

4-02-00439-2

Банк России

Заместитель директора
Департамента
корпоративных отношений

О.В. Балимова

(подпись уполномоченного лица)



**РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО
СОЦИАЛЬНО-ФИНАНСОВАЯ ИНФРАСТРУКТУРА»**

процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с централизованным учетом прав с залоговым обеспечением денежными требованиями серии 2, с возможностью досрочного погашения по усмотрению Эмитента и по требованию владельцев облигаций

Решение о размещении облигаций с залоговым обеспечением принято единственным участником Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Социально-финансовая инфраструктура» 29.06.2020, решение от 29.06.2020 № 02/01/2020/ SFO SFI

Место нахождения эмитента: Российская Федерация, г. Москва.

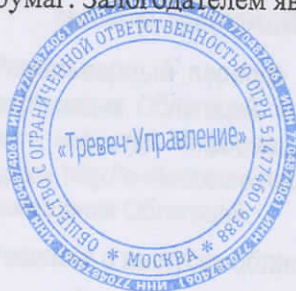
Уполномоченный представитель по доверенности №6/н от 04.08.2020 года Общества с ограниченной ответственностью «Тревеч – Управление» - управляющей организации ООО «СФО СФИ», осуществляющей функции единоличного исполнительного органа ООО «СФО СФИ» на основании решения единственного учредителя ООО «СФО СФИ» от 28.07.2016 и договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № 6/н от 17.10.2016 года

Н. Л. Лебедева

	05.08.2020 года
(подпись)	(дата подписи)



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



Департамент корпоративных отношений

ПРИЛОЖЕНИЕ

к вх. № 308524

от 05.08.2020

Определения понятий, которые употребляются по тексту Решения о выпуске облигаций с прописной буквы и значение которых не определено в соответствующем разделе Решения о выпуске облигаций:

«Дата выплаты» означает дату, в которую в соответствии с п.5.5 Решения о выпуске облигаций осуществляется выплата купонного (процентного) дохода по Облигациям.

«Закон о РЦБ» означает Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

«Залоговое обеспечение» означает предмет залога по Облигациям, информация о котором приведена в пп.1 п.7.3.1. Решения о выпуске облигаций;

«Залоговый счет» - означает залоговый счет, на который подлежат зачислению денежные суммы, полученные Эмитентом от его должников в счет исполнения обязательств, денежные требования по которым являются предметом залога по Облигациям, информация о котором приведена в пп.7 п.7.3.1. Решения о выпуске облигаций;

«НРД» означает Небанковскую кредитную организацию акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».

«Облигации» означает процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с централизованным учетом прав с залоговым обеспечением серии 2, с возможностью досрочного погашения по усмотрению Эмитента и по требованию владельцев облигаций, в отношении которых составлено Решение о выпуске облигаций.

«Оригинатор» означает Публичное акционерное общество «Совкомбанк».

«Положение о раскрытии информации» означает Положение Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

«Поступления» означает (i) денежные средства, полученные в результате исполнения должниками обязательств по Активам, (ii) поступления по Согласованным активам, (iii) денежные средства, полученные по договорам кредита, должником по которым является Эмитент. По усмотрению Эмитента в состав Поступлений могут включаться любые иные находящиеся в распоряжении Эмитента денежные средства, кроме денежных средств, полученных от размещения Облигаций.

«Расчетный период» означает период продолжительностью в три календарных месяца – с 1 декабря по 28/29 февраля; с 1 марта по 31 мая; с 1 июня по 31 августа, с 1 сентября по 30 ноября соответственно.

Первый Расчетный период начинается в дату начала размещения Облигаций и оканчивается:

- если дата начала размещения Облигаций приходится на первый или второй месяцы указанного выше трехмесячного периода: в последний день (включительно) того из перечисленных выше периодов продолжительностью в три календарных месяца, на который приходится дата начала размещения облигаций;
- если дата начала размещения Облигаций приходится на третий месяц указанного выше трехмесячного периода: в последний день (включительно) третьего месяца следующего периода продолжительностью в три календарных месяца.

Расчетный период с 1 декабря по 28/29 февраля является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся 15 апреля. Расчетный период с 1 марта по 31 мая является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 15 июля. Расчетный период с 1 июня по 31 августа является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 15 октября. Расчетный период с 1 сентября по 30 ноября является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 15 января.

«Револьверный период» означает период времени с даты размещения Облигаций и до даты начала амортизации Облигаций. Информация о дате начала амортизации Облигаций раскрывается Эмитентом в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» и на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37574> не позднее, чем за 1 рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

«Решение о выпуске облигаций» означает настоящее решение о выпуске ценных бумаг.

«Согласованные активы» означает облигации, не являющиеся облигациями Эмитента, которые удовлетворяют одновременно следующим требованиям на момент их приобретения Эмитентом: (i)

облигациям/эмитенту облигаций присвоен рейтинг не ниже: уровня BB по шкале рейтингового агентства Fitch, или уровня BB- по шкале рейтингового агентства Standard&Poors, или уровня Ba3 по шкале рейтингового агентства Moody's, или уровня A по шкале рейтингового агентства АКРА (АО), или уровня ruA- по шкале рейтингового агентства АО «Эксперт РА», или уровня A+ по шкале рейтингового агентства НКР; (ii) дата полного погашения облигаций и/или дата, в которую эмитент облигаций обязан осуществить приобретение по требованию владельцев облигаций, наступает до даты погашения Облигаций, определенной в пп.а) п. 5.2. Решения о выпуске облигаций; (iii) совокупная номинальная стоимость приобретаемых облигаций выпуска не превышает 25% от совокупной номинальной стоимости такого выпуска в обращении.

«Эмитент» означает Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Социально-финансовая инфраструктура».

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

Процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с централизованным учетом прав с залоговым обеспечением денежными требованиями серии 2, с возможностью досрочного погашения по усмотрению Эмитента и по требованию владельцев облигаций.

2. Указание на способ учета прав на облигации

Предусмотрен обязательный централизованный учет прав на Облигации. Депозитарий, который будет осуществлять такой централизованный учет:

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

Место нахождения: Российская Федерация, город Москва.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739132563.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется в НРД и иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, за исключением НРД (далее именуемые «**Депозитарии**» и каждый в отдельности – «**Депозитарий**»). Права собственности на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД и Депозитариями держателям Облигаций. Право собственности на Облигации переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций в НРД или соответствующем Депозитарии. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

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

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

В случае прекращения деятельности НРД в связи с его реорганизацией централизованный учет прав на Облигации будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда в Решении о выпуске облигаций упоминается НРД, подразумевается НРД или его правопреемник.

3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

1000 рублей

4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Облигации предоставляют их владельцам одинаковый объем прав.

Облигации предоставляют их владельцу следующие права:

- право на получение от Эмитента в предусмотренный срок номинальной стоимости Облигации;
- право на получение от Эмитента установленного процента по Облигациям;
- права, возникающие из залога Залогового обеспечения, в соответствии с условиями такого залога, указанными в п. 7 Решения о выпуске облигаций (в т.ч. право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на Залоговое обеспечение в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям, право заявлять требования о получении денежных средств от реализации Залогового обеспечения, право на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям удовлетворения требований по

принадлежащим им Облигациям из стоимости заложенного имущества либо из сумм возмещения, причитающихся залогодателю в случае реквизиции или национализации¹ заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами залогодателя, за изъятиями, установленными федеральным законом). С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из обеспечения. Передача прав, возникших из обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

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

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

5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

5.1. Форма погашения облигаций

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

5.2. Срок погашения облигаций

а) Облигации подлежат полному погашению в 1095 день с даты начала размещения Облигаций.

б) Предусматривается частичное плановое погашение Облигаций (плановая амортизация) в каждую Дату выплаты, начиная с даты окончания Револьверного периода (включительно).

Эмитент не позднее чем за 4 рабочих дня до Даты выплаты, в которую осуществляется плановая амортизация Облигаций, уведомляет НРД о размере подлежащей погашению в дату окончания данного купонного периода части номинальной стоимости каждой Облигации, а также о размере части номинальной стоимости каждой Облигации, которая останется непогашенной.

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации в каждую Дату выплаты, наступающую после окончания Револьверного периода, определяется по следующей формуле:

$K = (\sum DC - RPP) / N$, где:

K – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации (в рублях). В случае если расчетная величина $K < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (нулю).

$\sum DC$ – сумма Поступлений за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате выплаты, и перечисленных на счет Эмитента до такой даты.

RPP – сумма денежных средств, направляемая в Дату выплаты на цели, предусмотренные пп. (1) – (6) Порядка распределения поступлений.

N – количество Облигаций, находящихся в обращении.

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

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

5.3. Порядок и условия погашения облигаций

¹ Возможность изъятия (выкупа) заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд законодательством РФ не предусмотрена.

Порядок и условия погашения Облигаций:

Владельцы Облигаций получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются.

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Закона о РЦБ.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам, права на которые учитываются депозитарием, путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему централизованный учет прав на Облигации (НРД). Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Депозитарии обязаны передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и управляющими, не позднее 1 (Одного) рабочего дня после дня их получения, а в случае передачи выплат по Облигациям, обязанность по осуществлению которых в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, не позднее 3 (Трех) рабочих дней после дня их получения. Выплаты по ценным бумагам иным депонентам передаются не позднее 7 (Семи) рабочих дней после дня их получения.

Передача выплат по Облигациям осуществляется депозитарием лицам, являющимся его депонентами на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с Решением о выпуске облигаций и на которую обязанность Эмитента по осуществлению выплат по Облигациям подлежит исполнению. Если обязанность по осуществлению выплат по Облигациям в срок, установленный Решением о выпуске облигаций, Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, передача выплат по Облигациям осуществляется депозитарием лицам, являющимся его депонентами на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта² информация о получении им подлежащих передаче выплат по Облигациям.

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

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

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

5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Доход по облигациям выплачивается за купонные периоды.

В отношении первого купонного периода:

- датой начала первого купонного периода является дата начала размещения Облигаций;
- датой окончания первого купонного периода является 15-е число одного из следующих месяцев – января, апреля, июля, октября, – в зависимости от того, какой из этих месяцев наступает раньше после окончания первого Расчетного периода;
- размер процентного дохода на одну Облигацию: процентная ставка по первому купону (порядок ее определения) определяется Эмитентом не позднее, чем за 1 рабочий день до даты начала размещения Облигаций. Сообщение о размере процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» и на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37574> не позднее, чем за 1

² пп. 1 п. 13 ст. 8.7 Закона о РЦБ

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

В отношении второго и последующих купонных периодов:

- дата начала второго и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания первого и каждого предыдущего купонного периода соответственно;
- дата окончания второго и каждого последующего купонного периода наступает по истечении трех месяцев с даты начала соответствующего купонного периода, а именно 15-ого числа одного из следующих месяцев – января, апреля, июля, октября — каждого календарного года. Дата окончания последнего купонного периода наступает в дату погашения Облигаций.
- размер процентного дохода на одну Облигацию: процентная ставка по купонам со второго по последний включительно устанавливается равной процентной ставке первого купона (порядку ее определения).

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

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

i – порядковый номер купонного периода;

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

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

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации (в рублях);

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

T_i – дата окончания купонного периода i -ого купона.

Во избежание сомнений, разница $(T_i - T_{i \text{ начало}})$ исчисляется в количестве календарных дней.

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

5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Доход за купонный период выплачивается в дату окончания такого купонного периода. Если дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Сведения о дате начала каждого купонного периода и дате окончания каждого купонного периода приведены в п.5.4 Решения о выпуске облигаций.

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

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Закона о РЦБ.

Лица, которые осуществляют права по Облигациям и права которых на такие ценные бумаги учитываются депозитарием, получают выплаты по ценным бумагам через депозитарий, депонентами которого они являются. Депозитарный договор должен содержать порядок передачи депозитарием депоненту выплат по ценным бумагам. При этом депозитарий обязан передавать выплаты по ценным бумагам путем перечисления денежных средств на банковские счета в соответствии с депозитарным договором.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам, права на которые учитываются депозитарием, путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему централизованный учет прав на Облигации (НРД). Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Депозитарии обязаны передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и управляющими, не позднее 1 (Одного) рабочего дня после дня их получения, а в случае передачи выплат по Облигациям, обязанность по осуществлению которых в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, не позднее 3 (Трех) рабочих дней после дня их получения. Выплаты по ценным бумагам иным депонентам передаются не позднее 7 (Семи) рабочих дней после дня их получения.

Передача выплат по Облигациям осуществляется депозитарием лицам, являющимся его депонентами на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с Решением о выпуске облигаций и на которую обязанность Эмитента по осуществлению выплат по Облигациям подлежит исполнению. Если обязанность по осуществлению выплат по Облигациям в срок, установленный Решением о выпуске облигаций, Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, передача выплат по Облигациям осуществляется депозитарием лицам, являющимся его депонентами на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта³ информация о получении им подлежащих передаче выплат по Облигациям.

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

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

5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций.

Допускается досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента.

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.

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев

Основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций.

³ пп. 1 п. 13 ст. 8.7 Закона о РЦБ

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

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

- 1) просрочка исполнения обязательства по выплате очередного процентного дохода по Облигациям на срок более 10 рабочих дней;
- 2) просрочка исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций на срок более 10 рабочих дней;
- 3) утрата обеспечения по Облигациям или существенное ухудшение условий такого обеспечения. Существенное ухудшение условий обеспечения считается наступившим, если в какой-либо момент времени показатель РЗО, порядок расчета которого приведен в пп.2 п.7.3.1. Решения о выпуске облигаций, становится менее совокупной номинальной стоимости Облигаций.

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

Дополнительным основанием для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций является:

- 1) совершение Эмитентом сделок, выходящих за рамки его правоспособности и нарушающих требования, установленные Законом о РЦБ и уставом Эмитента;
- 2) принятие незаконного решения о ликвидации Эмитента (участниками или по решению суда);
- 3) принятие к производству заявления о признании Эмитента банкротом;
- 4) отказ Эмитента от исполнения обязательств по выплате очередного процентного дохода по Облигациям и/или отказ Эмитента от исполнения обязательств по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций.

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

Владельцы Облигаций вправе предъявлять требования о досрочном погашении Облигаций с момента наступления указанных выше в разделе «Основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций, предусмотренные законодательством РФ» обстоятельств (событий) до даты раскрытия Эмитентом информации об устранении нарушения. В этом случае Эмитент обязан погасить Облигации, предъявленные к досрочному погашению, в 7 (Седьмой) рабочий день с даты получения соответствующего требования.

В случаях, установленных разделом «Дополнительные основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций, предусмотренные Решением о выпуске облигаций» в качестве соответствующих оснований для досрочного погашения Облигаций, владельцы Облигаций могут предъявить требования о досрочном погашении Облигаций в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты раскрытия Эмитентом информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать их досрочного погашения и условиях их досрочного погашения. В этом случае Эмитент обязан погасить Облигации, предъявленные к досрочному погашению в 7 (Седьмой) рабочий день с даты окончания срока предъявления требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций. Если указанная информация не раскрывается в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты, когда она должна была быть раскрыта в соответствии с Решением о выпуске облигаций и нормативными актами, владельцы Облигаций вправе предъявлять требования об их досрочном погашении; Эмитент обязан погасить такие Облигации не позднее 7 (Семи) рабочих дней после даты получения соответствующего требования.

Стоимость досрочного погашения Облигаций:

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

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

Порядок и условия досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

Владелец Облигаций, права которого на Облигации учитываются НРД или номинальным держателем, предъявляет требование к Эмитенту о досрочном погашении Облигаций путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое осуществляет учет его прав на Облигации (далее – «**Требование о досрочном погашении**»). Указание (инструкция) дается в соответствии со статьей 8.9 Закона о РЦБ и должно содержать сведения о количестве Облигаций, досрочного погашения которых требует владелец.

Со дня получения НРД или номинальным держателем Облигаций от владельца Облигаций указания (инструкции) о предъявлении требования к Эмитенту о досрочном погашении и до дня внесения по счету НРД или номинального держателя записей, связанных с таким досрочным погашением, владелец Облигаций не вправе распоряжаться Облигациями, предъявленными для досрочного погашения, в том числе передавать их в залог либо обременять другими способами, о чем НРД и номинальный держатель без поручения владельца Облигаций вносят запись об установлении этого ограничения по счету, на котором учитываются его права на Облигации. Запись о снятии ограничений вносится (i) одновременно с внесением записей, связанных с досрочным погашением Облигаций; (ii) в день получения от владельца Облигаций, являющегося депонентом НРД, отзыва своего Требования о досрочном погашении; (iii) в день получения номинальным держателем информации о получении НРД отзыва владельцем Облигаций, права которого на такие облигации учитываются номинальным держателем, своего Требования о досрочном погашении.

В Требовании о досрочном погашении также указываются иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации. В дополнение к Требованию о досрочном погашении владелец Облигаций, либо лицо, уполномоченное владельцем Облигаций, вправе передать Эмитенту необходимые документы для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям. В случае непредставления или несвоевременного предоставления таких документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами Облигаций за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Требование о досрочном погашении считается предъявленным Эмитенту в день получения НРД от депонента, являющегося владельцем указанных Облигаций, указания (инструкции) об их досрочном погашении, а от депонента, являющегося номинальным держателем Облигаций, сообщения, содержащего волеизъявление владельца Облигаций.

Требование о досрочном погашении, 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.5.2. Решения о выпуске облигаций.

Эмитент осуществляет проверку Требования о досрочном погашении и приложенных к нему документов (при наличии) в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения Требования о досрочном погашении (далее – «**Срок рассмотрения требования**»):

В случае принятия решения Эмитентом об отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении Эмитент не позднее следующего рабочего дня с даты истечения Срока рассмотрения требования уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или уполномоченное им лицо 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 о досрочном погашении, НРД и номинальный держатель, которому открыт лицевой счет, обязаны передать их своему депоненту.

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

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

Эмитент не позднее следующего рабочего дня с даты с даты истечения Срока рассмотрения Требования о досрочном погашении уведомляет владельца Облигаций или его уполномоченное лицо об удовлетворении Требования о досрочном погашении путем передачи соответствующего сообщения в электронной форме (в форме электронных документов) и указывает в таком уведомлении количество подлежащих погашению Облигаций и дату проведения расчетов.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требованиях о досрочном погашении, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте. Эмитент обязан досрочно погасить все Облигации, Требования о досрочном погашении которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

При осуществлении Эмитентом досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев записи, связанные с их досрочным погашением, вносятся НРД без поручения (распоряжения) владельцев и номинальных держателей Облигаций на основании документов, подтверждающих исполнение обязательств по досрочному погашению, и полученных Требованиях о досрочном погашении. Списание погашенных Облигаций со счета депо номинального держателя таких Облигаций в указанном порядке является основанием для осуществления номинальным держателем записи о прекращении прав на погашенные Облигации по счетам депо депонента без поручения последнего.

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

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

Порядок раскрытия информации об условиях и итогах досрочного погашения облигаций:

Эмитент в срок не позднее следующего рабочего дня с момента наступления соответствующего события направляет в НРД сообщение (i) о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций и (ii) о прекращении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций.

1) В случае возникновения у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций Эмитент раскрывает информацию о возникновении у владельцев Облигаций такого права в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37574> - не позднее 2 (двух) дней.

В соответствующем сообщении Эмитента раскрываются сведения, которые указаны в пункте 54.2 Положения о раскрытии информации.

2) В случае прекращения у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций, Эмитент раскрывает информацию об этом в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37574> - не позднее 2 (двух) дней.

В соответствующем сообщении Эмитента раскрываются сведения, которые указаны в пункте 54.4 Положения о раскрытии информации, а также иная информация, относящаяся к устранению нарушения, которое повлекло возникновение у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций.

3) Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций в следующие сроки с даты досрочного погашения Облигаций

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37574> - не позднее 2 (двух) дней.

В соответствующем сообщении Эмитента раскрываются сведения, которые указаны в пункте 29.6 Положения о раскрытии информации.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя на осуществление Эмитентом по его усмотрению досрочного погашения Облигаций в порядке, предусмотренном п.5.6. Решения о выпуске облигаций.

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

Эмитент вправе принять решение о полном досрочном погашении Облигаций в любой день, начиная с пятой Даты выплаты.

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

Осуществление досрочного погашения Облигаций допускается не ранее, чем через 15 (Пятнадцать) дней после принятия решения о досрочном погашении Облигаций.

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

Стоимость досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости Облигаций, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) на дату, в которую осуществляется досрочное погашение, и накопленного процентного (купонного) дохода по состоянию на такую дату.

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

Порядок и условия досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента аналогичен порядку погашения Облигаций, установленному в п. 5.3 Решения о выпуске облигаций. Передача выплат по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации. Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Порядок раскрытия информации об условиях и итогах досрочного погашения облигаций:

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

Эмитент раскрывает информацию о принятии решения о досрочном погашении (частичном досрочном погашении) Облигаций по усмотрению Эмитента в следующие сроки с даты принятия Эмитентом соответствующего решения

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37574> - не позднее 2 (двух) дней.

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

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

2) Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций в следующие сроки с даты досрочного погашения Облигаций:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37574> - не позднее 2 (двух) дней.

В соответствующем сообщении Эмитента раскрываются сведения, которые указаны в пункте 29.6 Положения о раскрытии информации.

5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям

Платежный агент не назначен. Эмитент вправе назначать платежных агентов и отменять такие назначения. Информация о назначении/об отмене назначения платежного агента раскрывается в следующие сроки с даты принятия решения о назначении/об отмене назначения:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37574> - не позднее 2 (двух) дней.

Сообщение о назначении/об отмене назначения платежного агента должно содержать информацию о его полном и сокращенном фирменном наименовании, месте нахождения, ОГРН, функциях (обязанностях) платежного агента и размере вознаграждения за оказываемые услуги.

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

Эмитент не является кредитной организацией.

6. Сведения о приобретении облигаций

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

7. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

7.1. Вид предоставляемого обеспечения

Залог.

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

Владельцы облигаций имеют право на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям из стоимости заложенного имущества либо из сумм возмещения, причитающихся залогодателю в случае реквизиции или национализации⁴ заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами залогодателя, за изъятиями, установленными федеральным законом.

⁴ Возможность изъятия (выкупа) заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд законодательством РФ не предусмотрена.

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

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям, является Эмитент.

По состоянию на дату подписания Решения о выпуске облигаций Эмитент является кредитором по Активам, совокупная сумма задолженности по которым составляет 17 725 358 974,32 рублей.

У Эмитента отсутствуют обязанности по раскрытию информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах. Эмитент не принимает на себя обязанности по раскрытию информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах.

7.3. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

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

1) Предметом залога по Облигациям является совокупность:

- денежных требований Эмитента по договору банковского счета к кредитной организации – залоговому счету, указанному в пп.7 п. 7.3.1 Решения о выпуске облигаций;
- денежные требования по кредитным договорам (в том числе денежные требования по кредитным договорам, которые будут приобретены Эмитентом после подписания Решения о выпуске облигаций), одновременно удовлетворяющие следующим критериям (далее – «**Активы**»):
 - 1) условия договоров отвечают стандартным условиям выдачи розничных кредитов Оригинатора или стандартным условиям банков, выдавших кредит, в случае использования денежных требований из портфелей, приобретенных Оригинатором;
 - 2) кредитный договор заключен не ранее 2010 года;
 - 3) кредитный договор предусматривает фиксированную процентную ставку, размер которой не превышает 30 % годовых;
 - 4) кредит выражен в рублях;
 - 5) остаток ссудной задолженности на момент приобретения Эмитентом требования не менее 1000 рублей и не более 30 000 000 рублей;
 - 6) срок кредита не превышает 360 месяцев с даты выдачи кредита;
 - 7) возраст должника составляет не более 70 лет на момент выдачи кредита;
 - 8) должник является гражданином и резидентом Российской Федерации;
 - 9) должник не является сотрудником Оригинатора на момент приобретения Эмитентом права требования;
 - 10) должник не предъявлял Оригинатору обоснованного требования о зачете (ст. 410 ГК РФ);

2) стоимость заложенного имущества, определенная для целей заключения договора залога, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям

Стоимость части Залогового обеспечения, которую составляет совокупность уступленных Эмитенту денежных требований по всем Активам, на конкретную дату определяется как совокупная сумма задолженности должников по всем Активам на такую дату (показатель «ΣА»). Если после размещения Облигаций в Решение о выпуске облигаций будут в установленном Законом о РЦБ порядке внесены изменения с целью включения в Залоговое обеспечение Согласованных активов, то показатель ΣА увеличивается на совокупную номинальную стоимость включенных в Залоговое обеспечение Согласованных активов.

Стоимость части Залогового обеспечения, которую составляет совокупность денежных требований Эмитента по договору банковского счета к кредитной организации – залоговому счету, указанному в пп.7 п. 7.3.1 Решения о выпуске облигаций, на конкретную дату определяется как совокупный размер денежных средств на Залоговом счете на такую дату (показатель «СрСЧ»).

Стоимость всего Залогового обеспечения равна показателю РЗО (значение, определяемое на конкретную дату как сумма показателей ΣA и СрСЧ на такую дату).

3) *Объем требований владельцев облигаций, обеспечиваемых залогом*

Залогом Залогового обеспечения обеспечивается исполнение обязательств Эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций их номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах), так и в части выплаты указанным владельцам Облигаций процентного (купонного) дохода.

4) *Сведения о страховании.*

Страхование Залогового обеспечения и риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по закладываемым денежным требованиям, не осуществлялось.

5) *порядок обращения взыскания на предмет залога.*

в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям обращение взыскания на имущество, составляющее Залоговое обеспечение, осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном законодательством РФ. Обращение взыскания на Залоговое обеспечение во внесудебном порядке не допускается.

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

- владельцы Облигаций имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Залогового обеспечения.

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

- сумма, вырученная от реализации Залогового обеспечения, распределяется между залогодержателями.
- Если сумма, вырученная при реализации заложенного имущества, превышает размер обеспеченных залогом требований по Облигациям, разница после удержания из нее сумм, необходимых для покрытия расходов, связанных с обращением взыскания на это имущество и его реализацией, возвращается Эмитенту.
- Если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего Залоговое обеспечение, окажется меньше суммы, на получение которой имеют право владельцы Облигаций, то исполнение обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций осуществляется в следующем порядке:
 - осуществление пропорциональных выплат накопленного процентного (купонного) дохода;
 - осуществление пропорциональных выплат в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций;

- осуществление пропорциональных выплат процентов за несвоевременную выплату соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) и/или купонного дохода.
- денежные средства, полученные от реализации Залогового обеспечения, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации;
- в случае, когда по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, имущество, включенное в Залоговое обеспечение, должно перейти в собственность залогодержателей, оно переходит в общую собственность владельцев Облигаций;
- требования владельцев Облигаций, не удовлетворенные за счет средств, полученных в результате реализации заложенных денежных требований при обращении на них взыскания, считаются погашенными.

6) Выпуски облигаций Эмитента, обеспеченные залогом Залогового обеспечения, отсутствуют. Требования кредиторов по договорам Эмитента, обеспеченные залогом Залогового обеспечения, отсутствуют. Залоговым обеспечением обеспечивается исполнение обязательств по одному выпуску облигаций.

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

Номер счета: 40701810112010144176

Владелец счета (получатель средств): Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Социально-финансовая инфраструктура»

ИНН получателя средств: 7704370748

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Совкомбанк»;

Сокращенное фирменное наименование: ПАО «Совкомбанк»;

Место нахождения и адрес для доставки корреспонденции: 156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46 (Филиал «Корпоративный» ПАО «Совкомбанк», 119991, г. Москва, ул. Вавилова, д. 24);

БИК: 044525360;

ИНН: 4401116480.

ОГРН: 1144400000425.

Номер лицензии на осуществление банковских операций: генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 963.

Дата выдачи лицензии на осуществление банковских операций: 05.12.2014.

Срок действия лицензии на осуществление банковских операций: без ограничения срока действия.

Корреспондентский счёт: корр. счет кредитной организации: 30101810445250000360 в ГУ Банка России по ЦФО

Залоговый счет является залоговым счетом Эмитента в смысле ст. 358.9 ГК РФ и для целей п. 4 ст. 27.3-1 Закона о РЦБ.

Не позднее даты начала размещения Облигаций Эмитент направляет ПАО «Совкомбанк» заверенную Эмитентом копию Решения о выпуске облигаций.

В дату фактического размещения первой Облигации Эмитент направляет заказным письмом с уведомлением о вручении уведомление о залоге прав по договору банковского счета в ПАО «Совкомбанк», форма которого приведена в Приложении 2 к Решению о выпуске облигаций.

С момента такого уведомления о залоге прав по договору банковского (залогового) счета (при условии

направления в ПАО «Совкомбанк» вышеуказанных документов) в соответствии со статьями 358.11 и п. 1 ст. 358.12 ГК РФ считается заключенным договор залога прав по банковскому счету в отношении Залогового счета между Эмитентом как залогодателем, владельцами Облигаций как залогодержателями и ПАО «Совкомбанк» как банком, в котором открыт залоговый счет.

Обязанности ПАО «Совкомбанк» по ведению Залогового счета, а также порядок обращения владельцев Облигаций к ПАО «Совкомбанк» и действий ПАО «Совкомбанк» в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций определяются договором залогового счета, форма которого (за исключением отдельных конфиденциальных положений) приведена в Приложении 1 к Решению о выпуске облигаций.

8) *сведения о запретах и ограничениях по распоряжению денежными средствами на залоговом счете:* денежные средства, зачисленные на Залоговый счет, могут быть списаны с такого счета только для:

- исполнения обязательств перед владельцами Облигаций;
- перечисления на расчетный счет Эмитента № 40702810900005001610, открытый в ПАО «Совкомбанк»;
- оплаты покупной цены по договору, на основании которого Эмитентом осуществляется приобретение денежных требований⁵ и/или Согласованных активов;
- оплаты услуг и банковских операций, предусмотренных тарифами банка, а также оплаты расходов банка, связанных с исполнением поручений клиента;
- возврата ошибочно зачисленных на Залоговый счет денежных средств в размере ошибочно зачисленной суммы;
- осуществления выплат в соответствии с требованиями федеральных законов.

Ограничения в отношении твердой денежной суммы на Залоговом счете сбора платежей не установлены.

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

Эмитент вправе использовать денежные суммы, зачисленные на Залоговой счет, для:

- перечисления на расчетный счет Эмитента № 40702810900005001610, открытый в ПАО «Совкомбанк», в размере не более 300 000 000 (триста миллионов) рублей в календарный год;
- оплаты покупной цены по договору, на основании которого Эмитентом осуществляется приобретение денежных требований⁶ и/или Согласованных активов, в размере не более 4 000 000 000 (четыре миллиарда) рублей в календарный год
- оплаты услуг и банковских операций, предусмотренных тарифами банка, а также оплаты расходов банка, связанных с исполнением поручений клиента, в размере не более 600 000 (шестьсот тысяч) рублей в календарный год;

10) *порядок (правила) приобретения денежных требований из кредитных договоров за счет средств, находящихся на Залоговом счете*

Эмитент вправе без согласия владельцев Облигаций приобретать за счет средств, находящихся на Залоговом счете, денежные требования из кредитных договоров. Приобретаемые Эмитентом денежные требования из кредитных договоров должны соответствовать критериям, указанным в пп.1 п.7.3.1 Решения о выпуске облигаций. Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя Облигаций с порядком (правилами) приобретения денежных требований из кредитных договоров за счет средств, находящихся на Залоговом счете, без согласия владельцев Облигаций. Приобретаемые Эмитентом денежные требования считаются находящимися в залоге у владельцев Облигаций с момента перехода к Эмитенту прав на указанные денежные требования.

11) *Отчуждение включенных в Залоговое обеспечение денежных требований не допускается.*

⁵ пп.10 п.7.3.1 Решения о выпуске облигаций.

⁶ пп.10 п.7.3.1 Решения о выпуске облигаций.

12) хранение подлинников документов, удостоверяющих приобретенные Эмитентом закладываемые денежные требования, осуществляет Публичное акционерное общество «Совкомбанк».. Хранение подлинников документов, удостоверяющих закладываемые денежные требования, которые будут приобретены Эмитентом в будущем, с момента их приобретения будет осуществлять Публичное акционерное общество «Совкомбанк».

7.3.2. Условия обеспечения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Неприменимо.

7.3.3. Условия обеспечения обязательств по облигациям, обеспеченным поручительством

Неприменимо.

7.4. Сведения об очередности обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпусков, исполнение обязательств по которым обеспечивается за счет того же обеспечения, которое предоставляется по облигациям настоящего выпуска.

Неприменимо.

8. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения облигаций

Неприменимо.

9. Сведения о представителе владельцев облигаций

Представитель владельцев Облигаций не определен.

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

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

12. Иные сведения

12.1. Порядок распределения поступлений.

Денежные средства, являющиеся Поступлениями за соответствующий Расчетный период, распределяются Эмитентом в относящуюся к такому периоду Дату выплаты по следующим направлениям и в следующей очередности:

- (1) уплата, без установления порядка очередности, налогов, сборов и пошлин, подлежащих уплате Эмитентом или которые могут подлежать уплате Эмитентом после такой Даты выплаты и до следующей Даты выплаты;
- (2) уплата, без установления порядка очередности, любых сумм, подлежащих уплате Эмитентом третьим лицам в связи с:
 - (i) любыми требованиями закона или нормативными предписаниями (за исключением указанных в п. (1) выше);
 - (ii) допуском к торгам или листингом Облигаций на бирже, а также поддержанием листинга Облигаций на бирже (если применимо);
 - (iii) государственными пошлинами, относящимися к Залоговому обеспечению (в том числе за регистрацию уведомлений о залоге);
 - (iv) вознаграждениями и стандартными платежами в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;
 - (v) обязательствами, возникшими по причине неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям;
- (3) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:
 - (i) управляющей организации Эмитента в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа; и

- (ii) бухгалтерской организации Эмитента в соответствии с договором об оказании услуг бухгалтерской организации;
- (4) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:
 - (i) платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Решением о выпуске облигаций;
 - (ii) депозитарию по Облигациям;
 - (iii) депозитарию по Согласованным активам;
 - (iv) представителю владельцев Облигаций (если применимо);
 - (v) расчетному агенту;
 - (vi) аудитору Эмитента в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг (если применимо);
 - (vii) иные суммы, подлежащие уплате третьим лицам, не указанным в настоящем Порядке, при условии, что такие выплаты необходимы для надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям или в связи с осуществлением уставной деятельности;
- (5) выплата купонного дохода по Облигациям;
- (6) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:
 - (i) сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг сервисного агента;
 - (ii) ПАО «Совкомбанк» по договору об оказании услуг информационно-технологического взаимодействия;
- (7) а) для каждой Даты выплаты, приходящейся на период с даты начала размещения Облигаций до даты окончания Револьверного периода (не включая указанную дату): приобретение денежных требований⁷ и/или Согласованных активов;
- б) для каждой Даты выплаты, наступающей после окончания Револьверного периода (включая указанную дату): погашение номинальной стоимости Облигаций.

Если в Дату выплаты невозможно распределить денежные средства (Поступления) в соответствии с указанной очередностью в полном объеме, то часть оставшаяся часть денежных средств включается в Поступления и распределяется в соответствии с указанной очередностью следующей Дату выплаты.

12.2 Сведения об отдельных условиях сделки.

(i) Сведения о расчетном агенте:

Расчет размера выплат, осуществляемых Эмитентом в соответствии с п. 12.1 Решения о выпуске облигаций осуществляется Публичным акционерным обществом «Совкомбанк», сведения о котором приведены в пп.7 п.7.3.1 Решения о выпуске облигаций.

Отчет расчетного агента, содержащий информацию о размере выплат в Дату выплаты, готовится расчетным агентом и направляется Эмитенту не позднее 1 числа каждого месяца, на который приходится такая Дата выплаты.

Эмитент вправе назначать иных расчетных агентов, а также отменять такие назначения. В случае принятия Эмитентом решений о назначении расчетных агентов и отмене таких назначений внесение изменений (дополнений) в Решение о выпуске облигаций не требуется.

Информация о назначении расчетных агентов и отмене таких назначений раскрывается в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» и на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37574> не позднее дня, следующего за датой назначения/отмены назначения.

(ii) Сведения о сервисном агенте.

⁷ пп.10 п.7.3.1 Решения о выпуске облигаций.

Лицом, которое, не являясь кредитором по денежным требованиям, являющихся предметом залога по Облигациям, на основании договора с Эмитентом осуществляет получение и перевод поступивших от должников денежных средств и (или) осуществляет иные права кредиторов, является Публичное акционерное общество «Совкомбанк», сведения о котором приведены в пп.7 п.7.3.1 Решения о выпуске облигаций.

Отчет сервисного агента, содержащий информацию о размере полученных за календарный месяц сумм от должников по Активам и от должников по Согласованным активам, готовится сервисным агентом и направляется Эмитенту в первый рабочий день следующего календарного месяца.

Эмитент вправе назначать иных сервисных агентов, а также отменять такие назначения только в случае, если на это получено предварительное согласие владельцев Облигаций (пп.8 п.1 ст.29.7 Закона о РЦБ). В состав материалов к проведению общего собрания владельцев облигаций по вопросу о получении согласия на назначение сервисного агента прикладывается копия договора с сервисным агентом, подписанного со стороны лица, согласие на назначение которого запрашивается.

В случае принятия Эмитентом решений о назначении сервисных агентов и отмене таких назначений внесение изменений (дополнений) в Решение о выпуске облигаций не требуется. Информация о назначении сервисных агентов и отмене таких назначений раскрывается в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» и на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37574> не позднее дня, следующего за датой назначения/отмены назначения.

(iii) принятие рисков оригинатором:

ПАО «Совкомбанк» в соответствии с Указанием Банка России от 07.07.2014 № 3309-У примет на себя риски по Облигациям в объеме 20% непогашенной номинальной стоимости Облигаций в форме отложенного финансирования, а именно: заключит договор кредитной линии, в соответствии с которым ПАО «Совкомбанк» как оригинатор обязуется по каждому требованию Эмитента предоставлять последнему денежные средства (кредит), а Эмитент обязуется возратить полученные денежные суммы и уплатить проценты на них после исполнения полностью всех обязательств с наступившим сроком исполнения по Облигациям.

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

Публичное акционерное общество «Совкомбанк», сведения о котором приведены в пп.7 п.7.3.1 Решения о выпуске облигаций, осуществляет (i) учет денежных требований, являющихся предметом залога по Облигациям, путем ведения реестра учета; и (ii) учет денежных сумм, зачисленных на Залоговый счет.

(v) Использование средств от размещения облигаций.

Денежные средства, полученные Эмитентом от размещения Облигаций их первым владельцам, будут использованы на (i) оплату покупной цены по договору, на основании которого эмитентом приобретены Активы; и/или (ii) выплату по договорам кредита, должником по которым является Эмитент.

(vi) Зачисления на Залоговый счет.

Эмитент обязуется зачислять в полном объеме следующие денежные средства на Залоговый счет:

- денежные средства, полученные по Согласованным активам (в т.ч. суммы, полученные в погашение номинальной стоимости, в выплату купона, в качестве покупной цены при приобретении Согласованных активов их эмитентом или третьими лицами);
- денежные средства, полученные по договорам кредита, должником по которым является Эмитент.

12.3. Порядок обращения Облигаций.

Переход прав собственности на Облигации запрещается до их полной оплаты.

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг, действующего законодательства Российской Федерации.

В любой день между Датой начала размещения и датой погашения Облигаций расчет НКД осуществляется по следующей формуле:

$НКД = Nom \cdot i \cdot Ci \cdot ((T - T(i \text{ начало})) / 365) / 100\%$, где:

НКД - накопленный купонный доход в расчете на одну Облигацию, руб.;

$Nom \cdot i$ - номинальная стоимость одной Облигации, а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций ранее - непогашенная ранее часть номинальной стоимости одной Облигации на дату расчета (в рублях);

i - порядковый номер купонного периода, на который приходится дата T ;

Ci = размер процентной ставки по i -му купону (в процентах годовых);

T - дата, по состоянию на которую осуществляется расчет НКД;

$T(i \text{ начало})$ - дата начала i -го купонного периода;

Во избежание сомнений, разница $(T - T(i \text{ начию}))$ исчисляется в количестве календарных дней.

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

12.4. Иные сведения

Сведения в отношении наименований, мест нахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Решении о выпуске облигаций, представлены в соответствии действующими на момент подписания Решения о выпуске облигаций редакциями учредительных/уставных документов, и/или других соответствующих документов. В случае изменения наименования, места нахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Решении о выпуске облигаций, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.

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

В случае если на момент совершения определенных действий, связанных с погашением (в т.ч. досрочным погашением)/выплатой купонного дохода Облигаций, законодательством Российской Федерации и/или подзаконными нормативными актами будут установлены условия, порядок и/или правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в Решении о выпуске облигаций, погашение Облигаций/выплата купонного дохода будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Договор залогового счета

8:0000701636

ДОГОВОР № БЗС-144176-01 специального банковского счета (залогового счета) в валюте Российской Федерации

г. Москва

« » _____ 2020г.

Публичное акционерное общество «Совкомбанк», генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 963 от 05 декабря 2014 года, именуемое в дальнейшем «Кредитор» или «Банк», в лице Заместителя Председателя Правления – Руководителя Корпоративно-Инвестиционного Блока Автухова Михаила Олеговича, действующего на основании доверенности от 20.03.2020г, с одной стороны, и

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Социально – финансовая инфраструктура», ОГРН 1167746831636 (далее – «Клиент» или «Эмитент»), в лице Общества с ограниченной ответственностью «Тревич - Управление» (далее – «Управляющая организация»), осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Общества на основании решения единственного учредителя Общества (Решение от 28.07.2016 года и Договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от 17.10.2016 года в лице Директора Управляющей организации Лесной Луизы Владимировны, действующей на основании Устава, с другой стороны, вместе и по отдельности именуемые «СТОРОНА», «СТОРОНЫ», заключили договор специального банковского счета (залогового счета) в валюте Российской Федерации (далее - Договор) о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего Договора является открытие Банком Клиенту специального банковского залогового счета (далее – «Счет») в валюте Российской Федерации (рубли) № 40701810112010144176 для учета денежных средств Клиента, получаемых им от своих должников в счет исполнения обязательств, денежные требования по которым являются предметом залога по процентным неконвертируемым бездокументарным облигациям с централизованным учетом прав с залоговым обеспечением, номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемым по открытой подписке, эмитентом которых является Эмитент (далее – «Облигации»), решение о выпуске ценных бумаг в отношении которых (далее – «Решение о выпуске Облигаций») будет утверждено Клиентом и зарегистрировано Банком России, и осуществления Банком расчетно-кассового обслуживания Клиента по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами, Тарифами, а также условиями настоящего Договора. Количество и срок погашения Облигаций будут определены Эмитентом при утверждении Решения о выпуске Облигаций и указаны в нем. Копия Решения о выпуске Облигаций будет представлена Эмитентом в Банк в срок, указанный в п. 3.2.13 настоящего Договора.

1.2. Банк осуществляет учет денежных сумм, зачисленных на Счет, в соответствии с Указанием Банка России «О требованиях к порядку учета денежных требований, являющихся предметом залога по облигациям, и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет» № 3289-У от 20 июня 2014 года.

1.3. Предоставление других услуг, не относящихся непосредственно к ведению Счета, осуществляется Банком на основе отдельных договоров с Клиентом.

1.4. Залогодержателем являются владельцы Облигаций. В соответствии с Решением о выпуске Облигаций в залоге у владельцев Облигаций находятся права Клиента в отношении всех денежных средств, находящихся на Счете в любой момент времени в течение срока действия Договора до момента полного погашения Облигаций Эмитентом. Предметом залога, установленного в пользу владельцев Облигаций, не являются права Клиента в отношении какой-либо твердой денежной суммы.

1.5. С момента исполнения Клиентом обязательств, указанных в пунктах 3.2.13 и 3.2.14 Договора (в зависимости от того, какое из обязательств будет исполнено Клиентом позже), возникает залог денежных требований по обязательствам должников Эмитента, которые являются предметом залога по Облигациям.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА И СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

2.1. Счет Клиенту открывается Банком на основании настоящего Договора и при предоставлении Клиентом документов, установленных Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

2.2. Банк информирует Клиента о дате открытия и номере Счета не позднее 7 (семи) рабочих дней со дня предоставления необходимых документов для открытия счета.

2.3. Осуществление расчетно-кассового обслуживания является платной услугой Банка, которую Клиент оплачивает согласно Тарифам. Тарифы могут быть изменены Банком в течение срока действия Договора. Информация об изменении Тарифов доводится до Клиентов путем размещения ее на информационных стендах в операционных залах Банка или на сайте Банка.

2.4. Платежи со Счета осуществляются в пределах остатка денежных средств на счете.

2.5. При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в очередности, установленной законодательством Российской Федерации.

2.6. Расчетный документ считается исполненным со дня списания суммы платежа с корреспондентского счета Банка в подразделении Банка России, либо ее списания с корреспондентского счета Банка в банке-корреспонденте.

2.7. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, не начисляются и не уплачиваются.

2.8. Прием и/или выдача документов осуществляется руководителю Управляющей организации Клиента, лицам, указанным в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, или лицам, уполномоченным доверенностью на передачу и/или получение документов по Счету. Условия проведения расчетных операций, способы передачи информации, а также правила заполнения расчетных документов на момент заключения Договора Клиенту известны. Вся информация, касающаяся указанных условий и правил, размещена на соответствующих стендах в операционных залах Банка.

2.9. Перечисление денежных средств со Счета Клиента производится по его распоряжению не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа.

2.10. Правила о списании денежных средств, предусмотренные положениями главы 45 ГК РФ, не применяются к денежным средствам, находящимся на Счете.

2.11. Распоряжение Клиентом денежными средствами по Счету осуществляется в соответствии с действующим законодательством, Решением о выпуске Облигаций и Договором.

2.12. Банк осуществляет операции по списанию денежных средств со Счета, предусмотренные приложением 1 к настоящему Договору и Решением о выпуске Облигаций.

2.13. Операции по списанию денежных средств со Счета, не предусмотренные приложением 1 к настоящему Договору, не проводятся до полного исполнения Клиентом всех обязательств по Облигациям.

2.14. Ограничения в отношении твердой денежной суммы на Счете не установлены. Предметом залога, установленного в пользу владельцев Облигаций, не являются права Клиента в отношении какой-либо твердой денежной суммы (т.е. до момента полного погашения Облигаций в залоге у их владельцев находятся права Клиента в отношении всех денежных средств, находящихся на Счете в любой момент времени в течение срока действия настоящего Договора до момента полного погашения Облигаций).

2.15. Клиент не вправе приобретать какие-либо денежные требования за счет денежных сумм, находящихся на Счете, если иное не предусмотрено Решением о выпуске Облигаций.

2.16. Клиент вправе совершать по Счету только такие операции по списанию денежных средств, которые указаны в Решении о выпуске Облигаций и настоящем Договоре.

2.17. Операции по Счету могут проводиться Клиентом только в безналичном порядке. Банк исполняет распоряжения Клиента, если заявления или иная информация, указанная или предоставленная Клиентом в распоряжении и/или платежных и иных документах по формальным признакам соответствует требованиям, установленным для операций, совершаемых Клиентом по Счету Договором и Решением о выпуске Облигаций.

2.18. Банк обязуется контролировать соблюдение ограничений в отношении общих сумм платежей в пользу получателей, указанных в приложении 1 к Договору и Решении о выпуске Облигаций, если такие ограничения установлены в отношении платежей в пользу тех или иных получателей, и отказать Клиенту в списании соответствующей суммы со Счета, в случае если такое списание приведет к нарушению указанных ограничений в отношении общих сумм платежей.

3. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА, КЛИЕНТА

3.1. БАНК обязан:

3.1.1. Открыть Счет Клиенту на основании настоящего Договора при предоставлении им всех необходимых документов, установленных Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.1.2. Проводить операции по Счету в соответствии с настоящим Договором, Решением о выпуске Облигаций, законодательством Российской Федерации не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком платежного поручения Клиента.

3.1.3. Зачислять поступающие на Счет денежные средства в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного документа, позволяющего однозначно установить, что получателем средств является Клиент.

3.1.4. В срок не позднее 2 (Двух) рабочих с дней с даты открытия Счета Банк предоставить Клиенту справку об открытии Счета по форме приложения 2 к Договору для представления в Банк России в связи с государственной регистрацией выпуска Облигаций.

3.1.5. Сохранять банковскую тайну по операциям, производимым по Счету, сохранять в тайне информацию о Клиенте, не допускать предоставления сведений о состоянии счетов и операциях по ним без письменного согласия Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

3.1.6. Выполнять иные расчетно-кассовые операции, предусмотренные настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.7. Извещать Клиента о постановке в очередь выставленного им к счету плательщика (должника) расчетного документа при поступлении соответствующей информации из банка, обслуживающего счет плательщика (должника).

3.1.8. Предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, и документы (копии документов), связанные с исполнением настоящего Договора, Клиенту или его уполномоченному представителю, а также в порядке, предусмотренном условиями выпуска Облигаций. Кроме того, информация и документы, связанные с исполнением настоящего Договора, предоставляются государственным органам, должностным и иным лицам в случаях и порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации или соглашением Сторон.

3.1.9. Направить Клиенту уведомление о закрытии Счета почтовым отправлением не позднее 3 (Трех) рабочих дней после закрытия Счета.

3.1.10. Осуществлять проверку, как указано ниже в настоящем пункте, в случае обращения Залогодержателя - владельца Облигаций в Банк с письменным уведомлением о неисполнении или ненадлежащем исполнении Клиентом обязательств перед владельцами Облигаций составленному по приложению 4, с указанием того обязательства, которое Клиентом не исполнено или ненадлежащим образом исполнено, и срока, в который Клиент был обязан исполнить такое обязательство.

К указанному письменному уведомлению Залогодержателя должен быть приложен оригинал или нотариально удостоверенная копия выписки по счету депо, подтверждающей право собственности владельца Облигаций на Облигации. Указанная выписка по счету депо должна быть выдана соответствующим депозитарием в день обращения Залогодержателя в Банк с таким письменным уведомлением.

Банк после получения такого уведомления от Залогодержателя обязан незамедлительно произвести проверку:

- факта наступления срока исполнения обязательства Клиента по Облигациям, которое указано в уведомлении залогодержателя, на основании информации, содержащейся в Решении о выпуске;
- факта раскрытия сообщения о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям.

В случае, если после проведения Банком проверки будет установлен факт наступления срока исполнения соответствующего обязательства Клиента по Облигациям и факт раскрытия сообщения о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям, Банк приостанавливает исполнение распоряжений Клиента по списанию денежных средств со счета, за исключением распоряжений о переводе денежных средств на счет депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение Облигаций соответствующего выпуска для целей осуществления выплат по Облигациям. Такое ограничение права распоряжения счетом прекращает свое действие в случае надлежащего исполнения Клиентом всех обязательств по Облигациям соответствующего выпуска, неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств Клиента, по которому явилось основанием для введения ограничений на исполнение распоряжений по списанию денежных средств со счета. Факт надлежащего исполнения Клиентом всех обязательств по Облигациям соответствующего выпуска может подтверждаться фактом раскрытия депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение Облигаций, на своем сайте на странице в сети Интернет информации о получении им и передаче полученных им выплат по Облигациям.

Банк незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении исполнения распоряжений Клиента по списанию денежных средств со счета.

В случае, если после проведения Банком вышеуказанной проверки, будет установлено, что Клиент исполнил обязательство перед владельцем Облигаций, указанное в уведомлении Залогодержателя, надлежащим образом, либо срок для исполнения Клиентом обязательства по Облигациям, указанного в уведомлении залогодержателя, не наступил, Банк не вправе на основании такого уведомления залогодержателя приостановить исполнение распоряжений Клиента по счету

3.2. КЛИЕНТ обязан:

3.2.1. Предоставить в Банк для открытия Счета надлежащим образом оформленные документы, содержащие достоверную информацию, в соответствии с п. 2.1. настоящего Договора.

3.2.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Договором и Решением о выпуске Облигаций.

3.2.3. Предоставлять в Банк документы и сведения, необходимые Банку для исполнения требований Федерального закона №115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителя (участниках) и бенефициарных владельцах, если применимо.

3.2.4. Предоставлять по запросу Банка информацию и документы, разъясняющие экономический смысл проводимых операций, подтверждающие источник происхождения денежных средств и иного имущества, и иные документы, необходимые для выполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, если применимо.

3.2.4. Сообщать Банку не позднее десяти календарных дней после получения банковских выписок по Счету о суммах, ошибочно зачисленных на Счет.

3.2.5. Соблюдать действующее законодательство Российской Федерации по вопросам расчетно-кассового обслуживания и ведения кассовых операций, а также противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.2.6. Оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими Тарифами Банка.

3.2.7. Незамедлительно извещать Банк обо всех изменениях, связанных с полномочиями лиц по распоряжению счетом, лиц, уполномоченных совершать сделки от имени юридического лица, а также с внесением изменений и дополнений в учредительные документы и документы о регистрации, изменением адреса, телефона (факса), утрате или изъятии печати, ликвидации и иных изменениях, способных повлиять на исполнение Банком обязательств по Договору.

3.2.8. Возмещать Банку телеграфные и почтовые расходы по тарифам Министерства связи Российской Федерации, связанные с осуществлением расчетов, в т.ч. по уточнению поступающих банковских документов из расчетно-кассовых центров Банка России и других банков, с возмещением затрат по доставке расчетных документов, по розыску денежных средств, не дошедших до Клиента или его контрагентов не по вине Банка.

3.2.9. Подтверждать в письменном виде по окончании календарного года в течение 15-ти календарных дней остатки денежных средств на своих счетах по состоянию на 1-е января. В случае отсутствия указанного подтверждения остаток по Счету считается подтвержденным.

3.2.10. Сообщать верные платежные реквизиты Счета своим контрагентам и своевременно информировать их об их изменении (в частности, наименования и номера Счета).

3.2.11. Предоставить сведения о своем фактическом местонахождении Банку для оперативной связи, а также своевременно уведомить Банк об их изменениях для передачи оперативной информации в случаях необходимости.

3.2.12. Осуществлять передачу документов (в том числе расчетных), получение выписок и других документов по Счету в порядке, установленном в п. 2.9. настоящего Договора.

3.2.13. Не позднее даты начала размещения Облигаций направить в Банк заверенную Клиентом копию Решения о выпуске Облигаций, прошедшего государственную регистрацию Облигаций Банком России.

3.2.14. В дату отчуждения Облигаций (Облигации) первому владельцу Клиент обязуется направить в Банк заказным письмом с уведомлением о вручении уведомление о залоге прав по Счету по форме приложения 3 к Договору.

В случае неполучения Банком такого уведомления от Клиента в течение 365 дней с даты подписания сторонами настоящего Договора, Договор утрачивает силу и Счет подлежит закрытию Банком, а денежные средства на нем – переводу на иной банковский

счет Клиента, открытый в Банке, если Сторонами не будет согласован иной срок для получения Банком уведомления и прекращения настоящего Договора.

3.2.15. Незамедлительно письменно уведомить Банк о любом случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Облигациям, а также о наступлении оснований для досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев в соответствии с Решением о выпуске Облигаций.

3.2.16. Незамедлительно в день наступления соответствующего события письменно информировать Банк о прекращении залога, предусмотренного пунктом 1.5. настоящего Договора, в том числе в связи с полным погашением Облигаций или изменением Решения о выпуске Облигаций, которое предусматривает прекращение залога денежных требований, являющихся предметом залога по Облигациям, с приложением документов, подтверждающих погашение Облигаций или государственную регистрацию соответствующих изменений в Решение о выпуске Облигаций, а именно:

- оригинала или копии отчета о погашении (аннулировании) Облигаций, выданного Небанковской кредитной организацией акционерным обществом «Национальный расчетный депозитарий» (ОГРН 1027739132563), заверенного Небанковской кредитной организацией акционерным обществом «Национальный расчетный депозитарий»; или

- копии изменений в Решение о выпуске Облигаций, содержащих отметку об их государственной регистрации.

3.2.17. Предоставлять Банку информацию о Залогодержателях в порядке, указанном в п.п. 4.1.11 настоящего Договора.

4. ПРАВА БАНКА И КЛИЕНТА

4.1. БАНК имеет право:

4.1.1. Отказать Клиенту в открытии Счета, если Клиентом не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента, либо представлены недостоверные сведения, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

4.1.2. При проведении идентификации клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них, требовать представления Клиентом, представителем Клиента и получать от Клиента, представителя Клиента документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные документы, предусмотренные Федеральным законом №115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.1.3. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, касающихся деятельности Клиента и разъясняющих экономический смысл проводимых Клиентом операций, необходимых Банку для осуществления контроля в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.4. Исполнять распоряжения Клиента по Счету, подписанные лицами (лицом), указанными(ым) в карточке образцов подписей и оттиска печати, в соответствии с информацией, указанной в Соглашении о возможных сочетаниях собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи (при его наличии), до даты истечения срока их полномочий.

4.1.5. Списывать со Счета денежные средства без распоряжения Клиента, с учетом ограничений, установленных Договором:

4.1.5.1. на условии заранее данного Клиентом акцепта:

4.1.5.1.1. в оплату услуг и банковских операций, предусмотренных тарифами Банка;

4.1.5.1.2. для оплаты расходов Банка связанных с исполнением поручений Клиента, в размере фактически произведенных затрат, взимаемых Банком в качестве составной части стоимости услуг Банка, предусмотренных Договором, в срок - в дату предъявления платежного требования,

4.1.6. Отказать Клиенту в совершении расчетных и кассовых операций:

4.1.6.1. при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства, в том числе Банковских правил, правил оформления расчетных документов и сроков их предоставления в Банк;

4.1.6.2. в случае не предоставления Клиентом Банку документов и информации, необходимых для проверки соответствия проводимых им операций по Счету требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;

4.1.6.3. в случае подписания расчетных документов лицами с истекшим сроком полномочий, начиная со дня, следующего за указанной в карточке с образцами подписей и оттиска печати датой истечения срока полномочий лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами на Счете.

4.1.6.4. если не соблюдаются ограничения, установленные настоящим Договором и Договором залога.

4.1.7. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операций, за исключением операций по зачислению средств, поступивших на счет, по которой не предоставлены документы необходимые для фиксирования информации, предусмотренной Федеральным законом №115-ФЗ, а также в случае, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

4.1.8. Отказать Клиенту в расторжении настоящего Договора до полного погашения Облигаций, за исключением случая перечисления денежных средств на иной залоговый счет в соответствии с Решением о выпуске Облигаций.

4.1.9. Отказать в приеме документов (в том числе расчетных), в выдаче выписок и иных документов по Счету в случае нарушения Клиентом условий, установленных п. 2.8. Договора.

4.1.10. Отказать Клиенту в приеме от него распоряжения, подписанного электронной подписью, в случае осуществления операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. При этом для рассмотрения возможности совершения операции по Счету, Банк принимает от Клиента надлежащим образом оформленные расчетные (платежные) документы на бумажном носителе.

4.1.11. Требовать от Клиента предоставления информации о залогодержателях. Информация о Залогодержателях предоставляется в виде сведений о выпуске Облигаций, по которому заложены средства на Счете. При необходимости по дополнительному запросу Банка Клиент обязуется обратиться в депозитарий, осуществляющий обязательное централизованное хранение Облигаций соответствующего выпуска, с запросом о предоставлении информации о владельцах Облигаций в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты получения им запроса Банка и предоставить Банку копию своего запроса в депозитарий. В этом случае Клиент обязуется предоставить Банку информацию о владельцах облигаций, полученную по форме и содержанию, предоставляемому депозитарием в течение 2 (Двух) рабочих дней с момента получения ее от депозитария

4.2. КЛИЕНТ имеет право:

4.2.1. Распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами в соответствии с условиями настоящего Договора и Решения о выпуске Облигаций.

4.2.2. Получать информацию об операциях по Счету, выписки по Счету, дубликаты выписок, документы, на основании которых осуществлялись операции по Счету. Выписки выдаются уполномоченному представителю Клиента, указанному в п. 2.8. настоящего Договора, при обращении Клиента в Банк. Выписки считаются подтвержденными, если Клиент не представит свои замечания в течение десяти календарных дней со дня получения выписки.

4.2.3. Получать справки о состоянии Счета для представления в любое учреждение по первому требованию на основании письменного запроса.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА И КЛИЕНТА, ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

5.1. Банк не несет ответственности за несвоевременную передачу платежных требований с акцептом Клиенту в случае несоблюдения Клиентом подп. 3.2.9. Договора.

5.2. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда с использованием предусмотренных Банком правилами и процедурами не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

5.3. Банк не несет ответственность за ошибочное зачисление (не зачисление) сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом в платежных документах реквизитов получателя средств.

5.4. Банк не несет ответственность за задержку платежей, произошедшую в результате сбоя или отказа системы МЦОИ Банка России, подтвержденного документально.

5.5. Банк не несет какой-либо ответственности за задержки и ошибки, которые могут возникнуть из-за нечетких инструкций Клиента или ошибок средств связи.

5.6. Клиент несет ответственность за действия лиц, предоставляющих документы, необходимые для открытия (переоформления) Счета и проведения операций по нему.

5.7. Клиент несет ответственность за соответствие совершаемых операций по счету действующему законодательству, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия счета и совершения операций по нему.

5.8. При проверке правильности оформления и подлинности документов, необходимых для открытия (переоформления) Счета и проведения операций по нему, Банк не использует экспертизу и не прибегает к другим методам оценки подлинности документов, требующим специальных знаний.

5.9. Споры по настоящему Договору разрешаются Банком и Клиентом в претензионном порядке. Претензия предъявляется в письменной форме, срок рассмотрения претензии - 30 календарных дней со дня ее получения. Споры, не урегулированные Банком и Клиентом в вышеизложенном порядке, подлежат разрешению в Арбитражном суде г. Москвы.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

6.1. Договор вступает в силу в дату его подписания и действует до закрытия Счета на основании уведомления, полученного от Клиента (не ранее даты полного исполнения Клиентом обязательств по Облигациям), если его действие не будет прекращено ранее по основаниям, предусмотренным действующим законодательством или настоящим Договором. Клиент вправе прекратить действие Договора в любой момент времени, но не ранее даты полного исполнения Клиентом обязательств по Облигациям, путем направления письменного уведомления Банку или прекращения залога, предусмотренного пунктом 1.5, по иным основаниям, указанным в пункте 3.2.16 Договора.

Договор может быть расторгнут по письменному заявлению Клиента только при наличии письменного согласия всех залогодержателей (владельцев Облигаций). После заключения Договора залога настоящий договор может быть изменен или досрочно прекращен только с согласия всех владельцев Облигаций.

6.2. Права и обязанности Сторон, в случае внесения изменений в перечень операций Клиента по Счету (приложение 1), в пункт 2.11 Договора, будут считаться измененными в отношении указанных положений Договора только после внесения и государственной регистрации соответствующих изменений в Решение о выпуске Облигаций. Во избежание сомнений, в случае противоречия между перечнем операций Клиента по Счету (приложение 1), пунктом 2.11. настоящего Договора и положениями Решения о выпуске Облигаций, преимущественную силу имеют положения Решения о выпуске Облигаций.

6.3. Ни одна из Сторон не вправе передавать свои права и обязанности по Договору третьим лицам без письменного согласия другой Стороны.

6.4. Стороны не вправе вносить изменения в Договор, а также совершать действия, влекущие прекращение Договора, без согласия Залогодержателя, (при наличии

зарегистрированного Банком России Решения о выпуске Облигаций и возникновения прав на Облигации у их первого владельца).

Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Банка и Клиента.

6.5. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Счета Клиента.

6.6. Договор может быть расторгнут по инициативе Сторон в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора. Клиент не вправе совершать действия, влекущие прекращение настоящего Договора до момента полного исполнения Клиентом обязательств по Облигациям.

6.7. Банк имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке в случае отсутствия операций по Счету, а также денежных средств на Счете в течение 6-ти месяцев, при наличии согласия Залогодержателя, предупредив об этом в письменной форме Клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 2-х месяцев со дня направления Банком предупреждения о расторжении, если в течение этого срока на Счет Клиента не поступили денежные средства.

6.8. Остаток денежных средств, находящихся на Счете в дату расторжения Договора, выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет Клиента не позднее семи календарных дней после получения соответствующего заявления Клиента.

6.9. По вопросам, не урегулированным Договором, Банк и Клиент будут руководствоваться законодательством Российской Федерации.

6.10. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме с согласия Залогодержателя и подписаны уполномоченными представителями Банка и Клиента.

6.11. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

7. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ БАНКА И КЛИЕНТА

7.1.

ПАО «Совкомбанк»

ОГРН 1144400000425

Место нахождения и почтовый адрес:

156000, Костромская обл, Костромской р-н, Кострома г., Текстильщиков пр-кт, дом №46

БИК кредитной организации: 043469743

корр. счет кредитной организации: № 30101810300000000743 в Отделении по Костромской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу

Филиал «Корпоративный» ПАО «Совкомбанк»

ИНН/КПП 4401116480/770343003

Место нахождения Ф-ла «Корпоративный» ПАО «Совкомбанк»: 119991, Москва г.

Вавилова ул. 24

БИК кредитной организации: 044525360

корр. счет кредитной организации: 30101810445250000360 в ГУ Банка России по ЦФО

Телефон: (495) 777-11-11

7.2. ООО «СФО СФИ»

ИНН 7704370748/ 770401001

ОГРН 1167746831636

Место нахождения и почтовый адрес:

Российская Федерация, 119435, г. Москва, Саввинский Б. пер, д. 10, корп. 2А

Тел. 8 (499) 286-20-31

Счет № 40702810900005001610 в Московском филиале ПАО «Совкомбанк», г. Москвы

БИК 044525967, корр. счет № 30101810945250000967 в ГУ Банка России по ЦФО.

ПОДПИСИ СТОРОН:

Банк
Заместитель Председателя Правления –
Руководитель Корпоративно-
Инвестиционного Блока ПАО «Совкомбанк»

Автухов Михаил Олегович

м.п.

ООО «СФО СФИ»
Директор
ООО «Тревеч – Управление»
Управляющая организация ООО «СФО СФИ»

Лесная Луиза Владимировна

м.п.

ДОПУСТИМЫЕ ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ

Термины, используемые в настоящем Приложении, подлежат толкованию в соответствии с Решением о выпуске Облигаций

Денежные средства, зачисленные на Счет, могут быть использованы (списаны со Счета), только для:

(А) исполнения обязательств по Облигациям;

(Б) осуществления следующих выплат, указанных в Решении о выпуске облигаций:

- перечисления на расчетный счет Эмитента № 40702810900005001610, открытый в ПАО «Совкомбанк», в размере не более 300 000 000 (триста миллионов) рублей в календарный год;
- оплаты покупной цены по договору, на основании которого Эмитентом осуществляется приобретение денежных требований и/или Согласованных активов, в размере не более 2 500 000 000 (два миллиарда пятьсот миллионов) рублей в календарный год
- выплат по договорам кредита, должником по которым является Эмитент, в размере не более 1 000 000 000 (один миллиард) рублей в календарный год (при условии полного погашения Облигаций);
- оплаты услуг и банковских операций, предусмотренных тарифами банка, а также оплаты расходов банка, связанных с исполнением поручений клиента, в размере не более 600 000 (шестьсот тысяч) рублей в календарный год;;

(В) возврата ошибочно зачисленных на Счет денежных средств в размере такой ошибочно зачисленной на Счет суммы.

Эмитент обязуется своевременно уведомлять Банк в случае появления или изменения информации, указанной выше в таблице, в том числе в случае смены контрагента⁸ или заключения/расторжения договора с контрагентом.

⁸ Под контрагентами понимаются лица, с которыми Эмитент заключает договоры, на основании которых осуществляются выплаты, предусмотренные настоящим Приложением 1.

СПРАВКА ОБ ОТКРЫТИИ ЗАЛОГОВОГО СЧЕТА

город Москва, «__» _____ 20__ г.

Настоящим уведомляем Вас, что в соответствии с договором банковского счета между ПАО «Совкомбанк» (далее – «**Банк**») и [●] (далее – «**Клиент**»), заключенным [●], Банк открыл на имя Клиента залоговый счет (далее – «**Счет**»).

<u>Имя, ОГРН, место нахождения и адрес Клиента</u>	<u>Номер счета</u>	<u>Дата открытия</u>	<u>Вид счета, цифровой код вида валюты</u>
Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Социально-финансовая инфраструктура» (ОГРН 1167746831636, место нахождения: Российская Федерация, г. Москва, адрес: Российская Федерация, 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д. 10, стр. 2А)	_____	_____ г.	рубли (643) залоговый

Сведения о банковских реквизитах открытого Счета:

- номер счета: [●]
- ИНН получателя средств: [●];
- КПП получателя средств [●];
- полное фирменное наименование кредитной организации: [●];
- сокращенное фирменное наименование кредитной организации: [●];
- место нахождения кредитной организации: [●];
- БИК кредитной организации: [●];
- корр. счет кредитной организации: № [●].

Сведения об остатке денежных средств на Счете на дату выдачи справки: [●].

Сведения об операциях по Счету и о предъявленных по Счету требованиях на дату выдачи настоящей справки: [●].

Сведения о запретах и ограничениях в отношении операций, которые могут быть проведены по Счету:

Денежные средства, зачисленные на Счет, могут быть использованы (списаны со Счета), кроме исполнения обязательств перед владельцами Облигаций, только для осуществления следующих выплат, указанных в Решении о выпуске ценных бумаг:

- перечисления на расчетный счет Эмитента № 40702810900005001610, открытый в ПАО «Совкомбанк», в размере не более 300 000 000 (триста миллионов) рублей в календарный год;
- оплаты покупной цены по договору, на основании которого Эмитентом осуществляется приобретение денежных требований и/или Согласованных активов, в размере не более 2 500 000 000 (два миллиарда пятьсот миллионов) рублей в календарный год

- выплат по договорам кредита, должником по которым является Эмитент, в размере не более 1 000 000 000 (один миллиард) рублей в календарный год (при условии полного погашения Облигаций);
- оплаты услуг и банковских операций, предусмотренных тарифами банка, а также оплаты расходов банка, связанных с исполнением поручений клиента, в размере не более 600 000 (шестьсот тысяч) рублей в календарный год.

Иные операции по Счету не допускаются до полного исполнения Клиентом всех обязательств по Облигациям.

С уважением,

[Подпись] [ФИО]

[Должность]

[Печать]

Форма уведомления о возникновении залога

[дата]

Вниманию: []

УВЕДОМЛЕНИЕ О ВОЗНИКНОВЕНИИ ЗАЛОГА

В соответствии с Договором банковского счета № ___, заключенного [●] между ПАО «Совкомбанк» и [●] (далее – «**Клиент**»), настоящим уведомляем Вас о том, что процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с централизованным учетом прав с залоговым обеспечением денежными требованиями ([государственный регистрационный номер и дата регистрации выпуска облигаций Банком России]) были размещены их первым владельцам (приобретателям) [●], в результате чего у владельцев (приобретателей) указанных облигаций возникло право залога в отношении прав Клиента по Договору банковского счета между ПАО «Совкомбанк» и Клиентом (залоговый счет Клиента № [номер счета], открытый в ПАО «Совкомбанк»

Представителем владельцев Облигаций является: [приводится полная информация в соответствии с эмиссионными документами].

С уважением,

[Подпись] [ФИО]

[Должность]

[Печать]

Форма уведомления от Залогодержателя о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обеспеченного залогом обязательства

В ПАО «Совкомбанк»

123100, г. Москва,
Краснопресненская набережная, д.
14, стр. 1

От: _____
(наименование компании (для юридических лиц) / ФИО
(для физ. лиц)

(контактные детали: номер телефона / адрес
электронной почты)

В отношении: Залогового счета Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Социально-финансовая инфраструктура»

**УВЕДОМЛЕНИЕ
ОТ ЗАЛОГОДЕРЖАТЕЛЯ О НЕИСПОЛНЕНИИ ИЛИ НЕНАДЛЕЖАЩЕМ ИСПОЛНЕНИИ
ЭМИТЕНТОМ ОБЕСПЕЧЕННОГО ЗАЛОГОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

В соответствии с пунктом 4 статьи 385.12 Гражданского кодекса Российской Федерации и пунктом 3.1.10 Договора залогового счета № _____ (далее – «**Договор залогового счета**»), заключенного между ПАО «Совкомбанк» и Обществом с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Социально-финансовая инфраструктура» (далее – «**Эмитент**») уведомляем о неисполнении *[ненадлежащем исполнении]* Эмитентом своих обязательств в виде _____ в размере _____ рублей, которые должны были быть исполнены _____, и просим заблокировать залоговый счет Эмитента № _____, открытый в ПАО «Совкомбанк».

К данному уведомлению прилагаются:

1. Оригинал *[нотариально удостоверенная копия]* выписки по счету депо, подтверждающая право собственности владельца облигаций на облигации, датированная не ранее чем за один рабочий день до даты обращения владельца облигаций в ПАО «Совкомбанк» с уведомлением.
2. Нотариально удостоверенные копии документов, подтверждающие полномочия лиц, подписавших уведомление, включая документы, удостоверяющие личность.
3. С уважением,

[ФИО], [Должность] (для юридических лиц)

[Подпись]

[Печать] (для юридических лиц)

**Дополнительное соглашение № 1 к
ДОГОВОРУ № БЗС-144176-01 от 08.06.2020г.
специального банковского счета (залогового счета)
в валюте Российской Федерации**

г. Москва

«29» июня 2020 года

Публичное акционерное общество «Совкомбанк», генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 963 от 05 декабря 2014 года, именуемое в дальнейшем «Кредитор» или «Банк», в лице Заместителя Председателя Правления – Руководителя Корпоративно-Инвестиционного Блока Автухова Михаила Олеговича, действующего на основании доверенности от 20.03.2020г, с одной стороны, и

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Социально – финансовая инфраструктура», ОГРН 1167746831636 (далее – «Клиент» или «Эмитент»), в лице Общества с ограниченной ответственностью «Тревеч - Управление» (далее – «Управляющая организация»), осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Общества на основании решения единственного учредителя Общества (Решение от 28.07.2016 года и Договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от 17.10.2016 года в лице Директора Управляющей организации Лесной Луизы Владимировны, действующей на основании Устава, с другой стороны, вместе и по отдельности именуемые «СТОРОНА», «СТОРОНЫ», заключили договор специального банковского счета (залогового счета) в валюте Российской Федерации (далее - Договор) о нижеследующем:

вместе и по отдельности именуемые «СТОРОНА», если из контекста соответствующего положения настоящего Договора не следует, что такое положение относится исключительно к определенной СТОРОНЕ, «СТОРОНЫ», заключили настоящее Дополнительное Соглашение к договору специального банковского счета (залогового счета) в валюте Российской Федерации (далее – Дополнительное Соглашение) о нижеследующем:

1. Стороны договорились принять новую редакцию Приложения 1 к ДОГОВОРУ № БЗС-144176-01 от 08.06.2020г. специального банковского счета (залогового счета) в валюте Российской Федерации «Допустимые операции по счету» в соответствии с Приложением 1 к настоящему Дополнительному Соглашению.

2. Стороны договорились принять новую редакцию Приложения 2 к ДОГОВОРУ № БЗС-144176-01 от 08.06.2020г. специального банковского счета (залогового счета) в валюте Российской Федерации «Допустимые операции по счету» в соответствии с Приложением 2 к настоящему Дополнительному Соглашению.

3. Настоящее Дополнительное соглашение является неотъемлемой частью Договора. Все определения и термины, содержащиеся в настоящем Дополнительном соглашении, применяются в значениях, указанных в Договоре, если иное не следует из текста настоящего Дополнительного соглашения.

ПОДПИСИ СТОРОН:

Банк
Заместитель Председателя Правления –
Руководитель Корпоративно-
Инвестиционного Блока ПАО «Совкомбанк»

Автухов Михаил Олегович

ООО «СФО СФИ»
Директор
ООО «Тревеч – Управление»
Управляющая организация ООО «СФО СФИ»

Лесная Луиза Владимировна

М.П.

М.П.

ДОПУСТИМЫЕ ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ

Термины, используемые в настоящем Приложении, подлежат толкованию в соответствии с Решением о выпуске Облигаций

Денежные средства, зачисленные на Счет, могут быть использованы (списаны со Счета), только для:

(А) исполнения обязательств по Облигациям;

(Б) осуществления следующих выплат, указанных в Решении о выпуске облигаций:

- перечисления на расчетный счет Эмитента № 40702810900005001610, открытый в ПАО «Совкомбанк», в размере не более 300 000 000 (триста миллионов) рублей в календарный год;
- оплаты покупной цены по договору, на основании которого Эмитентом осуществляется приобретение денежных требований и/или Согласованных активов, в размере не более 4 000 000 000 (четыре миллиарда) рублей в календарный год
- оплаты услуг и банковских операций, предусмотренных тарифами банка, а также оплаты расходов банка, связанных с исполнением поручений клиента, в размере не более 600 000 (шестьсот тысяч) рублей в календарный год;

(В) возврата ошибочно зачисленных на Счет денежных средств в размере такой ошибочно зачисленной на Счет суммы.

- осуществления выплат в соответствии с требованиями федеральных законов.

Эмитент обязуется своевременно уведомлять Банк в случае появления или изменения информации, указанной выше в таблице, в том числе в случае смены контрагента⁹ или заключения/расторжения договора с контрагентом.

⁹ Под контрагентами понимаются лица, с которыми Эмитент заключает договоры, на основании которых осуществляются выплаты, предусмотренные настоящим Приложением 1.

Приложение 2
к Дополнительному Соглашению № 1 от «29» июня 2020г.
к ДОГОВОРУ № БЗС-144176-01 от 08.06.2020г.
специального банковского счета (залогового счета)
в валюте Российской Федерации

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

[на фирменном бланке Банка]

Для представления в Банк России

СПРАВКА ОБ ОТКРЫТИИ ЗАЛОГОВОГО СЧЕТА

город Москва, «__» _____ 20__ г.

Настоящим уведомляем Вас, что в соответствии с договором банковского счета между ПАО «Совкомбанк» (далее – «**Банк**») и [●] (далее – «**Клиент**»), заключенным [●], Банк открыл на имя Клиента залоговый счет (далее – «**Счет**»).

<u>Имя, ОГРН, место нахождения и адрес Клиента</u>	<u>Номер счета</u>	<u>Дата открытия</u>	<u>Вид счета, цифровой код вида валюты</u>
Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Социально-финансовая инфраструктура» (ОГРН 1167746831636, место нахождения: Российская Федерация, г. Москва, адрес: Российская Федерация, 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д. 10, стр. 2А)	_____	_____ г.	рубли (643) залоговый

Сведения о банковских реквизитах открытого Счета:

- номер счета: [●]
- ИНН получателя средств: [●];
- КПП получателя средств [●];
- полное фирменное наименование кредитной организации: [●];
- сокращенное фирменное наименование кредитной организации: [●];
- место нахождения кредитной организации: [●];
- БИК кредитной организации: [●];
- корр. счет кредитной организации: № [●].

Сведения об остатке денежных средств на Счете на дату выдачи справки: [●].

Сведения об операциях по Счету и о предъявленных по Счету требованиях на дату выдачи настоящей справки: [●].

Сведения о запретах и ограничениях в отношении операций, которые могут быть проведены по Счету:

Денежные средства, зачисленные на Счет, могут быть использованы (списаны со Счета), кроме исполнения обязательств перед владельцами Облигаций, только для осуществления следующих выплат, указанных в Решении о выпуске ценных бумаг:

- перечисления на расчетный счет Эмитента № 40702810900005001610, открытый в ПАО «Совкомбанк», в размере не более 300 000 000 (триста миллионов) рублей в календарный год;
- оплаты покупной цены по договору, на основании которого Эмитентом осуществляется приобретение денежных требований и/или Согласованных активов, в размере не более 4 000 000 000 (четыре миллиарда) рублей в календарный год
- оплаты услуг и банковских операций, предусмотренных тарифами банка, а также оплаты расходов банка, связанных с исполнением поручений клиента, в размере не более 600 000 (шестьсот тысяч) рублей в календарный год.
- возврата ошибочно зачисленных на Счет денежных средств в размере такой ошибочно зачисленной на Счет суммы.
- осуществления выплат в соответствии с требованиями федеральных законов.

Иные операции по Счету не допускаются до полного исполнения Клиентом всех обязательств по Облигациям.

С уважением,

[Подпись] [ФИО]

[Должность]

[Печать]

**Дополнительное соглашение № 2 к
ДОГОВОРУ № БЗС-144176-01 от 08.06.2020г.
специального банковского счета (залогового счета)
в валюте Российской Федерации**

г. Москва

«22» июля 2020 года

Публичное акционерное общество «Совкомбанк», генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 963 от 05 декабря 2014 года, именуемое в дальнейшем «Кредитор» или «Банк», в лице Управляющего Московским филиалом Ремизова Вадима Олеговича, действующего на основании Доверенности б/н от 02.07.2020 года, с одной стороны, и

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Социально – финансовая инфраструктура», ОГРН 1167746831636 (далее – «Клиент» или «Эмитент»), в лице Общества с ограниченной ответственностью «Тревеч - Управление» (далее – «Управляющая организация»), осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Общества на основании решения единственного учредителя Общества (Решение от 28.07.2016 года и Договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от 17.10.2016 года в лице Директора Управляющей организации Лесной Луизы Владимировны, действующей на основании Устава, с другой стороны, вместе и по отдельности именуемые «СТОРОНА», «СТОРОНЫ», заключили договор специального банковского счета (залогового счета) в валюте Российской Федерации (далее - Договор) о нижеследующем:

вместе и по отдельности именуемые «СТОРОНА», если из контекста соответствующего положения настоящего Договора не следует, что такое положение относится исключительно к определенной СТОРОНЕ, «СТОРОНЫ», заключили настоящее Дополнительное Соглашение к договору специального банковского счета (залогового счета) в валюте Российской Федерации (далее – Дополнительное Соглашение) о нижеследующем:

4. Стороны договорились принять новую редакцию Приложения 1 к ДОГОВОРУ № БЗС-144176-01 от 08.06.2020г. специального банковского счета (залогового счета) в валюте Российской Федерации «Допустимые операции по счету» в соответствии с Приложением 1 к настоящему Дополнительному Соглашению.

5. Стороны договорились принять новую редакцию Приложения 2 к ДОГОВОРУ № БЗС-144176-01 от 08.06.2020г. специального банковского счета (залогового счета) в валюте Российской Федерации «Справка об открытии залогового счета» в соответствии с Приложением 2 к настоящему Дополнительному Соглашению.

6. Настоящее Дополнительное соглашение является неотъемлемой частью Договора. Все определения и термины, содержащиеся в настоящем Дополнительном соглашении, применяются в значениях, указанных в Договоре, если иное не следует из текста настоящего Дополнительного соглашения.

ПОДПИСИ СТОРОН:

Банк
Управляющий Московским филиалом ПАО
«Совкомбанк»

Ремизов Вадим Олегович

ООО «СФО СФИ»
Директор
ООО «Тревеч – Управление»
Управляющая организация ООО «СФО СФИ»
Лесная Луиза Владимировна

м.п.

м.п.

ДОПУСТИМЫЕ ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ

Термины, используемые в настоящем Приложении, подлежат толкованию в соответствии с Решением о выпуске Облигаций

Денежные средства, зачисленные на Счет, могут быть использованы (списаны со Счета), только для:

(А) исполнения обязательств по Облигациям;

(Б) осуществления следующих выплат, указанных в Решении о выпуске облигаций:

- перечисления на расчетный счет Эмитента № 40702810900005001610, открытый в ПАО «Совкомбанк», в размере не более 300 000 000 (триста миллионов) рублей в календарный год;
- оплаты покупной цены по договору, на основании которого Эмитентом осуществляется приобретение денежных требований и/или Согласованных активов, в размере не более 4 000 000 000 (четыре миллиарда) рублей в календарный год
- оплаты услуг и банковских операций, предусмотренных тарифами банка, а также оплаты расходов банка, связанных с исполнением поручений клиента, в размере не более 600 000 (шестьсот тысяч) рублей в календарный год;

(В) возврата ошибочно зачисленных на Счет денежных средств в размере такой ошибочно зачисленной на Счет суммы.

- осуществления выплат в соответствии с требованиями федеральных законов.

Эмитент обязуется своевременно уведомлять Банк в случае появления или изменения информации, указанной выше в таблице, в том числе в случае смены контрагента¹⁰ или заключения/расторжения договора с контрагентом.

¹⁰ Под контрагентами понимаются лица, с которыми Эмитент заключает договоры, на основании которых осуществляются выплаты, предусмотренные настоящим Приложением 1.

Приложение 2
к Дополнительному Соглашению № 2 от «22» июля 2020г.
к ДОГОВОРУ № БЗС-144176-01 от 08.06.2020г.
специального банковского счета (залогового счета)
в валюте Российской Федерации

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

[на фирменном бланке Банка]

Для представления в Банк России

СПРАВКА ОБ ОТКРЫТИИ ЗАЛОГОВОГО СЧЕТА

город Москва, «__» _____ 20__ г.

Настоящим уведомляем Вас, что в соответствии с договором банковского счета между ПАО «Совкомбанк» (далее – «**Банк**») и [●] (далее – «**Клиент**»), заключенным [●], Банк открыл на имя Клиента залоговый счет (далее – «**Счет**»).

<u>Имя, ОГРН, место нахождения и адрес Клиента</u>	<u>Номер счета</u>	<u>Дата открытия</u>	<u>Вид счета, цифровой код вида валюты</u>
Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Социально-финансовая инфраструктура» (ОГРН 1167746831636, место нахождения: Российская Федерация, г. Москва, адрес: Российская Федерация, 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д. 10, стр. 2А)	_____	_____ г.	рубли (643) залоговый

Сведения о банковских реквизитах открытого Счета:

- номер счета: [●]
- ИНН получателя средств: [●];
- КПП получателя средств [●];
- полное фирменное наименование кредитной организации: [●];
- сокращенное фирменное наименование кредитной организации: [●];
- место нахождения кредитной организации: [●];
- БИК кредитной организации: [●];
- корр. счет кредитной организации: № [●].

Сведения об остатке денежных средств на Счете на дату выдачи справки: [●].

Сведения об операциях по Счету и о предъявленных по Счету требованиях на дату выдачи настоящей справки: [●].

Сведения о запретах и ограничениях в отношении операций, которые могут быть проведены по Счету:

Денежные средства, зачисленные на Счет, могут быть использованы (списаны со Счета), кроме исполнения обязательств перед владельцами Облигаций, только для осуществления следующих выплат, указанных в Решении о выпуске ценных бумаг:

- перечисления на расчетный счет Эмитента № 40702810900005001610, открытый в ПАО «Совкомбанк», в размере не более 300 000 000 (триста миллионов) рублей в календарный год;
- оплаты покупной цены по договору, на основании которого Эмитентом осуществляется приобретение денежных требований и/или Согласованных активов, в размере не более 4 000 000 000 (четыре миллиарда) рублей в календарный год
- оплаты услуг и банковских операций, предусмотренных тарифами банка, а также оплаты расходов банка, связанных с исполнением поручений клиента, в размере не более 600 000 (шестьсот тысяч) рублей в календарный год.
- возврата ошибочно зачисленных на Счет денежных средств в размере такой ошибочно зачисленной на Счет суммы.
- осуществления выплат в соответствии с требованиями федеральных законов.

Иные операции по Счету не допускаются до полного исполнения Клиентом всех обязательств по Облигациям.

С уважением,

[Подпись] [ФИО]

[Должность]

[Печать]

ПРИЛОЖЕНИЕ 2
Форма уведомления

Форма уведомления о возникновении залога

[дата]

Вниманию: []

УВЕДОМЛЕНИЕ О ВОЗНИКНОВЕНИИ ЗАЛОГА

В соответствии с Договором банковского счета № ____, заключенного [●] между ПАО «Совкомбанк» и [●] (далее – «**Клиент**»), настоящим уведомляем Вас о том, что процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с централизованным учетом прав с залоговым обеспечением денежными требованиями ([государственный регистрационный номер и дата регистрации выпуска облигаций Банком России]) были размещены их первым владельцам (приобретателям) [●], в результате чего у владельцев (приобретателей) указанных облигаций возникло право залога в отношении прав Клиента по Договору банковского счета между ПАО «Совкомбанк» и Клиентом (залоговый счет Клиента № [номер счета], открытый в ПАО «Совкомбанк»)

Представителем владельцев Облигаций является: [приводится полная информация в соответствии с эмиссионными документами].

С уважением,

[Подпись] [ФИО]

[Должность]

[Печать]



Принято, пронумеровано и скреплено 45 лист об
Уполномоченный представитель по доверенности №6/н от 04.08.2020 года Общества с
ограниченной ответственностью «Тревеч – Управление» - управляющей организации ООО «СФО
СФИ», осуществляющей функции единоличного исполнительного органа ООО «СФО СФИ» на
основании решения единственного учредителя ООО «СФО СФИ» от 28.07.2016 и договора о
передаче полномочий единоличного исполнительного органа № 6/н от 17.10.2016 года
Н. Л. Лебедева

