «Б».

В состав Прав требования, вытекающих из кредитных договоров, входящих в Портфель Связной могут входить Права требования, по кредитным договорам, заключенным между Связной Банк (АО) и должниками-физическими лицами, не соответствующие вышеуказанным критериям (в отношении процентной ставки и др.). При этом, доля таких Прав требований (размер прав требований по таким кредитным договорам) не может превысить 5% от общего размера Прав требований, вытекающих из кредитных договоров, входящих в Портфель Связной

4) В отношении Прав требования, вытекающих из кредитных договоров, входящих в Портфель ТРАСТ.

- В состав Прав требования, вытекающих из кредитных договоров, входящих в Портфель ТРАСТ, входят права требования по кредитным и прочим договорам, заключенным между Банком ТРАСТ и должниками-физическими лицами.
- Права требования, основанием которых являются потребительские кредиты, составляли на дату передачи Эмитенту не менее 95% от совокупного размера основного долга Прав требования.
- Заемщиком и должником по каждому Праву требования является физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации.
- Кредитный договор, договор залога (если применимо), договор поручительства (если применимо), договор страхования (если применимо) в отношении каждого Права требования составлен в письменной форме и регулируются законодательством Российской Федерации.
- Право требования относится к обязательству, номинированному и подлежащему выплате в российских рублях.
- Процентная ставка по каждому потребительскому кредиту, входящему в Портфель, является фиксированной и составляет не менее 6% (Шести процентов) годовых.
- Поступления кредитора по каждому Праву требованию не облагаются налогом на добавленную стоимость.
- Насколько известно Оригинатору 2 и Эмитенту, Права требования не обременены залогом в пользу какого-либо лица, иначе чем (начиная с даты начала размещения Облигаций) владельцы Облигаций класса «А» и владельцы Облигаций класса «Б».

В состав Прав требования, вытекающих из кредитных договоров, входящих в Портфель ТРАСТ могут входить Права требования, по кредитным договорам, заключенным между Банком ТРАСТ и должниками-физическими лицами, не соответствующие вышеуказанным критериям (в отношении процентной ставки и др.). При этом, доля таких Прав требований (размер прав требований по таким кредитным договорам) не может превысить 5% от общего размера Прав требований, вытекающих из кредитных договоров, входящих в Портфель ТРАСТ.

(vii) сведения о Сервисных агентах:

Для осуществления функций по обслуживанию и сбору поступлений платежей по Кредитным договорам (как подробнее описано ниже) Эмитент назначил на основании соответствующего договора следующих Сервисных агентов

Сервисный агент 1

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Финансовое Агентство по Сбору Платежей»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «ФАСП»
Место нахождения и адрес:	115114, Москва, Дербеневская наб., дом №11, этаж 3, комн. А314
ОГРН	1047796582305
ИНН	7704527702

Сервисный агент действует на основании договора между Эмитентом и Сервисным агентом 1 (далее также – «Договор с Сервисным агентом 1»).

Основными функциями Сервисного агента 1 являются:

- сопровождение работы компаний, осуществляющих прием платежей от должников по Кредитным договорам;
- ежедневная загрузка реестров в учетную систему компаний, осуществляющих прием платежей от должников по Кредитным договорам; ежедневная сверка данных онлайн реестров в системе, ежедневный учет реестров Эмитента;

- предоставление Эмитенту аналитических отчетов по учету сумм и расчётов в реестрах компаний, осуществляющих прием платежей от должников по Кредитным договорам;
- предоставление Эмитенту регулярных отчетов иного характера;
- взыскание задолженности по Правам требования (т.е. сбор платежей);
- взаимодействие от имени Эмитента с заемщиками и поручителями по вопросам, связанным с исполнением обязательств по Кредитным договорам;
- администрирование поступающих в пользу Эмитента платежей, в том числе идентификация платежей, обработка и учет платежей по каждому должнику, ведение информационной базы поступивших платежей по каждому должнику;
- оказание юридических услуг в отношении Кредитных договоров в соответствии с условиями Договора с Сервисным агентом, в том числе взаимодействие с судебными органами по вопросам предоставления информации по делам о взыскании задолженности в отношении Кредитных договоров и подготовка судебных документов для целей взыскания задолженности по Кредитным договорам;
- иные функции и обязательства, установленные Решением о выпуске и Договором с Сервисным агентом 1.

Во всех случаях, когда согласно Решению о выпуске предусмотрено возложение на Сервисного агента 1 той или иной ответственности, такая ответственность может быть ограничена Договором с Сервисным агентом 1.

Договором с Сервисным агентом 1 может быть предусмотрено, что Сервисный агент 1 вправе приостановить исполнение каких-либо из функций, предусмотренных Решением о выпуске в случае, если ему не будут возмещены те или иные расходы, связанные с выполнением таких функций.

Сервисный агент 2

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Автоматизированные Бизнес Системы»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Автоматизированные Бизнес Системы»
Место нахождения и адрес:	127018, г. Москва, ул. Октябрьская, дом 1
ОГРН	1087746460295
ИНН	7715695240

Сервисный агент 2 действует на основании договора между Эмитентом и Сервисным агентом (далее также – «Договор с Сервисным агентом 2»).

Основными функциями Сервисного агента 2 являются:

- оказание юридических услуг в отношении Кредитных договоров в соответствии с условиями Договора с Сервисным агентом 2, в том числе взаимодействие с судебными органами по вопросам предоставления информации по делам о взыскании задолженности в отношении Кредитных договоров и подготовка судебных документов для целей взыскания задолженности по Кредитным договорам;
- иные функции и обязательства, установленные Решением о выпуске и Договором с Сервисным агентом 2.

Во всех случаях, когда согласно Решению о выпуске предусмотрено возложение на Сервисного агента 2 той или иной ответственности, такая ответственность может быть ограничена Договором с Сервисным агентом 2.

Договором с Сервисным агентом 2 может быть предусмотрено, что Сервисный агент 2 вправе приостановить исполнение каких-либо из функций, предусмотренных Решением о выпуске в случае, если ему не будут возмещены те или иные расходы, связанные с выполнением таких функций.

Сервисный агент 3

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Сентинел Кредит Менеджмент»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Сентинел Кредит Менеджмент»
Место нахождения и адрес:	129090, Москва, ул. Большая Спасская, дом 20, стр. 3.
ОГРН	1096315004720
ИНН	6315626402

Сервисный агент 3 действует на основании договора между Эмитентом и Сервисным агентом (далее также – «Договор с Сервисным агентом 3»).

Основными функциями Сервисного агента 3 являются:

- *взыскание задолженности по Правам требования (т.е. сбор платежей);*
- *взаимодействие от имени Эмитента с заемщиками и поручителями по вопросам, связанным с исполнением обязательств по Кредитным договорам;*
- *оказание юридических услуг в отношении Кредитных договоров в соответствии с условиями Договора с Сервисным агентом 3, в том числе взаимодействие с судебными органами по вопросам предоставления информации по делам о взыскании задолженности в отношении Кредитных договоров и подготовка судебных документов для целей взыскания задолженности по Кредитным договорам;*
- *иные функции и обязательства, установленные Решением о выпуске и Договором с Сервисным агентом 3.*

Во всех случаях, когда согласно Решению о выпуске предусмотрено возложение на Сервисного агента 3 той или иной ответственности, такая ответственность может быть ограничена Договором с Сервисным агентом 3.

Договором с Сервисным агентом 3 может быть предусмотрено, что Сервисный агент 3 вправе приостановить исполнение каких-либо из функций, предусмотренных Решением о выпуске в случае, если ему не будут возмещены те или иные расходы, связанные с выполнением таких функций.

Эмитент вправе отменять назначение любого из Сервисных агентов в порядке и на условиях, предусмотренных Договором с Сервисным агентом, и, при необходимости назначать нового Сервисного агента и/или возложить его функции на Сервисного агента/Сервисных агентов, указанных в настоящему решению. В случае назначения нового сервисного агента, такой новый Сервисный агент должен соответствовать следующим условиям:

- *условия договора с новым Сервисным агентом должны соответствовать рыночным условиям, а сумма вознаграждения не может отличаться от рыночных более, чем на 15% (Пятнадцать процентов);*
- *обладать техническим функционалом, компетенцией и репутацией, необходимыми и достаточными для осуществления соответствующих функций Сервисного агента.*

Эмитент вправе назначать одного или нескольких дополнительных Сервисных агентов. Информация о назначении таких Сервисных агентов может быть раскрыта в Сообщении о ключевых условиях выпуска либо после Даты начала размещения Облигаций.

В случае назначения дополнительного Сервисного агента до Даты начала размещения, в Сообщении о ключевых условиях выпуска указывается информация о таком дополнительном Сервисном агенте:

- *Полное фирменное наименование дополнительного Сервисного агента;*
- *Сокращенное фирменное наименование дополнительного Сервисного агента;*
- *Место нахождения и адрес дополнительного Сервисного агента;*
- *ОГРН дополнительного Сервисного агента;*
- *ИНН дополнительного Сервисного агента;*
- *Информация о дате заключения договора с дополнительным Сервисным агентом;*
- *Основные функции дополнительного Сервисного агента согласно заключенному с ним договору;*

Раскрытие информации о назначении дополнительных Сервисных агентов после Даты начала размещения Облигаций осуществляется Эмитентом в форме сообщения в сроки и порядке, указанные в п. 11 Решения о выпуске.

Такое сообщение о существенном факте должно содержать следующие дополнительные сведения о дополнительном Сервисном агенте:

- *Полное фирменное наименование дополнительного Сервисного агента;*
- *Сокращенное фирменное наименование дополнительного Сервисного агента;*
- *Место нахождения и адрес дополнительного Сервисного агента;*
- *ОГРН дополнительного Сервисного агента;*
- *ИНН дополнительного Сервисного агента;*
- *Информация о дате заключения договора с дополнительным Сервисным агентом;*
- *Основные функции дополнительного Сервисного агента согласно заключенному с ним договору.*

Эмитент имеет право назначить дополнительного Сервисного агента после Даты начала размещения Облигаций.

Раскрытие информации об отмене назначения Сервисных агентов и назначении новых Сервисных агентов осуществляется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п.11 Решения о выпуске.

Иные условия обеспечения в форме залога денежных требований, а также будущих денежных требований по Облигациям настоящего выпуска:


Эмитент не вправе обременять денежные требования, выступающие в качестве Залогового обеспечения по Облигациям, залогом или иными правами третьих лиц, за исключением обременения залогом по Облигациям класса «Б».



Прошито, пронумеровано,
Скреплено печатью

лист(ов)

Генеральный директор ООО
«ТРИНФИКО Эдвайзерс»,
осуществляющего функции
единоличного исполнительного
органа ООО «СФО ИнвестКредит
Финанс»


Балабановский В.Ю.
24 января 2020 года