

Зарегистрировано " 24 " октября 20 22 г.
регистрационный номер выпуска ценных бумаг

4-01-00678-R

Банк России

(подпись уполномоченного лица)

РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

**Общество с ограниченной ответственностью
«Специализированное финансовое общество Альта»**

*процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с централизованным учетом прав с
залоговым обеспечением денежными требованиями класса «А»*

**ЦЕННЫЕ БУМАГИ, СОСТАВЛЯЮЩИЕ НАСТОЯЩИЙ ВЫПУСК, ЯВЛЯЮТСЯ
ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫМИ ДЛЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ
ИНВЕСТОРОВ, И ОГРАНИЧЕНЫ В ОБОРОТЕ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Решение о размещении облигаций с залоговым обеспечением принято общим собранием участников Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Альта», протокол от 15.09.2022 № 5.

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

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «ТПМ Управление проектами» - управляющей организации ООО «СФО Альта», осуществляющей функции единоличного исполнительного органа ООО «СФО Альта» на основании решения единственного учредителя ООО «СФО Альта» № 1 от 15 сентября 2020 и Договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 18 сентября 2020

Балабановский В.Ю.

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.

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:

«**Активы**» означает совокупность денежных требований, которые являются предметом залога по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б», информация о которых приведена в пп.1 п.7.3.1. решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» и пп.1 п.7.3.1. решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б».

«**Банк залогового счета**» означает кредитную организацию, в которой открыт Залоговый счет.

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

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

«**Дополнительные активы**» означает совокупность денежных требований, которые Эмитент вправе приобрести в порядке, установленном п. 12.7 Решения о выпуске. Приобретаемые Дополнительные активы становятся частью залогового обеспечения Облигаций.

«**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 ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» и пп.1 п.7.3.1. решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б».

«**Залоговый счет**» означает залоговый счет, сведения о банковских реквизитах которого будут внесены в соответствии с п. 10 ст. 27.3-1 Закона о РЦБ в Решение о выпуске облигаций после государственной регистрации выпуска ценных бумаг.

«**Лента новостей**» – информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый Информационным агентством «Интерфакс-ЦРКИ», по адресу <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38729>, на котором будет публиковаться информация, раскрытие которое требуется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и организатора торговли (в случае допуска Облигаций к организованным торгам).

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

«**Облигации**», «**Облигации класса «А»**» - процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с централизованным учетом прав с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «А», в отношении которых составлено Решение о выпуске облигаций. Обязательства по Облигациям класса «А» исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по обеспеченным залогом того же залогового обеспечения Облигациям класса «Б».

«**Облигации класса «Б»**» - процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с централизованным учетом прав с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «Б». Обязательства по Облигациям «Б» исполняются после надлежащего исполнения обязательств по обеспеченным залогом того же залогового обеспечения Облигациям класса «А».

«**Оригинатор (Оригинаторы)**» – первоначальный и (или) последующий кредитор по обязательствам, денежные требования по которым являются предметом залога по Облигациям.

«**Поступления**» означает денежные средства, полученные Эмитентом в исполнение обязательств по Активам (в том числе денежные средства, полученные в рамках исполнительного производства, денежные средства, полученные при обращении взыскания на имущество, являющееся предметом залога по Активам, и денежные средства, полученные от лиц, предоставивших обеспечение должнику по Активам), денежные средства, полученные в виде процентов на остаток по Залоговому счету, а также денежные средства, полученные в результате отчуждения Активов третьим лицам.

«**Расчетный период**» означает период времени, который определяется следующим образом:

- первый Расчетный период: начинается в дату начала размещения Облигаций и заканчивается за шесть рабочих дней до даты окончания первого купонного периода;

- второй и последующие Расчетные периоды: начинаются на следующий день с даты окончания предшествующего расчетного периода и заканчиваются за шесть рабочих дней до даты окончания купонного периода, следующего за купонным периодом, на который приходится дата начала соответствующего расчетного периода.

Каждый Расчетный период является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты того купонного периода, номер которого соответствует номеру Расчетного периода.

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

«Сообщение о ключевых условиях выпуска» - сообщение, содержащее информацию о лице, осуществляющем функции Расчетного агента, Сервисного(ых) агент(а)ов, а также которое может содержать иную информацию, предусмотренную Решением о выпуске.

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

Сообщение о ключевых условиях выпуска публикуется Эмитентом на Странице в сети Интернет не позднее 3 (Третьего) рабочего дня, непосредственно предшествующего дате начала размещения.

Эмитент вправе внести изменения в Сообщение о ключевых условиях выпуска путем опубликования изменений в такое сообщение не позднее 3 (Третьего) рабочего дня, непосредственно предшествующего дате начала размещения. В случаях, когда в Решении о выпуске содержится указание на Сообщение о ключевых условиях выпуска, подразумевается Сообщение о ключевых условиях выпуска со всеми изменениями, внесенными в указанном порядке (при их наличии).

«Страница в сети Интернет» – страница в сети «Интернет» по следующему адресу: <https://www.sfo-alta.ru/>, на которой Эмитент размещает информацию в дополнение к раскрытию в Ленте новостей.

«Эмитент» означает Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Альта».

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

Процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с централизованным учетом прав с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «А».

Обязательства по Облигациям класса «А» исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по обеспеченным залогом того же залогового обеспечения Облигациям класса «Б». Сведения об очередности исполнения обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б» приведены в п.7.4. решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» и п.7.4. решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б».

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 (далее именуемые «Депозитарии» и каждый в отдельности – «Депозитарий»). Права владельцев Облигаций закрепляются в настоящем решении о выпуске ценных бумаг. Права владельцев на эмиссионные ценные бумаги удостоверяются записями по счетам депо в депозитариях. Права собственности на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД и Депозитариями держателям Облигаций. Порядок учета и перехода прав на эмиссионные ценные бумаги регулируется Федеральным законом № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 г. «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями), иными нормативными правовыми актами, а также внутренними документами депозитариев. 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 ним, 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.

Индексация номинальной стоимости Облигаций не предусмотрена.

4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

4.1. *Для привилегированных акций эмитента указываются:*

Не применимо. Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями.

4.2. *Для облигаций указываются:*

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, а также в случаях, предусмотренных в Решении о выпуске облигаций, дополнительного дохода, порядок определения которого установлен в п.5.4.1 Решения о выпуске облигаций.

Каждая Облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги.

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

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

4.2.1. В случае предоставления обеспечения по облигациям выпуска указываются права владельцев облигаций, возникающие из такого обеспечения

Облигации предоставляют их владельцу 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.

4.2.2. Для структурных облигаций указывается:

Не применимо. Облигации не являются структурными облигациями.

4.2.3. Для облигаций без срока погашения указывается данное обстоятельство.

Не применимо. Облигации не являются облигациями без срока погашения.

4.3. Для облигаций с ипотечным покрытием указываются:

Не применимо. Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

4.4. Для опционов эмитента указываются:

Не применимо. Облигации не являются опционами эмитента.

4.5. В случае если размещаемые ценные бумаги являются конвертируемыми ценными бумагами, указываются:

Не применимо. Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

4.6. В случае если размещаемые ценные бумаги являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, указываются:

Облигации являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

Облигации могут принадлежать только квалифицированным инвесторам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и (или) нормативными актами в сфере финансовых рынков.

Депозитарии вправе зачислять на счет депо владельца ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, только если депонент является квалифицированным инвестором либо не является квалифицированным инвестором, но приобрел указанные ценные бумаги в результате

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

универсального правопреемства, конвертации, в том числе при реорганизации, распределения имущества ликвидируемого юридического лица и в иных случаях, установленных Банком России.

Приобретение и отчуждение Облигаций, предназначенных для квалифицированных инвесторов, а также предоставление (принятие) указанных Облигаций в качестве обеспечения исполнения обязательств могут осуществляться только через брокеров - настоящее правило не распространяется на квалифицированных инвесторов в силу федерального закона при совершении ими указанных сделок, а также на случаи, когда лицо приобрело указанные ценные бумаги в результате универсального правопреемства, конвертации, в том числе при реорганизации, распределения имущества ликвидируемого юридического лица, и на иные случаи, установленные Банком России.

В случае если владельцем ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, становится лицо, не являющееся квалифицированным инвестором или утратившее статус квалифицированного инвестора, это лицо вправе произвести отчуждение таких ценных бумаг только через брокера.

Иные особенности обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, установлены Положением об особенностях обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, и иностранные ценные бумаги, утвержденным приказом ФСФР России № 11-8/пз-н от 05 апреля 2011 г.

5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

5.1. Форма погашения облигаций

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

5.2. Срок погашения облигаций

а) Облигации подлежат полному погашению в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций класса «А».

б) Предусматривается частичное плановое погашение Облигаций класса «А» (плановая амортизация) в Дату выплаты каждого купонного периода.

Эмитент не позднее чем за 4 рабочих дня до Даты выплаты уведомляет НРД о размере подлежащей погашению в дату окончания данного купонного периода части номинальной стоимости каждой Облигации класса «А», а также о размере части номинальной стоимости каждой Облигации класса «А», которая останется непогашенной.

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А» в каждую дату выплаты определяется по следующей формуле:

$$K_A = (\sum ДС - RPP_6) / N_A, \text{ где}$$

K_A – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А» (в рублях). В случае если расчетная величина $K < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (нулю). В случае если рассчитанная по формуле величина K_A превышает или равняется значению, при погашении которой непогашенная номинальная стоимость одной Облигации класса «А» будет составлять менее 1 (Одного) рубля, то величина K_A считается равной значению/сумме, при погашении которой размер непогашенной номинальной стоимости Облигации составит 1 (Один) рубль. В случае если номинальная стоимость каждой Облигации класса «А» составляет 1 рубль, то расчетная величина K_A признается равной 0 (нулю).

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

RPP_6 – сумма расходов Эмитента за Расчетный период на цели, предусмотренные пп. (1) – (6) Порядка распределения поступлений, информация о котором содержится в пункте 12.2 Решения о выпуске облигаций.

N_A – количество Облигаций класса «А», находящихся в обращении.

Значение K_A определяется с точностью до одной копейки, округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа.

Если дата полного погашения / дата плановой амортизации Облигаций класса «А» 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 класса «А» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

5.3. Порядок и условия погашения облигаций

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

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 выплаты. 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.

При полном погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

5.3.1. Порядок определения выплат по каждой структурной облигации при ее погашении.

² пп. 1 п. 13 ст. 8.7 Закона о РЦБ

Не применимо. Облигации не являются структурными облигациями.

5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Доход по Облигациям выплачивается за купонные периоды.

Порядок определения первого купонного периода:

- датой начала первого купонного периода является дата начала размещения Облигаций;
- дата окончания первого купонного периода является 364-ый (триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- размер процентного дохода на одну Облигацию: 10 процентов годовых.

Порядок определения второго и последующих купонных периодов:

- датой начала второго и каждого последующего купонного периода является дата окончания предыдущего купонного периода;
- дата окончания второго и каждого последующего купонного периода наступает в 91 день с даты окончания каждого предыдущего купонного периода;
- размер процентного дохода на одну Облигацию: 10 процентов годовых.

Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения Облигаций выпуска в полном объеме.

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 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).

5.4.1. Дополнительный доход.

Владельцам Облигаций помимо купонного дохода, сведения о котором приведены в п.5.4. Решения о выпуске облигаций, выплачивается дополнительный купонный доход (далее – «Дополнительный доход»). Дополнительный доход выплачивается:

5.4.1.1. каждый купонный период, начиная с купонного периода, в котором номинальная стоимость каждой Облигации класса «А» в результате плановой амортизации составила 1 рубль,

5.4.1.2. при полном погашении Облигаций класса «А» в соответствии с п.5.2 Решения о выпуске облигаций, а также при досрочном погашении Облигаций класса «А» по усмотрению Эмитента в порядке, предусмотренном п. 5.6.2 Решения о выпуске облигаций;

Совокупный размер выплаченного Дополнительного дохода не может превышать максимального размера Дополнительного дохода.

Для целей пункта 5.4.1.1. размер выплачиваемого Дополнительного дохода определяется по формуле:

$$K_{\text{доп}} = (\sum \text{ДС} - \text{RPP}_9) / N_A, \text{ где:}$$

$K_{\text{доп}}$ – размер Дополнительного дохода на одну Облигацию класса «А», выплачиваемый в дату окончания купонного периода, за исключением последнего купонного периода. Если расчетная величина $K_{\text{доп}} < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (нулю). Если расчетная величина $K_{\text{доп}} > K_{\text{допmax}}$, то для целей расчета данного показателя она признается равной $K_{\text{допmax}}$;

$\sum \text{ДС}$ – сумма Поступлений за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате выплаты, и перечисленных на Залоговый счет Эмитента до такой даты;

RPP_9 – сумма расходов Эмитента за Расчетный период на цели, предусмотренные пп. (1) – (9) Порядка распределения поступлений, информация о котором содержится в пункте 12.2 Решения о выпуске облигаций;

N_A – количество Облигаций класса «А», находящихся в обращении.

Величина $K_{\text{доп}}$ определяется с точностью до одной копейки, округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа.

Для целей пункта 5.4.1.2. размер выплачиваемого Дополнительного дохода определяется по формуле:

$$K_{\text{доп2}} = (\text{sum} \text{ДС} - \text{sum} \text{NomA} - \text{sum} \text{NomB} - \text{sum} C_A - \text{sum} C_{\text{Bmin}}) / N_A, \text{ где:}$$

$K_{\text{доп2}}$ – размер Дополнительного дохода на одну Облигацию класса «А», выплачиваемый при полном погашении Облигаций класса «А» в соответствии с п.5.2 Решения о выпуске облигаций. Если расчетная величина $K_{\text{доп2}} < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (нулю). Если расчетная величина $K_{\text{доп2}} > K_{\text{допmax}}$, то для целей расчета данного показателя она признается равной $K_{\text{допmax}}$;

$\text{sum} \text{ДС}$ – сумма всех денежных средств, находящихся на Залоговом счете на дату окончания Расчетного периода.

$\text{sum} \text{NomA}$ – совокупная номинальная стоимость всех Облигаций класса «А» находящихся в обращении (в рублях);

$\text{sum} \text{NomB}$ – совокупная номинальная стоимость всех Облигаций класса «Б» находящихся в обращении (в рублях);

$\text{sum} C_A$ – совокупный размер процентного (купонного) дохода по купону по всем Облигациям класса «А» в размере 10 процентов годовых, подлежащий выплате в дату погашения Облигаций класса «А» (в рублях);

$\text{sum} C_{\text{Bmin}}$ – совокупный Минимальный купон по младшему траншу по всем Облигациям класса «Б» (в рублях).

Величина $K_{\text{доп2}}$ определяется с точностью до одной копейки, округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа.

Максимальный размер Дополнительного дохода на каждую Облигацию класса «А» рассчитывается по следующей формуле:

$$K_{\text{допmax}} = \sum (Q_1 * 5\% * T_1 / 365 + \dots + Q_i * 5\% * T_i / 365), \text{ где}$$

$K_{\text{допmax}}$ – Максимальный размер Дополнительного дохода по Облигациям класса «А» по 1 (Одной) Облигации;

Q_1 – номинальная стоимость 1 (Одной) Облигации на дату начала 1 купонного периода;

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

T1 - количество дней 1 купонного периода;

Ti - количество дней i купонного периода.

Во избежание сомнений обязательство Эмитента по выплате Дополнительного дохода прекращается после выплаты максимального размера Дополнительного дохода.

Начиная с даты, в которую размер выплаченного Дополнительного дохода на одну Облигацию класса «А» достиг максимального размера Дополнительного дохода по каждой Облигации класса «А», дополнительный доход на одну Облигацию класса «А» не рассчитывается и не выплачивается.

В дату окончания купонного периода, по итогам которого подлежит выплате Максимальный размер Дополнительного дохода, Эмитент погашает непогашенную номинальную стоимость Облигаций за счет денежных средств, составляющих резерв на погашение Облигаций класса «А» в порядке, предусмотренном п. 5.2 решения о выпуске Облигаций. При этом положения о том, что номинальная стоимость Облигаций может быть погашена до 1 (Одного) рубля после выплаты Максимального размера Дополнительного дохода, не применяются.

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 выплаты. 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

³ пп. 1 п. 13 ст. 8.7 Закона о РЦБ

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.

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

5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Возможность досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев не предусматривается. Предусматривается досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента.

5.6.1. Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев.

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.

Вне зависимости от вышеизложенного в случаях, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации владельцы имеют право требовать досрочного погашения облигаций до наступления срока их погашения независимо от указания такого права в решении о выпуске облигаций, досрочное погашение облигаций (в том числе порядок заявления требований о досрочном погашении, порядок рассмотрения таких требований и порядок досрочного погашения) осуществляется с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

Владельцы вправе предъявлять требования о досрочном погашении облигаций в порядке и сроки, предусмотренные статьями 17.1, 17.3 Закона о РЦБ.

При этом в случае принятия общим собранием владельцев облигаций решения об отказе от права требовать досрочного погашения облигаций досрочное погашение облигаций по требованию владельцев не осуществляется.

При досрочном погашении облигаций по требованию владельцев Эмитентом должны быть исполнены все обязательства перед владельцем облигаций по выплате номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) и купонного дохода.

Утрата обеспечения по облигациям или существенное ухудшение условий такого обеспечения (в т.ч. ухудшение финансового состояния Оригинатора) не признается существенным нарушением условий исполнения обязательств по облигациям.

5.6.2. Досрочное погашение Облигаций по усмотрению их эмитента.

Предусмотрена возможность досрочного погашения облигаций по усмотрению Эмитента.

Досрочное погашение по усмотрению Эмитента производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы досрочного погашения не предусмотрена.

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя на осуществление Эмитентом по его усмотрению досрочного погашения Облигаций в порядке, предусмотренном настоящим пунктом. Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций.

Эмитент вправе принять решение о полном досрочном погашении Облигаций класса «А» в любой день, начиная со второго купонного периода. Решение об осуществлении досрочного погашения Облигаций класса «А» принимается не позднее, чем за 15 дней до даты досрочного погашения Облигаций класса «А».

Эмитент вправе одновременно принять решение о погашении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», если соблюдаются условия для принятия решения о досрочном погашении Облигаций класса «Б», установленные в решении о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б». В случае если Эмитентом одновременно принято решение о погашении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», то погашение таких облигаций осуществляется с учетом очередности, установленной в Решении о выпуске облигаций.

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

Осуществление досрочного погашения Облигаций допускается не ранее, чем через 15 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, накопленного процентного (купонного) дохода по состоянию на такую дату. Одновременно с выплатой номинальной стоимости (остатком номинальной стоимости) выплачиваются купонный доход и Дополнительный доход.

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 Облигаций по усмотрению Эмитента в форме сообщения в Ленте новостей не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты принятия Эмитентом соответствующего решения.

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 том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций, в форме сообщения в Ленте новостей не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты досрочного погашения Облигаций.

Досрочное погашение производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Облигации не являются облигациями без определения срока погашения.

5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям

Погашение и (или) выплата (передача) доходов по Облигациям осуществляются Эмитентом без привлечения платёжных агентов.

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

5.8.1. Прекращение обязательств по облигациям.

Не применимо. Эмитент не является кредитной организацией. Возможность прекращения обязательств по Облигациям не предусматривается.

5.8.2. Прощение долга по облигациям субординированного облигационного займа.

Не применимо. Эмитент не является кредитной организацией. Возможность прощения долга по Облигациям не предусматривается.

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 денежных требований.

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.

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

Лицом, предоставляющим обеспечение по облигациям, является Эмитент.

На дату подписания Решения о выпуске у Эмитента отсутствуют 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.

1) Предметом залога по облигациям является совокупность:

- денежных требований Эмитента по Залоговому счету;
- денежных требований, приобретенных Эмитентом, соответствующих следующим критериям:

денежное требование к должнику возникло из отношений, которые регулируются законодательством Российской Федерации;

денежное требование к должнику не обременено залогом в пользу какого-либо лица, иначе чем в пользу владельцев Облигаций класса «А» и владельцев Облигаций класса «Б»;

задолженность по денежному требованию к должнику выражена в рублях;

остаток задолженности на момент приобретения Эмитентом денежного требования к должнику составлял не более 20 000 000 рублей;

срок возврата задолженности не превышает 360 месяцев с даты приобретения Эмитентом денежного требования к должнику.

- приобретаемых Эмитентом за счет привлеченного финансирования (займа) денежных требований из кредитных договоров/договоров займа, одновременно удовлетворяющих следующим критериям:

денежное требование к должнику возникло из отношений, которые регулируются законодательством Российской Федерации;

денежное требование к должнику не обременено залогом в пользу какого-либо лица, иначе чем в пользу владельцев Облигаций класса «А» и владельцев Облигаций класса «Б»;

задолженность по денежному требованию к должнику выражена в рублях;

остаток задолженности на момент приобретения Эмитентом денежного требования к должнику составлял не более 20 000 000 рублей;

срок возврата задолженности не превышает 360 месяцев с даты приобретения Эмитентом денежного требования к должнику.

По состоянию на дату подписания Решения о выпуске облигаций Эмитентом приобретены права требования по Активам, остаток долга по которым составляет 2 579 420 493, 32 рублей.

2) Стоимость заложенного имущества, определенная для целей заключения договора залога, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям равна 2 579 420 493, 32 рублей.

3) Объем требований владельцев облигаций, обеспечиваемых залогом

Залогом Залогового обеспечения обеспечивается исполнение обязательств Эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций класса «А» и владельцам Облигаций класса «Б» их номинальной стоимости, так и в части выплаты указанным владельцам облигаций процентного (купонного) дохода.

4) Сведения о страховании.

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

5) Порядок обращения взыскания на предмет залога.

Обращение взыскания на Залоговое обеспечение, осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном законодательством РФ. Обращение взыскания на Залоговое обеспечение во внесудебном порядке не допускается.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А» и/или Облигациям класса «Б» обращение взыскания на Залоговое обеспечение осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном Законом о РЦБ и ГК РФ, иными нормативно-правовыми актами, решением о выпуске Облигаций класса «А» и решением о выпуске Облигаций класса «Б». Представитель владельцев облигаций соответствующего выпуска облигаций Эмитента обращается с требованием в суд об обращении взыскания на Залоговое обеспечение на основании решения общего собрания владельцев облигаций соответствующего выпуска облигаций Эмитента с учетом положений следующего абзаца.

До даты принятия к производству судом искового заявления об обращении взыскания на Залоговое обеспечение, поданного представителем владельцев Облигаций по классу «А» или владельцами Облигаций класса «А» (если такое право возникло у владельцев Облигаций класса «А» в соответствии с Законом о РЦБ), владельцы Облигаций класса «Б» не вправе требовать, а представитель владельцев Облигаций класса «Б» не вправе совершать действия по обращению взыскания на Залоговое обеспечение.

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 пп.5) п.7.3.1 решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А», пп.5) п.7.3.1 решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б» и в соответствии с требованиями законодательства РФ.

При направлении распоряжения на списание денежных средств с Залогового счета представителем владельцев Облигаций класса «А» или представителем владельцев Облигаций класса «Б» соответствующий представитель владельцев облигаций предоставляет Банку залогового счета информацию о номере судебного дела, в рамках которого рассматривалось требование об обращении взыскания на Залоговое обеспечение, а также номер и дату судебного акта с указанием даты вступления его в законную силу, которым удовлетворены соответствующие требования. Представитель владельцев Облигаций класса «Б» при направлении распоряжения на списание денежных средств с Залогового счета должен предоставить Банку залогового счета информацию об удовлетворении требований владельцев Облигаций класса «А» в полном объеме.

Владельцы облигаций имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Залогового обеспечения. Владельцы облигаций, обеспеченных залогом Залогового обеспечения, имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме (а) непогашенной номинальной стоимости облигаций и (б) процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с условиями соответствующего решения о выпуске облигаций⁴, 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.

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

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

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

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

Если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего Залоговое обеспечение, и оставшаяся после погашения всех находящихся в обращении Облигаций класса «А» окажется меньше суммы, на получение которой имеют право владельцы Облигаций класса «Б», то исполнение обязательства Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «Б» осуществляется в следующем порядке:

- осуществление пропорциональных выплат Минимального купона по младшему траншу;
- осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «Б» в счет погашения номинальной стоимости Облигаций класса «Б»;

⁴ В том числе Дополнительного дохода по Облигациям класса «А», рассчитываемого в соответствии с п. 5.4.1 решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А»

- осуществление пропорциональных выплат процентов за несвоевременную выплату соответствующей номинальной стоимости и/или купонного дохода владельцам Облигаций класса «Б».

Денежные средства, полученные от реализации Залогового обеспечения, перечисляются в безналичном порядке в валюту Российской Федерации. Денежные средства, получаемые представителем владельцев Облигаций класса «А» в пользу владельцев Облигаций класса «А» в результате обращения взыскания на Залоговое обеспечение, перечисляются на специальный счет представителя владельцев Облигаций класса «А» в соответствии с п. 2 ст. 29.3 Закона о РЦБ. Денежные средства, получаемые представителем владельцев Облигаций класса «Б» в пользу владельцев Облигаций класса «Б» в результате обращения взыскания на Залоговое обеспечение, перечисляются на специальный счет представителя владельцев Облигаций класса «Б» в соответствии с п. 2 ст. 29.3 Закона о РЦБ.

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

В соответствии с условиями настоящего выпуска и согласно п. 8 ст. 15.1 Закона о РЦБ требования владельцев Облигаций класса «А», владельцев Облигаций класса «Б», не удовлетворенные за счет средств, полученных в результате реализации залогового обеспечения при обращении на них взыскания, считаются погашенными. Положения настоящего абзаца не применяются до момента исполнения Оригинатором обязательств по договору займа, заключенному между Оригинатором и Эмитентом.

Требования кредиторов по договорам Эмитента, обеспеченные залогом Залогового обеспечения, отсутствуют.

б) Сведения об иных выпусках облигаций, обязательства по которым обеспечиваются за счет того же обеспечения, что и обязательства по Облигациям.

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

Облигации класса «Б»

Номинальная стоимость каждой Облигации класса «Б» составляет 1000 рублей.

В соответствии с решением о размещении Облигаций класса «Б» сумма номинальных стоимостей размещаемых Облигаций класса «Б» составляет 5 000 000 рублей.

Количество размещаемых Облигаций класса «Б» определяется в отдельном документе, содержащем условия размещения ценных бумаг и составленном в отношении Облигаций класса «Б».

Облигации класса «Б» подлежат полному погашению в 3640 (Три тысячи шестьсот сороковой) день с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Владельцы Облигаций класса «Б» имеют право на получение в каждый купонный период процентного (купонного) дохода в размере 1 рубль на каждую Облигацию класса «Б» (далее – «Минимальный купон по младшему траншу»).

Начиная с купонного периода, в котором Облигации класса «А» подлежат полному погашению, владельцы Облигаций класса «Б» имеют право на получение переменного процентного (купонного) дохода, размер которого определяется по следующей формуле (далее – «Переменный купон по младшему траншу»):

$$K_B = (\Sigma ДС - RPP_{10}) / N_B,$$

где:

$\Sigma ДС$ – сумма Поступлений за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате выплаты, и перечисленных на Залоговый счет Эмитента до такой даты;

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

RPP_{10} – сумма расходов Эмитента за Расчетный период на цели, предусмотренные пп. (1) – (10) Порядка распределения поступлений, информация о котором содержится в пункте 12.2 Решения о выпуске облигаций.

N_B – количество Облигаций класса «Б», находящихся в обращении.

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

Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса «Б» при одновременном соблюдении следующих условий:

– если в течение двух Расчетных периодов подряд сумма Поступлений за каждый Расчетный период не превысила расходов, понесенных эмитентом в течение такого Расчетного периода на цели, указанные в пп (1) – (5) Порядка распределения поступлений, информация о котором содержится в пункте 12.2 Решения о выпуске облигаций.

– Эмитент одновременно с принятием решения о досрочном погашении Облигаций класса «Б» принимает решение о досрочном погашении Облигаций класса «А», если Облигации класса «А» не были погашены ранее.

Эмитент имеет право принять решение об осуществлении досрочного погашения Облигаций класса «Б» не позднее, чем за 15 дней до даты досрочного погашения облигаций класса «Б».

Иные условия по обязательствам по Облигациям класса «Б» закреплены в решении о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б».

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, будут внесены в соответствии с п. 10 ст. 27.3-1 Закона о РЦБ в Решение о выпуске облигаций после государственной регистрации выпуска ценных бумаг.

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 класса «А» Эмитент направляет в Банк залогового счета Решение о выпуске класса «А» в составе пакета электронных документов в виде zip-архива совместно с файлом, содержащим усиленную квалифицированную электронную подпись Банка России, которой был подписан пакет электронных документов, или в виде документа на бумажном носителе, равнозначность которого электронному документу подтверждена нотариально. Не позднее даты начала размещения Облигаций класса «Б» Эмитент направляет в Банк залогового счета Решение о выпуске класса «Б» в составе пакета электронных документов в виде zip-архива совместно с файлом, содержащим усиленную квалифицированную электронную подпись Банка России, которой был подписан пакет электронных документов, или в виде документа на бумажном носителе, равнозначность которого электронному документу подтверждена нотариально.

В дату фактического размещения первой облигации Эмитент направляет уведомление о залоге прав по договору банковского счета в Банк залогового счета.

8) Сведения о запретах и ограничениях по распоряжению денежными средствами на залоговом счете.

Эмитент не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Залоговом счете, до полного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», за исключением осуществления операций/платежей, указанных в пп.9 п.7.3.1 решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» и в пп.9 п.7.3.1 решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б».

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

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

№	Расход	Лимит (включительно) (руб.)	Период
1.	Исполнение обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б»	Без ограничения	Без ограничения
2.	Выплата вознаграждения и иных сумм управляющей организации Эмитента	15 000 000 (Пятнадцать миллионов)	В год ⁵
3.	Иные расходы, прямо не перечисленные в настоящей таблице и связанные с уставной деятельностью Эмитента ⁶ .	50 000 000 (Пятьдесят миллионов)	
4.	Оплата вознаграждения лицу, осуществляющему функции расчетного агента	5 000 000 (Пять миллионов)	
5.	Оплата вознаграждения аудитору Эмитента	1 000 000 (Один миллион)	
6.	Оплата вознаграждения и иных сумм представителю владельцев Облигаций класса «А» и/или представителю владельцев Облигаций класса «Б».	1 000 000 (Один миллион)	
7.	Оплата вознаграждений лицам, оказывающим услуги по раскрытию информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации	50 000 (Пятьдесят тысяч)	С Даты размещения Облигаций класса «А» до Даты погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»
8.	Оплата вознаграждений лицам, осуществляющим функции сервисных агентов	360 000 000 (Триста шестьдесят миллионов)	
9.	Оплата налогов, сборов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания по Активам.	100 000 000 (Сто миллионов) ⁷	
10.	Оплата вознаграждений лицам, осуществляющим функции сервисных компаний по архивному хранению и обработке архивных документов	20 000 000 (Двадцать миллионов)	
11.	Оплата расходов, необходимые в соответствии с применимым законодательством Российской Федерации (в том числе выплат, подлежащих уплате в связи с обоснованным требованием органов государственной власти, вступившим в законную силу решением суда).	10 000 000 (Десять миллионов)	

⁵ Под годом для целей настоящей таблицы понимается период, равный 365 (триста шестьдесят пять) дней с даты начала размещения Облигаций класса «А». Лимиты после истечения года восстанавливаются.

⁶ Во избежание сомнений под иными расходами, связанными с уставной деятельностью Эмитента, понимаются расходы, направленные на достижение целей Эмитента, закрепленных в его уставе, в том числе, но не ограничиваясь, хозяйственные расходы, необходимые для осуществления деятельности Эмитента, включающие, в том числе, расходы на телефонию, интернет обслуживание, иные расходы необходимые для обслуживания выпуска Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Активов.

⁷ Установленный лимит является общим для (i) оплаты налогов, сборов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания по Активам и (ii) сумм перечисления денежных средств на расчетные счета Эмитента.

12.	Оплата вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента	10 000 000 (Десять миллионов)	
13.	Расходы в пользу лица, осуществляющего централизованный учет прав на Облигации класса «А» и/или Облигации класса «Б»	3 000 000 (Три миллиона)	
14.	Расходы, связанные с допуском облигаций Эмитента к торгам или листингом и поддержанием листинга облигаций Эмитента, а также услуг маркет-мейкера.	1 000 000 (Один миллион)	
15.	Оплата вознаграждения платежным системам, к которым подключен Эмитент	5 000 000 (Пять миллионов)	
16.	Оплата вознаграждения консультантам Эмитента за юридические услуги по сопровождению сделки по секьюритизации портфеля денежных требований из Кредитных договоров	5 000 000 (Пять миллионов)	
17.	Возврат ошибочно зачисленных денежных средств на Залоговый счет Эмитента	В размере ошибочно зачисленных сумм	
18.	Оплата покупной цены за Дополнительные активы	2 000 000 000 (Два миллиарда)	
19.	Исполнение обязательств по Договорам заемного финансирования	4 000 000 000 (Четыре миллиарда)	С даты формирования Эмитентом в полном объеме резерва на погашение непогашенной части номинальной стоимости Облигаций класса «А» или с даты погашения Облигаций класса «А» (в зависимости от того, какая дата наступит ранее) до даты погашения Облигаций класса «Б»
20.	Исполнение Эмитентом обязательств по сделкам, направленным на повышение, поддержание его кредитоспособности, на привлечение финансирования для исполнения обязательств по Облигациям, в том числе по их досрочному погашению.	600 000 000 (Шестьсот миллионов)	

Представитель владельцев Облигаций не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств с Залогового Счета, а также не контролирует соблюдение лимитов.

Для целей осуществления операций по Залоговому счету согласие представителя владельцев Облигаций не требуется. Однако представитель владельцев Облигаций, действуя в соответствии с п. 4 ст. 358.12 ГК РФ, имеет право направить Банку залогового счета уведомление (далее в настоящем пункте – «Уведомление») в письменной форме о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом

обеспеченного Залоговым обеспечением обязательств по Облигациям. Банк залогового счета после получения Уведомления от представителя владельцев Облигаций обязан приостановить исполнение распоряжений Эмитента по списанию денежных средств с Залогового счета, за исключением распоряжений (i) о переводе денежных средств на счет депозитария для целей осуществления выплат по облигациям, или (ii) о переводе денежных средств по заключенным договорам новации и/или отступного в отношении облигаций для целей прекращения обязательств (или части обязательств) по облигациям или (iii) о переводе денежных средств на счета владельцев облигаций.

10) Эмитент не вправе без согласия владельцев облигаций приобретать денежные требования за счет средств, находящихся на Залоговом счете.

11) Уступка Активов и прощение долга.

До даты полного погашения Облигаций класса «А» Эмитент при наличии сформированных резервов в соответствии с главой 12 Решения о выпуске вправе осуществить уступку всех или части Активов при условии получения согласия общего собрания владельцев Облигаций класса «А» и получения согласия владельцев Облигаций класса «Б» на заключение Эмитентом уступки всех или части Активов.

После даты полного погашения Облигаций класса «А» Эмитент при наличии сформированных резервов в соответствии с главой 12 Решения о выпуске вправе осуществить уступку всех или части Активов при условии получения согласия общего собрания владельцев Облигаций класса «Б» на заключение Эмитентом уступки всех или части Активов.

Уступка Эмитентом Активов при соблюдении требований, указанных выше, допускается только при условии перечисления денежных средств за их уступку на Залоговый счет.

Допускается отчуждение части Активов без получения согласия общего собрания владельцев Облигаций при одновременном соблюдении следующих условий:

- на дату заключения договора уступки у владельцев Облигаций класса «А» и/или владельцев Облигаций класса «Б» отсутствует право требовать досрочного погашения принадлежащих им облигаций⁸;

- дата перехода прав на денежные требования – в дату исполнения обязательств цессионарием по оплате покупной цены по договору уступки;

- размер покупной цены: не менее 0,5 % от остатка основного долга по уступаемым Активам;

- договор уступки содержит условие, согласно которому покупная цена за уступаемые Активы зачисляется на Залоговый счет.

Совокупный размер остатка основного долга по всем уступленным Активам не должен превысить 10 % от остатка основного долга по всем Активам на дату начала размещения Облигаций класса «А». Информация о размере остатка основного долга по всем Активам на дату начала размещения публикуется Эмитентом не позднее следующего дня с даты начала размещения на Странице в сети Интернет.

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя облигаций с порядком (правилами) уступки Активов.

Допускается освобождение Эмитентом должника по Активу от исполнения лежащих на нем обязанностей (прощение долга), если на момент прощения долга у владельцев Облигаций класса «А» и/или владельцев Облигаций класса «Б» отсутствует право требовать досрочного погашения принадлежащих им облигаций⁹. Совокупный размер остатка основного долга, обязанность выплаты которого прекратилась в связи с освобождением Эмитентом должника по Активу от исполнения лежащих на нем обязанностей, не может быть более 10 % от остатка основного долга по всем Активам на дату начала размещения Облигаций класса «А».

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя облигаций с возможностью Эмитента

⁸ в предусмотренных законом случаях владельцы облигаций имеют право требовать досрочного погашения облигаций до наступления срока их погашения независимо от указания такого права в решении о выпуске облигаций

⁹ в предусмотренных законом случаях владельцы облигаций имеют право требовать досрочного погашения облигаций до наступления срока их погашения независимо от указания такого права в решении о выпуске облигаций

прекратить обязательства должника по Активу путем прощения долга.

Представитель владельцев облигаций не предоставляет согласие на отчуждение Активов и прощение долга в соответствии с настоящим пунктом.

Для осуществления функций по обслуживанию и сбору поступлений платежей по Кредитным договорам Эмитент вправе назначить одного или нескольких Сервисных агентов.

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

Сведения о фирменном наименовании, месте нахождения (адресе), ОГРН, ИНН лица (лиц), назначенного(ых) Сервисным(и) агентом(ами), дате заключения договора с ним(и), а также его (их) основные функции будут перечислены в Сообщении о ключевых условиях выпуска.

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

Эмитент вправе отменять назначение Сервисного агента в порядке и на условиях, предусмотренных Договором с Сервисным агентом, и, при необходимости, назначать нового(ых) Сервисного(ых) агента(ов). В случае назначения нового сервисного агента, такой новый Сервисный агент должен соответствовать следующим условиям:

- обладать техническим функционалом, компетенцией и репутацией, необходимыми и достаточными для осуществления соответствующих функций сервисного агента.

Информация о назначении таких Сервисных агентов может быть предоставлена в форме сообщения после Даты начала размещения Облигаций.

Предоставление информации на Странице Эмитента в сети Интернет о назначении одного или нескольких дополнительных Сервисных агентов после Даты начала размещения Облигаций осуществляется Эмитентом в форме сообщения не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о назначении дополнительного Сервисного агента.

Сообщение о назначении одного или нескольких новых Сервисных агентов после Даты начала размещения должно содержать следующие дополнительные сведения о новом Сервисном агенте:

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

Эмитент имеет право назначить нового Сервисного агента после даты начала размещения Облигаций.

Предоставление информации на Странице Эмитента в сети Интернет об отмене назначения Сервисных агентов и назначении новых Сервисных агентов осуществляется Эмитентом в форме сообщения не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения об отмене назначения Сервисных агентов и назначении новых Сервисных агентов.

Для отмены назначения сервисного(ых) агента(ов), назначения нового(ых) Сервисного(ых) агентов, о возложении функций одного Сервисного агента на другого Сервисного агента согласие общего собрания владельцев Облигаций не требуется.

Договор с Сервисным агентом может предусматривать условие, согласно которому Сервисный агент вправе привлекать к работе третьих лиц, оставаясь при этом ответственным перед Эмитентом за качество оказанных услуг.

Управляющая компания Эмитента вправе осуществлять любые функции Сервисных агентов, сведения о которых будут содержаться в Сообщении о ключевых условиях выпуска, а также самостоятельно осуществлять иные действия, необходимые для обслуживания Прав (требований).

12) хранение подлинников документов, удостоверяющих приобретенные Эмитентом закладываемые денежные требования, осуществляет Эмитент.

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

Не применимо.

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

Не применимо.

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

Не применимо.

7.4. 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.

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «А» подлежат преимущественному исполнению перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б». Исполнение обязательств по Облигациям класса «Б» допускается только после надлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А». Установленная очередность исполнения обязательств применяется (i) при исполнении обязательств за счет предоставленного обеспечения, в том числе при обращении взыскания на предмет залога; (или) при получении денежных средств за счет предоставленного обеспечения; и (ii) при досрочном погашении облигаций; (iii) в отношении суммы неустойки, иных штрафных санкций, а также убытков, подлежащих уплате владельцам облигаций в соответствии с условиями их выпуска.

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

8.1. *В случае если эмитент идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов «зеленые облигации».*

Не применимо. Эмитент не идентифицирует облигации с использованием слов «зеленые облигации».

8.2. *В случае если эмитент идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов «социальные облигации».*

Не применимо. Эмитент не идентифицирует облигации с использованием слов «социальные облигации».

8.2.1. *В случае если эмитент идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов «облигации устойчивого развития», указывается следующее:*

Эмитент не идентифицирует Облигации с использованием слов «облигации устойчивого развития».

8.3. *В случае если эмитент идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов «инфраструктурные облигации».*

Не применимо. Эмитент не идентифицирует облигации с использованием слов «инфраструктурные облигации».

9. Сведения о представителе владельцев облигаций

Полное фирменное наименование представителя владельцев Облигаций: Общество с ограниченной ответственностью «Лигал Кэпитал Инвестор Сервисез».

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1025402483809

Дата внесения записи: 17.12.2002 г.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5406218286

Представитель владельцев Облигаций обязан:

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

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

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

Особенности покрытия расходов представителя владельцев Облигаций:

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

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

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

Ответственность представителя владельцев Облигаций

Представитель владельцев Облигаций обязан по требованию владельцев Облигаций возместить причиненные им убытки. Договором, на основании которого действует представитель владельцев Облигаций, размер ответственности представителя владельцев Облигаций за убытки, причиненные владельцам Облигаций в результате его неосторожных действий (бездействия), ограничен суммой, равной его десятикратному ежегодному вознаграждению.

Представитель владельцев Облигаций не дает согласий на приобретение или отчуждение Активов или прощение долга по Активам. Представитель владельцев Облигаций не осуществляет контроль за соблюдением квалификационных требований в отношении Активов, не принимает решений и не делает выводов о рыночном характере и обоснованности цены приобретения/цены отчуждения Активов, не принимает решений и не делает выводы о целесообразности приобретения/отчуждения Активов, долговой нагрузке, платежеспособности, способности обслуживать обязательства должников по обязательствам, права требования по которым приобретаются Эмитентом или отчуждаются Эмитентом не дает оценки и не высказывает суждений в отношении приоритетности, очередности, графика исполнения обязательств по кредитам и/или займам, права требования по которым приобретаются Эмитентом по сравнению с иными платежными обязательствами заемщиков, вероятности дефолта, реструктуризации, неисполнения любых обязательств по кредитам, структуры обеспечения и качества документации по кредитам; не осуществляет кредитного анализа и финансового мониторинга в отношении кредитного качества, финансового положения, платежеспособности заемщиков и их способности исполнять обязательства по кредитам, права требования по которым приобретаются Эмитентом.

Представитель владельцев Облигаций не несет ответственности ни перед владельцами Облигаций, ни перед Эмитентом за корректность, подлинность, полноту данных, информации, материалов, расчетов, предоставленных Эмитентом или иными третьими лицами.

Представитель владельцев Облигаций класса «А» не контролирует превышение максимального размера выплаченного Дополнительного дохода по Облигациям класса «А»¹⁰.

¹⁰ Порядок расчета максимального размера дополнительного дохода по облигациям класса «А» определен в п.5.4.1 решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А»

Представитель владельцев Облигаций не несет ответственности ни перед владельцами Облигаций, ни перед Эмитентом за расчет любых показателей в части использования данных, полученных от Эмитента, и данных и показателей, которые отсутствуют в официальной отчетности Эмитента.

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. О заключении Эмитентом сделок, направленных на повышение, поддержание его кредитоспособности, на привлечение финансирования для исполнения обязательств по Облигациям, в том числе по их досрочному погашению:

Эмитент вправе заключать сделки с третьими лицами, направленные на повышение, поддержание его кредитоспособности, на привлечение финансирования для исполнения обязательств по Облигациям, в том числе по их досрочному погашению. Исполнение обязательств Эмитентом по указанным сделкам начинается не ранее а) погашения Облигаций класса «А» до 1 (Одного) рубля и формирования всех необходимых резервов, предусмотренных главой 12 Решения о выпуске, или б) погашения Облигаций в Дату погашения (в случае если номинальная стоимость Облигаций в период обращения не была погашена до 1 (Одного) рубля (в зависимости от того, какая дата наступит ранее)).

Во избежание сомнений, в случае заключения сделок с третьими лицами, направленных на повышение, поддержание кредитоспособности Эмитента, на привлечение финансирования для исполнения обязательств по Облигациям, в том числе по их досрочному погашению, Эмитент имеет право обратиться к таким третьим лицам за исполнением заключенных с ним соглашений до обращения к Оригинатору в рамках принятия последним рисков по Облигациям.

Размер процентной ставки по договорам займа, заключенным Эмитентом для целей повышения, поддержания его кредитоспособности, будет составлять не более размера ключевой ставки, установленной Банком России, увеличенной на 10 % годовых.

12.2. 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 (в том числе выплат, подлежащих уплате в связи с обоснованным требованием органов государственной власти, вступившим в законную силу решением суда);

(ii) государственными пошлинами, относящимися к Залоговому обеспечению;

(iii) вознаграждениями и стандартными платежами в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;

(iv) вознаграждениями платежным системам, к которым подключен Эмитент;

(v) обязательствами, возникшими по причине неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А» и/или Облигациям класса «Б»;

(3) выплаты сумм (в том числе из резервов), причитающихся:

(i) управляющей организации Эмитента;

(ii) бухгалтерской организации Эмитента;

(iii) депозитарию, осуществляющему централизованный учет прав на Облигации класса «А» и депозитарию, осуществляющему централизованный учет прав на Облигации класса «Б»;

- (iv) представителю владельцев Облигаций класса «А» и представителю владельцев Облигаций класса «Б»;
- (v) сервисному агенту;
- (vi) бирже, осуществившей листинг Облигаций класса «А»;
- (vii) маркет-мейкеру;
- (viii) расчетному агенту;
- (ix) аудитору;
- (x) лицу, оказывающему услуги по раскрытию информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- (xi) юридическому консультанту;
- (xii) лицу, осуществляющему функции сервисных компаний по архивному хранению и обработке архивных документов;
- (xiii) иным лицам для целей оплаты расходов, связанных с уставной деятельностью Эмитента.
- (4) выплата купонного дохода по Облигациям класса «А»;
- (5) выплата Минимального купона по младшему траншу;
- (6) пополнение:
 - (i) Резерва специального назначения до Необходимого размера РСН;
 - (ii) Резерва № 2 до Необходимого размера резерва № 2;
 - (iii) Резерва № 3 в размере суммы полученных Эмитентом излишне уплаченных и невыясненных платежей.
- (7) погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А» в размере, определенном в п.5.2. решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А»;
- (8) исполнение Эмитентом обязательств по сделкам, направленным на повышение, поддержание его кредитоспособности, на привлечение финансирования для исполнения обязательств по Облигациям, в том числе по их досрочному погашению, в том числе договорам займа, исполнение обязательств по которым со стороны Эмитента предусматривается после формирования Эмитентом в полном объеме резерва на погашение непогашенной части номинальной стоимости Облигаций класса «А» или с даты погашения Облигаций класса «А» (в зависимости от того, какая дата наступит ранее);
- (9) исполнение Эмитентом обязательств по Договорам заемного финансирования, оплата покупной цены за Дополнительные активы;
- (10) выплата дополнительного дохода по Облигациям класса «А» в размере, определенном в п.5.4.1 решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А»;
- (11) выплата Переменного купона по младшему траншу.

Положения настоящего пункта не являются межкредиторским соглашением по смыслу статьи 309.1 ГК РФ, не устанавливают ограничений на предъявление требований к Эмитенту со стороны кредиторов, не накладывают обязанностей по передаче полученного от Эмитента исполнения в случае нарушения установленной очередности.

12.3. Резервы эмитента

12.3.1. Резервный фонд специального назначения

Резервный фонд специального назначения формируется для каждого купонного периода и определяется по формуле (по тексту - «Необходимый размер РСН»):

$$PCN_i = \min((\sum DC - RPP_5); (RPP_3 * 0,2 + \sum K i_{4,5})), \text{ где}$$

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

PCN_i – Необходимый размер РСН для i купонного периода.

i – порядковый номер купонного периода.

RPP_5 – сумма Поступлений за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате выплаты, направляемая на цели, предусмотренные пп. (1) – (5) Порядка распределения поступлений.

RPP_3 – сумма Поступлений за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате выплаты, направленная на цели, предусмотренные пп. (1) - (3) Порядка распределения поступлений.

$\sum Ki_{4,5}$ – размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и Минимального купона по младшему траншу за соответствующий купонный период.

Средства резервного фонда специального назначения могут быть использованы только на цели, указанные в п. (1) – (5) Порядка распределения поступлений и при условии, что иных Поступлений для оплаты указанных расходов недостаточно.

В случае использования средств резерва в любом из купонных периодов, резерв подлежит пополнению до необходимой суммы такого резерва в следующем за таким купонном периоде. В случае, если резерв, рассчитанный за предыдущий купонный период, превышает минимальную сумму резерва, рассчитанную в текущем купонном периоде, излишние средства резерва высвобождаются и учитываются в составе Поступлений текущего Расчетного периода (включается в расчет показателя $\sum ДС$).

12.3.2. Резерв №2 (резерв для погашения облигаций).

В дату, в которую номинальная стоимость каждой Облигации класса «А» в результате плановой амортизации составила 1 рубль, Эмитент формирует резерв для погашения облигаций, размер которого определяется следующим образом (по тексту - «Необходимый размер резерва №2»):

- $\sum NomA$ - с даты, в которую номинальная стоимость каждой Облигации класса «А» в результате плановой амортизации составила 1 рубль, и до даты полного погашения Облигаций класса «А»,

- $\sum NomB$ - с даты полного погашения Облигаций класса «А» до даты полного погашения Облигаций класса «Б».

Для целей настоящего пункта Решения о выпуске облигаций значение $\sum NomA$ равно совокупной номинальной стоимости Облигации класса «А» на дату, в которую Эмитент формирует резерв для погашения облигаций; значение $\sum NomB$ равно совокупной номинальной стоимости Облигации класса «Б» на дату полного погашения Облигаций класса «А».

Если фактический размер резерва №2 менее Необходимого размера резерва № 2, то резерв № 2 должен быть восполнен до Необходимого размера резерва № 2 в соответствии с Порядком распределения поступлений.

Средства резерва № 2 могут быть использованы только на погашение Облигаций класса «А», а после их погашения – только на погашение Облигаций класса «Б».

12.3.3. Резерв №3 (резерв суммы полученных Эмитентом излишне уплаченных и невыясненных платежей).

Резерв формируется в размере суммы полученных Эмитентом излишне уплаченных и невыясненных платежей за Расчетный период, согласно информации, полученной Эмитентом от Расчетного агента.

В случае использования средств резерва в любом из купонных периодов, резерв подлежит пополнению до необходимой суммы такого резерва в следующем за таким купонном периоде. В случае, если резерв, рассчитанный за предыдущий купонный период, превышает сумму резерва, рассчитанную в текущем купонном периоде, излишние средства резерва высвобождаются и учитываются в составе Поступлений текущего Расчетного периода (включается в расчет показателя $\sum ДС$).

12.4. 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:

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

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 ;

C_i = 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 $(T - T_{i \text{ начало}})$ исчисляется в количестве календарных дней.

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

12.5. Учет денежных требований, составляющих Залоговое обеспечение, и денежных сумм, зачисленных на залоговые счета.

Учет денежных требований, составляющих Залоговое обеспечение, и денежных сумм, зачисленных на Залоговый счет Эмитента, осуществляется путем ведения Эмитентом реестра учета.

12.6. Дополнительная компетенция общего собрания владельцев Облигаций

В соответствии с пп. 8 п. 1 ст. 29.7 Закона о РЦБ установленная законом компетенция общего собрания владельцев облигаций может быть расширена решением о выпуске облигаций. Общее собрание владельцев Облигаций вправе дополнительно принимать решения по вопросам:

1) о принятии решения в качестве кредиторов в рамках дела о банкротстве Эмитента по вопросам, поставленным перед собранием кредиторов в рамках дела о банкротстве Эмитента, и/или о предоставлении полномочий Представителю владельцев Облигаций голосовать на собрании кредиторов в соответствии с принятым решением, и/или подписывать (какие-либо) документы в рамках дела о банкротстве Эмитента, которые были одобрены на общем собрании кредиторов;

2) об определении перечня полномочий и действий, которые уполномочен совершать Представитель владельцев Облигаций (в качестве представителя кредиторов – владельцев Облигаций) в рамках дела о банкротстве Эмитента;

3) о предоставлении согласия на заключение Эмитентом договоров, направленных на уступку всех или части Активов (для тех случаев, когда такое согласие необходимо в соответствии с настоящим Решением о выпуске облигаций). Во избежание сомнений, согласие общего собрания владельцев Облигаций на предоставление согласия на заключение Эмитентом таких договоров может быть предоставлено на общем собрании владельцев Облигаций путем согласования существенных условий договора уступки всех или части Активов.

Решения по указанным вопросам принимаются общим собранием владельцев Облигаций большинством голосов, которыми обладают лица, имеющие право голоса на общем собрании владельцев Облигаций.

12.7. Порядок привлечения заемного финансирования.

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом без согласия владельцев Облигаций Дополнительных активов.

Дополнительные активы могут быть приобретены Эмитентом за счет следующих источников:

1) за счет денежных средств, полученных Эмитентом в рамках привлечения Эмитентом заемных средств (вне рамок облигационных выпусков), при условии соблюдения требований к договорам о привлечении заемного финансирования для целей приобретения Дополнительных активов (ранее/далее – «Договор(ы) заемного финансирования»);

2) за счет денежных сумм, полученных Эмитентом по итогам дополнительного(ых) выпуска(ов) Облигаций.

Во избежание сомнений, Эмитент может использовать для целей приобретения Дополнительных активов, которые Эмитент вправе приобретать без согласия владельцев Облигаций после даты начала размещения Облигаций, как один из источников, указанных в настоящем подпункте, так и несколько/все источники в совокупности.

Эмитент вправе заключать Договор(ы) заемного финансирования при соблюдении Эмитентом одновременно всех требований к таким договорам, перечисленных далее.

Требования к Договору(ам) заемного финансирования:

- Максимальный объем заемного финансирования по Договору(ам) заемного финансирования для целей приобретения Дополнительных активов составляет не более 2 000 000 000 (Двух миллиардов) рублей. При этом погашенный ранее объем заемного финансирования не учитывается;
- Размер процентной ставки по Договору(ам) заемного финансирования не может составлять более ключевой ставки Банка России, увеличенной на 10 (десять) процентных пунктов;
- Срок погашения суммы займа, в том числе досрочного погашения части суммы займа, и уплаты начисленных процентов по Договору(ам) заемного финансирования наступает не ранее даты окончания купонного периода, по итогам которого номинальная стоимость каждой Облигации будет погашена до 1 (Одного) рубля;
- Договор(ы) заемного финансирования должен(ы) содержать положение, в соответствии с которым в случае нарушения Эмитентом обязательств по Облигациям выплаты (исполнение) по Договору(ам) заемного финансирования не производятся до устранения Эмитентом допущенных нарушений по Облигациям или до даты погашения Облигаций.

Эмитент вправе заключать Договор(ы) заемного финансирования только при условии, что им сформированы в полном объеме Резервы, формируемые в соответствии с п. 12.3 Решения о выпуске.

12.8. Иные сведения

Владельцы Облигаций/представитель владельцев Облигаций не имеют права предъявлять в суд (арбитражный суд) заявление о признании Эмитента банкротом до даты реализации Залогового обеспечения вследствие обращения взыскания на данное Залоговое обеспечение.

Сведения в отношении наименований, мест нахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Решении о выпуске облигаций, представлены в соответствии с 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 совершения определенных действий, связанных с исполнением обязательств Эмитентом по погашению и(или) выплате доходов по облигациям, законодательством Российской Федерации и(или) нормативными актами в сфере финансовых рынков будут установлены условия и(или) порядок, и(или) правила (требования), и(или) сроки, отличные от тех, которые содержатся в Решении о выпуске облигаций, исполнение обязательств Эмитентом по погашению и(или) выплате доходов по облигациям будет осуществляться с учетом таких требований законодательства Российской Федерации и(или) нормативных актов в сфере финансовых рынков, действующих на момент совершения соответствующих действий.

На основании подпунктов «б» и «г» пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 01.03.2022 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг могут потребовать получения разрешения на их осуществление (исполнение) Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации или разрешения на их осуществление (исполнение) Центрального банка Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации в случае, если сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг осуществляются на организованных торгах.