

РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО ПБ СЕРВИС
ФИНАНС»

Облигации бездокументарные с централизованным учетом прав, неконвертируемые с залоговым обеспечением денежными требованиями процентные

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

На основании решения о размещении ценных бумаг № 01/01/2024/PB SF от 18 октября 2024 единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ПБ Сервис Финанс».

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

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

Лицом, предоставляющим обеспечение по облигациям настоящего выпуска в форме залога, является эмитент.

Генеральный директор ООО «Гревеч-Управление», осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ПБ Сервис Финанс» на основании договора передачи полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 24 сентября 2024 года.

Морозова Елена Михайловна

Далее в настоящем документе будут использоваться следующие термины:

Банк Залогового счета

Под «*Банком Залогового счета*» понимается Банк ВТБ (ПАО).

Банковские каникулы

Под «*Банковскими каникулами*» понимается предоставление по Потребительскому кредиту отсрочки платежа для Заемщика в соответствии с Банковскими правилами.

Банковские правила

Под «*Банковскими правилами*» понимается внутренний документ АО «Почта Банк».

Бухгалтерская организация

Под «*Бухгалтерской организацией*» понимается Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч-Учет».

ГК РФ

Под «ГК РФ» понимается Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть I № 51-ФЗ от 30 ноября 1994 года; Часть II № 14-ФЗ от 26 января 1996 года; Часть III № 146-ФЗ от 26 ноября 2001 года и Часть IV № 230-ФЗ от 18 декабря 2006 года с последующими изменениями).

Дата выплаты

Под «*Датой выплаты*» понимается 17 число второго месяца, следующего за окончанием каждого Расчетного периода.

В случае если Дата выплаты приходится на нерабочий день, выплата процентов и основного долга по Облигациям производится в первый Рабочий день, следующий за таким днем («*Фактическая дата выплаты*»).

Дата начала плановой амортизации

Под «*Датой начала плановой амортизации*» понимается Дата выплаты, относящаяся к наиболее раннему Расчетному периоду, в котором наступило Основание для плановой амортизации.

Дата начала размещения Облигаций

Под «*Датой начала размещения Облигаций*» понимается дата, установленная решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций, начиная с которой (включительно) осуществляется отчуждение Облигаций их первым владельцам путем заключения гражданско-правовых договоров.

Дата расчета

Под «*Датой расчета*» понимается дата, наступающая не позднее 7 (Седьмого) Рабочего дня (включая седьмой Рабочий день) после Отчетной даты.

В Дату расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации выпуска, а также иные сведения в соответствии с Договором об оказании услуг Расчетного агента и с условиями Решения о выпуске Облигаций.

Дефицит основного долга

Под «*Дефицитом основного долга*» понимается совокупность следующих составляющих:

- i. сумма Убытков по основному долгу;
- ii. Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия Недостатка процентных поступлений, определенная в соответствующую Дату расчета и переводимая из Регистра поступлений по основному долгу в Регистр процентных поступлений; и
- iii. сумма Убытков в результате зачета.

Дефицит основного долга отражается в виде дебетовой записи в Регистре Дефицита основного долга.

Дефолтный кредит

Под «*Дефолтным кредитом*» понимается кредит (Права (требования)), в отношении которого произошло одно или несколько из перечисленных ниже событий:

- просрочка Заемщиком очередного ежемесячного платежа более чем на 90 (Девяносто) дней;
- вступило в законную силу решение суда о признании Потребительского кредита недействительным;
- Заемщик по Потребительскому кредиту признан несостоятельным (банкротом) в порядке, предусмотренном законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве), либо существует заявление о признании его несостоятельным (банкротом), поданное им или иным лицом, в принятии которого судом не было внесено решения об отказе в принятии.

Договор об обратной уступке

Под «*Договором об обратной уступке*» понимается любой из договоров об обратной уступке прав (требований), на основании которого Эмитент уступает Сервисному агенту Права (требования), заключенный между Эмитентом в качестве cedent и Сервисным агентом в качестве cessionary в соответствии с Договором об оказании услуг Сервисного агента.

Договор об оказании услуг Расчетного агента

Под «*Договором об оказании услуг Расчетного агента*» понимается договор между Эмитентом и Расчетным агентом об оказании Эмитенту услуг Расчетным агентом.

Договор об оказании услуг Сервисного агента

Под «*Договором об оказании услуг Сервисного агента*» понимается договор между Эмитентом и Сервисным агентом об оказании Эмитенту услуг Сервисным агентом в связи с обслуживанием Портфеля Потребительских кредитов.

Договор страхования

Под «*Договором страхования*» понимаются договоры (полисы) страхования жизни и здоровья, по которым Заемщики являются застрахованными лицами в соответствии с требованиями соответствующих Кредитных договоров.

Договор уступки прав (требований)

Под «*Договором уступки прав (требований)*» понимается рамочный договор уступки прав (требований) между Эмитентом в качестве покупателя (cessionary) и АО «Почта Банк» в качестве

продавца (цедента), а также соглашения (договоры) об уступке прав (требований), согласно которым АО «Почта Банк» передает (уступает) Эмитенту Права (требования) по Кредитным договорам.

Заемщик

Под «*Заемщиком*» понимается физическое лицо, являющееся должником по Кредитному договору.

Закон о банкротстве

Под «*Законом о банкротстве*» понимается Федеральный закон Российской Федерации № 127-ФЗ от 26 октября 2002 года «О несостоятельности (банкротстве)».

Закон о РЦБ

Под «*Законом о РЦБ*» понимается Федеральный закон от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Кредитное соглашение

Под «*Кредитным соглашением*» понимаются договор(ы) о предоставлении кредита (кредитной линии) между Оригинатором и Эмитентом, предметом которого является предоставление Эмитенту денежных средств на осуществление целей в рамках уставной деятельности.

Кредитные каникулы

Под «*Кредитными каникулами*» понимается Банковские каникулы либо кредитные каникулы в соответствии с Федеральным законом от 3 апреля 2020 г. № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» либо в соответствии с иными законами, устанавливающими обязанность банков предоставлять реструктуризации обязательств Заемщикам.

Кредитный договор

Под «*Кредитным договором*» понимается кредитный договор в письменной форме, заключенный между АО «Почта Банк» в качестве кредитора и Заемщиками, закрепляющий условия Потребительского кредита.

Критерии соответствия

Под «*Критериями соответствия*» понимаются критерии (требования) в отношении Прав (требований), указанные в Приложении №1 к настоящему Решению о выпуске Облигаций. В соответствии с Договором уступки прав (требований) Оригинатор заверяет Эмитента в Соглашении об уступке о соответствии Прав (требований) Критериям соответствия на момент перехода Прав (требований) к Эмитенту.

Недостаток процентных поступлений

Под «*Недостатком процентных поступлений*» понимается показатель, определенный в соответствующую Дату расчета как разность:

- 1) суммы Процентных поступлений, относящихся к соответствующему Расчетному периоду для осуществления выплат и отраженных в Регистре процентных поступлений; и
- 2) суммы, необходимой для осуществления Эмитентом выплат, предусмотренных пунктами (1) – (5) Порядка распределения Процентных поступлений,

в случае, когда такой показатель имеет отрицательное значение.

При расчете Недостатка процентных поступлений не учитываются Суммы поступлений по основному долгу, используемые для покрытия Недостатка процентных поступлений.

Нераспределенный остаток в результате округления

Под «*Нераспределенным остатком в результате округления*» понимается остаток денежных средств, образовавшийся в результате округления сумм погашения (частичного погашения) Облигаций, и/или сумм погашения основного долга по Кредитному соглашению, и/или сумм, полученных в результате применения плавающей части процентной ставки по Кредитному соглашению.

НРД

Под «*НРД*» понимается Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».

НКД

Под «*НКД*» понимается накопленный купонный доход.

Облигации, Облигации выпуска

Под «*Облигациями*» или «*Облигациями выпуска*» понимаются облигации, размещаемые в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг.

Оригинатор

Под «*Оригинатором*» понимается АО «Почта Банк».

ОСВО

Под «*ОСВО*» понимается общее собрание владельцев Облигаций выпуска.

Основания для плановой амортизации

Под «*Основанием для плановой амортизации*» понимается окончание 12 (двенадцатого) Расчетного периода.

Основания для замены кредитов, не являющихся Дефолтными кредитами

Под «*Основаниями для замены кредитов, не являющихся Дефолтными кредитами*» или «*Основаниями для замены*» понимается:

- (а). введение Кредитных каникул в отношении какого-либо Потребительского кредита, входящего в состав Портфеля Потребительских кредитов;
- (б). получение от Заемщика заявления о Реструктуризации обязательств в отношении какого-либо Потребительского кредита, входящего в состав Портфеля Потребительских кредитов;
- (в). получение информации о смерти Заемщика в результате чрезвычайной ситуации или чрезвычайного обстоятельства (без подтверждающих документов);
- (г). получение от Заемщика или иного лица/ органов государственной/ муниципальной власти/ ведомств обращения об урегулировании вопроса задолженности по кредитным обязательствам (без подтверждающих документов).

Отчетная дата

Под «*Отчетной датой*» понимается 28 число каждого месяца, когда Сервисный агент представляет Эмитенту и Расчетному агенту отчет Сервисного агента за истекший Расчетный период. Если эта дата приходится на нерабочий день, отчет представляется в первый Рабочий день, следующий за таким днем.

ПВО

Под «*ПВО*» понимается представитель владельцев Облигаций выпуска.

Плановая дата погашения

Под «*Плановой датой погашения*» понимается дата, которая определена в качестве Плановой даты погашения Облигаций в Сообщении о ключевых условиях.

Платежный период

Под «*Платежным периодом*» понимается календарный месяц, в котором Заемщики должны осуществлять платежи в соответствии с условиями Кредитных договоров.

Положение о раскрытии информации

Под «*Положением о раскрытии информации*» понимается Положение Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», а в случае, если после государственной регистрации выпуска Облигаций указанное положение утратит силу, то иной нормативный акт, определяющий состав и объем информации, порядок и сроки ее раскрытия и предоставления эмитентами эмиссионных ценных бумаг.

Портфель Потребительских кредитов

Под «*Портфелем Потребительских кредитов*» понимается портфель номинированных в рублях необеспеченных Потребительских кредитов и Потребительских кредитов с залогом, выданных в соответствии с Кредитными договорами, заключенными между Оригинатором в качестве кредитора и Заемщиками, оформленными в соответствии с Законодательством РФ, и уступленных Эмитенту.

Порядок распределения поступлений

Под «*Порядком распределения поступлений*» понимается Порядок распределения Процентных поступлений, Порядок распределения поступлений по основному долгу и Порядок распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Порядок распределения поступлений по основному долгу

Под «*Порядком распределения поступлений по основному долгу*» понимается в каждую Дату выплаты до даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций следующий порядок распределения денежных средств, отраженных в Регистре Поступлений по основному долгу:

в первую очередь, внесение Суммы поступлений по основному долгу, используемой для покрытия Недостатка процентных поступлений, в виде кредитовой записи в Регистр процентных поступлений;

во вторую очередь, в Даты выплаты с первой по двенадцатую включительно выделение суммы для оплаты Покупной цены за Револьверные права (требования) в части основного долга.

в третью очередь, выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций в размере 5/6 (пять шестых) остатка денежных средств, отраженных в Регистре Поступлений по основному долгу, после выплат второй очереди, вплоть до полного погашения Облигаций.

в четвертую очередь, выплата основного долга по Кредитному соглашению в размере 20% (двадцать процентов) денежных средств, фактически направленных на погашение остатка номинальной стоимости Облигаций.

Сумма, подлежащая распределению во вторую очередь Порядка распределения поступлений по основному долгу, устанавливается по согласованию между Эмитентом и Оригинатором и сообщается Эмитентом Расчетному агенту в порядке, установленном Договором об оказании услуг Расчетного агента.

В случае, если при полном погашении Облигаций невозможно распределить все денежные средства в соответствии с установленным в настоящем термине Порядком, нераспределенные денежные средства подлежат распределению в соответствии с Порядком распределения Процентных поступлений.

Порядок распределения Процентных поступлений

Под «*Порядком распределения Процентных поступлений*» понимается следующее:

В каждую Дату выплаты до даты принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций распределение денежных средств, отраженных в Регистре процентных поступлений, должно осуществляться в следующем порядке:

в первую очередь, уплата налогов и сборов, подлежащих уплате Эмитентом, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей Даты выплаты процентов, без установления приоритетов между такими налогами и сборами;

во вторую очередь, осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц без установления приоритетов между такими платежами:

- i. платежи, подлежащие уплате Эмитентом в соответствии с законодательством РФ (иные, нежели указанных в пункте (1) выше);
- ii. неустойки, в случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в т.ч. в случае технического дефолта);
- iii. государственные пошлины, связанные с залогом прав (требований) или государственной регистрацией Эмитента в качестве их законного владельца;
- iv. вознаграждения и стандартные платежи в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;

в третью очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:

- i. Управляющей организации в соответствии с договором об оказании услуг Управляющей организации;
- ii. Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг Бухгалтерской организации;

в четвертую очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:

- i. Расчетному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг Расчетного агента;
- ii. юридическому консультанту в соответствии с договором об оказании юридических услуг;
- iii. депозитариям в соответствии с договорами об оказании депозитарных услуг;

- iv. Сервисному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг Сервисного агента;
- v. аудитору Эмитента в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг;
- vi. исполнение денежных обязательств перед контрагентами Эмитента, которые прямо не указаны в Порядке распределения Процентных поступлений в соответствии с условиями заключенных с ними соглашений и Решения о выпуске Облигаций;
- vii. платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством РФ о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;
- viii. иные платежи в рамках уставной деятельности, не противоречащие Закону о РЦБ, не указанные выше, и не являющиеся выплатами (5) – (9) очереди;

в пятую очередь, выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям пропорционально всем владельцам Облигаций;

в шестую очередь, выплаты в пользу Оригинатора в целях исполнения обязательств Эмитента по оплате покупной цены за уступленные ему Револьверные права (требования) в части начисленных, но не выплаченных процентов;

в седьмую очередь, направление денежных средств в Поступления по основному долгу в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$RAA = \sum ODDZ + \sum SOA + \sum PAA_{i-1} - \sum RAA_{i-1}$$

где:

RAA – размер (сумма) денежных средств, направляемых в Поступления по основному долгу;

$\sum ODDZ$ – сумма Убытков по основному долгу за все предыдущие Расчетные периоды;

$\sum SOA$ – сумма Убытков в результате зачета за все предыдущие Расчетные периоды;

$\sum PAA_{i-1}$ – Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия Недостатка процентных поступлений за все предыдущие Расчетные периоды;

$\sum RAA_{i-1}$ – сумма Процентных поступлений, направленных в течение предыдущих Расчетных периодов в Поступления по основному долгу;

в восьмую очередь, выплата процентов по Кредитному соглашению по фиксированной ставке; и

в девятую очередь, выплата процентов по плавающей ставке по Кредитному соглашению.

Порядок распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению Эмитента

В случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента все денежные средства Эмитента распределяются в следующей очередности:

в первую очередь, уплата налогов и сборов, подлежащих уплате Эмитентом, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей Даты выплаты процентов, без установления приоритетов между такими налогами и сборами;

во вторую очередь, осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц без установления приоритетов между такими платежами:

- i. платежи, подлежащие уплате Эмитентом в соответствии с законодательством РФ (иные, нежели указанные в пункте (1) выше);
- ii. неустойки, в случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в т.ч. в случае технического дефолта);
- iii. государственные пошлины, связанные с залогом прав (требований) или государственной регистрацией Эмитента в качестве их законного владельца;
- iv. вознаграждения и стандартные платежи в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;

в третью очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:

- i. Управляющей организации в соответствии с договором об оказании услуг Управляющей организации; и
- ii. Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг Бухгалтерской организации;

в четвертую очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:

- i. Расчетному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг Расчетного агента;
- ii. юридическому консультанту в соответствии с договором об оказании юридических услуг;
- iii. депозитариям в соответствии с договорами об оказании депозитарных услуг;
- iv. Сервисному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг Сервисного агента;
- v. аудитору Эмитента в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг;
- vi. исполнение денежных обязательств перед контрагентами Эмитента, которые прямо не указаны в Порядке распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению Эмитента, в соответствии с условиями заключенных с ними соглашений и Решения о выпуске Облигаций;
- vii. платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством РФ о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;
- viii. иные платежи в рамках уставной деятельности, не противоречащие Закону о РЦБ, не указанные выше, и не являющиеся выплатами (5) – (8) очереди;

в пятую очередь, выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям;

в шестую очередь, выплата непогашенной номинальной стоимости Облигаций вплоть до полного погашения Облигаций;

в седьмую очередь, выплаты в пользу Оригинатора в целях исполнения обязательств Эмитента по оплате покупной цены за уступленные Эмитенту до Даты расчёта Револьверные права (требования) в части начисленных, но не выплаченных процентов;

в восьмую очередь, исполнение обязательств Эмитента по Кредитному соглашению с АО «Почта Банк».

Поступления по Дефолтным кредитам

Под «*Поступлениями по Дефолтным кредитам*» понимаются все перечисленные на Залоговый счет поступления по Дефолтным кредитам (в том числе, поступления в счет погашения основного долга, процентов, поступления по Дефолтным кредитам от третьих лиц, в том числе Страховые поступления, поступления в результате продажи Дефолтного кредита), относящиеся к соответствующему Расчетному периоду, начиная с даты, в которую Сервисный агент выявил Дефолтный кредит. Поступления по Дефолтным кредитам распределяются в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений.

Поступления по основному долгу

Под «*Поступлениями по основному долгу*» понимается:

- все выплаты по основному долгу, полученные по Потребительским кредитам, не являющимся Дефолтными кредитами;
- все Страховые поступления по основному долгу по Договорам страхования в отношении кредитов, не являющихся Дефолтными кредитами;
- денежные средства (часть покупной цены) в размере остатка основного долга по кредитам, полученные Эмитентом в качестве покупной цены кредитов, не являющихся Дефолтными кредитами, но в отношении которых наступило одно из Оснований для замены;
- Нераспределенный остаток в результате округления в части сумм погашения номинальной стоимости Облигаций и/или сумм погашения основного долга по Кредитному соглашению;
- Суммы процентных поступлений, используемые для покрытия Дефицита основного долга;
- неиспользованный остаток суммы, поступившей в распоряжение Эмитента в целях уплаты покупной цены в части основного долга уступки Револьверных потребительских кредитов в прошлые Даты выплаты;
- денежные средства от возврата Эмитенту части покупной цены Потребительских кредитов, относящейся к корректировкам сумм основного долга по приобретенным Потребительским кредитам;
- в последнюю Дату выплаты или в дату полного (в том числе досрочного) погашения Облигаций – сумма финансирования, привлеченного Эмитентом для полного погашения Облигаций – в порядке очередности, установленной в Решении о выпуске Облигаций.

Потребительский кредит

Под «*Потребительским кредитом*» понимается кредит, предоставленный кредитором Заемщику без обеспечения на основании Кредитного договора в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, а также кредит, предоставленный кредитором Заемщику под залог автомобиля на основании Кредитного договора.

Права (требования)

Под «*Правами (требованиями)*» понимаются все денежные права (требования) Оригинатора (как кредитора) (включая будущие права (требования)) к Заемщику по Кредитному договору в связи с уплатой сумм основного долга, процентов, неустоек и любой иной суммы, подлежащей уплате Заемщиком Оригинатору в связи с кредитом в соответствии с условиями Кредитного договора. Права (требования) включают также все права, вытекающие из обеспечения исполнения обязательств Заемщика, предоставленного в отношении Прав (требований), включая права

залогодержателя в отношении предмета залога, права кредитора в отношении поручительств и гарантий.

Процентные поступления

Под «Процентными поступлениями» понимается:

- a) все процентные платежи, штрафы, пени и другие поступления, кроме Поступлений по основному долгу, полученные по Кредитным договорам, в том числе, при уступке прав (требований), не соответствующих признакам Дефолтных кредитов, но в отношении которых наступило Основание для замены;
- b) Страховые поступления по процентным платежам и штрафам по Договорам страхования;
- c) Поступления основного долга в результате выкупа и процесса взыскания по Дефолтным кредитам;
- d) сумма погашения основного долга по Дефолтным кредитам;
- e) поступления процентов, штрафов и пеней в результате обратного выкупа и процесса взыскания;
- f) проценты, полученные по счетам Эмитента;
- g) суммы поступлений по основному долгу, используемые для покрытия Недостатка процентных поступлений;
- h) иные полученные Эмитентом поступления, за исключением:
 - Поступлений по основному долгу;
 - поступлений, полученных по Кредитному соглашению и заключённым Эмитентом договорам займа;
 - средств, полученных от размещения Облигаций и использованных Эмитентом в оплату покупной цены прав (требований), определяемой в соответствии с Договором уступки прав (требований);
 - поступлений в качестве возврата средств, переведённых ранее со счетов Эмитента, данные поступления классифицируются, исходя из первоначальной классификации.

Рабочий день

Под «Рабочим днем» понимается любой день, за исключением выходных и нерабочих праздничных дней, объявляемых таковыми в соответствии с законодательством РФ.

Расчетный агент

Под «Расчетным агентом» понимается Банк ВТБ (ПАО).

Расчетный период

Под «Расчетным периодом» понимается каждый период продолжительностью один месяц:

- с 1 по 31 января является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 17 марта;
- с 1 по 28(29) февраля является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 17 апреля;

- с 1 по 31 марта является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 17 мая;
- с 1 по 30 апреля является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 17 июня;
- с 1 по 31 мая является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 17 июля;
- с 1 по 30 июня является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 17 августа;
- с 1 по 31 июля является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 17 сентября;
- с 1 по 31 августа является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 17 октября;
- с 1 по 30 сентября является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 17 ноября;
- с 1 по 31 октября является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 17 декабря;
- с 1 по 30 ноября является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 17 января;
- с 1 по 31 декабря является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 17 февраля,

в каждом случае обе даты включительно,

с учетом того, что первый Расчетный период начинается в наиболее раннюю дату уступки Кредитных договоров и заканчивается в последний день (включительно) того из перечисленных выше периодов продолжительностью в один календарный месяц, на который приходится Дата начала размещения Облигаций.

Револьверные права (требования)

Под «*Револьверными правами (требованиями)*» понимаются Права (требования), приобретенные Эмитентом у Оригинатора согласно Договору уступки прав (требований) в течение Револьверного периода, и принадлежащие Эмитенту.

Револьверный период

Под «*Револьверным периодом*» понимается период времени, в течение которого Эмитент вправе приобретать у Оригинатора Револьверные права (требования) за счет денежных средств, находящихся на Залоговом счете в пределах суммы, распределяемой во вторую очередь Порядка распределения поступлений по основному долгу, начинающийся в первую Дату расчёта и заканчивающийся в наиболее раннюю из следующих дат: (а) 28 числа месяца, следующего за месяцем, в котором наступило Основание для плановой амортизации; или (б) возникновения права у владельцев Облигаций требовать досрочного погашения Облигаций в соответствии с п. 5.6.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

Регистры

Под «*Регистром*» понимается Регистр процентных поступлений, Регистр поступлений по основному долгу, Регистр Дефицита основного долга, и «*Регистр*» означает любой из этих регистров.

Регистры представляют собой записи в операционных книгах, ведение которых осуществляется Расчетным агентом на основании Договора об оказании услуг расчетного агента, которые позволяют Эмитенту и Расчетному агенту определять источник и назначение сумм, зачисляемых на счета Эмитента, либо списываемых с этих счетов. Регистры не являются банковскими счетами или разделами данных счетов.

Регистр Дефицита основного долга

Под «*Регистром Дефицита основного долга*» понимается одноименный операционный регистр денежных средств Эмитента, предназначенный для учета Дефицита основного долга, разработка и ведение которого осуществляется Расчетным агентом в соответствии с Договором об оказании услуг расчетного агента.

Регистр поступлений по основному долгу

Под «*Регистром поступлений по основному долгу*» понимается одноименный операционный регистр денежных средств Эмитента, предназначенный для учета Поступлений по основному долгу, разработка и ведение которого осуществляется Расчетным агентом в соответствии с Договором об оказании услуг Расчетного агента.

Регистр процентных поступлений

Под «*Регистром процентных поступлений*» понимается одноименный операционный регистр денежных средств Эмитента, предназначенный для учета Процентных поступлений, разработка и ведение которого осуществляется Расчетным агентом в соответствии с Договором об оказании услуг Расчетного агента.

Реструктуризация обязательств

Под «*Реструктуризацией обязательств*» понимаются любые изменения условий Потребительского кредита (в том числе, увеличение срока кредита, отсрочка уплаты долга, уменьшение процентов по кредиту) для облегчения выплаты долга Заемщиком, за исключением Кредитных каникул.

Решение о выпуске, Решение о выпуске ценных бумаг, Решение о выпуске Облигаций

Под «*Решением о выпуске*» или «*Решением о выпуске ценных бумаг*» или «*Решением о выпуске Облигаций*» понимается настоящее решение о выпуске ценных бумаг.

РФ

Под «*РФ*» понимается Российская Федерация.

Сервисный агент

Под «*Сервисным агентом*» понимается АО «Почта Банк».

Сообщение о ключевых условиях выпуска

Эмитент раскрывает информацию о ключевых условиях выпуска посредством публикации «Сообщения о ключевых условиях выпуска» на Странице в сети Интернет до Даты начала размещения Облигаций, но в любом случае не позднее 1 (Одного) Рабочего дня с даты принятия

решения о ключевых условиях выпуска единоличным исполнительным органом Эмитента (Управляющей Организацией).

В Сообщении о ключевых условиях выпуска Эмитент обязан указать следующую информацию:

- Плановая дата погашения; и
- Процентная ставка по первому купону.

Сообщение о ключевых условиях выпуска публикуется Эмитентом на Странице в сети Интернет и направляется в НРД в согласованном порядке до Даты начала размещения Облигаций. Эмитент вправе внести изменения в Сообщение о ключевых условиях выпуска путем опубликования изменений в такое сообщение на Странице в сети Интернет и направления в НРД в согласованном порядке не позднее Даты начала размещения Облигаций. В случаях, когда в Решении о выпуске ценных бумаг содержится указание на Сообщение о ключевых условиях выпуска, подразумевается Сообщение о ключевых условиях выпуска со всеми изменениями, внесенными в указанном порядке (при их наличии).

Страница в сети Интернет

Под «*Страницей в сети Интернет*» понимается страница Эмитента в сети Интернет, предоставляемая распространителем информации на рынке ценных бумаг по адресу: <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=39261>

Страховые поступления

Под «*Страховыми поступлениями*» понимаются все страховые возмещения, полученные выгодоприобретателями по Договорам страхования.

Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия Недостатка процентных поступлений

Под «*Суммой поступлений по основному долгу, используемых для покрытия Недостатка процентных поступлений*» понимается сумма Поступлений по основному долгу, определенная в соответствующую Дату расчета, которая должна быть использована для устранения Недостатка процентных поступлений.

Суммы процентных поступлений, используемые для покрытия Дефицита основного долга

Под «*Суммами процентных поступлений, используемых для покрытия Дефицита основного долга*» понимаются суммы, определенные в соответствующую Дату расчета как наименьшее из:

- 1) дебетового баланса Регистра Дефицита основного долга в такую Дату расчета (до распределения каких-либо средств в соответствии с Порядком распределения Процентных поступлений); и
- 2) суммы Процентных поступлений, относящихся к соответствующему Расчетному периоду и отраженных в Регистре процентных поступлений, после распределения сумм, указанных в пунктах (1) – (6) Порядка распределения Процентных поступлений.

Убыток по основному долгу

Под «*Убытком по основному долгу*» понимается:

- А) непогашенный остаток основного долга по каждому Дефолтному кредиту по состоянию на дату присвоения кредиту статуса Дефолтного кредита в течение соответствующего Расчетного периода;
- Б) непогашенный остаток основного долга прав (требований) по Кредитным договорам, обязательства по которым прекращены в соответствии с положениями статьи 2 Федерального закона от 07.10.2022 N 377-ФЗ "Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам

(договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

Убыток в результате зачета

Под «Убытком в результате зачета» понимается любая сумма, причитающаяся Эмитенту в соответствии с условиями Кредитных договоров, требования из которых включены в залоговое обеспечение, но не полученную Эмитентом в результате зачета указанной суммы по основаниям, установленным статьей 412 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Уведомление о продаже активов

Под «Уведомлением о продаже активов» понимаются уведомления в адрес всех соответствующих Заемщиков и страховых компаний о факте продажи прав (требований) из Кредитного договора Эмитенту.

Управляющая Организация

Под «Управляющей Организацией» понимается Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч-Управление», действующее на основании решения единственного учредителя Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ПБ Сервис Финанс» от 17 сентября 2024 года (Решение № 1 от «17» сентября 2024 года) и договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа б/н от «24» сентября 2024 года.

Условия размещения

Под «Условиями размещения» понимается документ, содержащий условия размещения Облигаций настоящего выпуска.

Эмитент

Под «Эмитентом» понимается Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ПБ Сервис Финанс».

Заданное в настоящем Решении о выпуске значение каждого термина, написанного с заглавной буквы, относится ко всем таким терминам, а использование терминов во множественном числе не меняет их значения (кроме количественного) и наоборот, использование термина, заданного во множественном числе, в единственном числе также не меняет его значения (кроме количественного).

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

Вид ценных бумаг: облигации с залоговым обеспечением

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: бездокументарные с централизованным учетом прав, неконвертируемые с залоговым обеспечением денежными требованиями процентные.

2. Указание на способ учета прав на Облигации

Указывается, что предусмотрен обязательный централизованный учет прав на облигации или что учет прав на облигации осуществляется в реестре владельцев ценных бумаг.

Предусмотрен обязательный централизованный учет прав на Облигации.

В случае если предусматривается централизованный учет прав на размещаемые облигации, для депозитария, который будет осуществлять такой централизованный учет, указываются полное фирменное наименование, место нахождения и основной государственный регистрационный номер.

Депозитарий, который будет осуществлять централизованный учет:

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

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

Основной государственный регистрационный номер: 1027739132563

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 ценных бумаг упоминается НРД, подразумевается НРД или его правопреемник.

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

Права собственности на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД и Депозитариями держателям Облигаций. Право собственности на Облигации переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций в НРД или соответствующем Депозитарии.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями внутренних документов НРД и соответствующих Депозитариев.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении Облигаций производится после полной выплаты номинальной стоимости Облигаций и накопленного, но невыплаченного купонного дохода по таким Облигациям, размеры которых определяются в соответствии с Решением о выпуске, и (или) погашения соответствующих требований владельцев по Облигациям, не удовлетворенных за счет средств, полученных в результате реализации заложенных денежных требований при обращении на них взыскания, как указано в п. 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг, или в случае произведения выплаты согласно п. 5.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Порядок учета и перехода прав на бездокументарные эмиссионные ценные бумаги, в отношении которых осуществляется централизованный учет прав, регулируется Законом о РЦБ, (в случае

утраты силы – нормативными актами Банка России, принятыми взамен), а также иными нормативными правовыми актами РФ и внутренними документами НРД и Депозитариев.

В случае изменения действующего законодательства РФ и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков, порядок учета и перехода прав на Облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.

3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: 1 000 (Одна тысяча) рублей.

В случае если Эмитентом Облигаций предусматривается индексация номинальной стоимости Облигации, указывается порядок такой индексации: Индексация номинальной стоимости Облигаций не предусматривается.

4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

4.1. Для привилегированных акций указываются точные положения устава акционерного общества о правах, предоставляемых акционерам привилегированными акциями:

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

4.2. Для Облигаций указывается право владельца Облигации на получение от Эмитента в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также может быть указано право на получение установленного в ней процента либо иных имущественных прав.

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав:

- право на получение от Эмитента при погашении Облигаций номинальной стоимости (в том числе части номинальной стоимости) Облигаций в срок, порядок определения которого устанавливается в соответствии с настоящим Решением о выпуске ценных бумаг;
- право на получение процента от непогашенной части номинальной стоимости Облигации (купонного дохода) в порядке и сроки, установленные настоящим Решением о выпуске ценных бумаг.

Документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигацией, является Решение о выпуске ценных бумаг.

4.2.1. Права владельцев Облигаций, возникающие из предоставленного обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в Решении о выпуске, а также то, что с переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Указывается на то, что передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

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

Данный выпуск является выпуском Облигаций с Залоговым обеспечением. Обеспечением по Облигациям выступает залог денежных прав (требований) по Кредитным договорам, а также прав по договору Залогового счета.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица (в том числе номинальные держатели Облигаций) имеют право обратиться с требованием об исполнении обязательств по

Облигациям в соответствии с условиями предоставления обеспечения, в порядке, предусмотренном п. 7 Решения о выпуске ценных бумаг.

Облигация с Залоговым обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения в соответствии с условиями обеспечения.

С переходом прав на Облигацию с Залоговым 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.

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям и порядок действия владельцев Облигаций и/или уполномоченных ими лиц в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Эмитентом своих обязательств по Облигациям содержатся в п. 7 Решения о выпуске ценных бумаг.

Во избежание сомнений, владельцы Облигаций, приобретая Облигации, соглашаются, что во всех случаях, когда в Решении о выпуске ценных бумаг предусмотрено, что ОСВО рассматривает и (или) принимает решение о назначении ПВО и о предоставлении ПВО того или иного права, ОСВО обладает компетенцией на рассмотрение данного вопроса в соответствии с пп. 8 п. 12 ст. 29.1 Закона о РЦБ и подп. 8 п. 1 ст. 29.7 Закона о РЦБ.

В соответствии с п. 2 ст. 29.7 Закона о РЦБ ОСВО не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Законом о РЦБ или Решением о выпуске ценных бумаг.

ПВО на дату подписания настоящего Решения о выпуске ценных бумаг не определен. Определение Эмитентом ПВО осуществляется при условии одобрения такого представителя ОСВО. ОСВО вправе в любое время избрать ПВО, в том числе взамен ранее определенного или взамен ранее избранного ОСВО.

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

4.2.2. Для структурных облигаций указывается право владельцев структурных облигаций на получение выплат по ним в зависимости от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, предусмотренных решением о выпуске структурных облигаций.

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

4.2.3. Для облигаций без срока погашения указывается данное обстоятельство. По усмотрению Эмитента указывается на право Эмитента отказаться в одностороннем порядке от выплаты процентов по таким облигациям.

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

4.3. Для облигаций с ипотечным покрытием указываются права владельцев облигаций, возникающие из залога ипотечного покрытия, в соответствии с условиями такого залога, указанными в настоящем решении о выпуске облигаций, а также то, что с переходом прав на облигацию с ипотечным покрытием к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога ипотечного покрытия. Указывается на то, что передача прав, возникших из залога ипотечного покрытия, без передачи прав на облигацию с ипотечным покрытием является недействительной.

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

4.4. Для опционов эмитента указываются:

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

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

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

4.6. В случае если размещаемые ценные бумаги являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, указывается данное обстоятельство. Указываются особенности, связанные с учетом и переходом прав на указанные ценные бумаги, предусмотренные законодательством РФ.

Размещаемые ценные бумаги являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, которые могут принадлежать только квалифицированным инвесторам.

Облигации не могут предлагаться неограниченному кругу лиц, в том числе с использованием рекламы, а также лицам, не являющимся квалифицированными инвесторами. Приобретение и отчуждение Облигаций, а также предоставление (принятие) 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 Облигации 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 Облигаций становится лицо, не являющееся квалифицированным инвестором или утратившее статус квалифицированного инвестора, это лицо вправе произвести отчуждение Облигаций 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. (далее – «**Положение об особенностях обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов**»).

Указанные особенности обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, применяются с учетом того, что такие ценные бумаги, могут принадлежать только квалифицированным инвесторам. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере финансовых рынков, порядок учета и перехода прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере финансовых рынков.

В случае отчуждения Облигаций через брокера, брокер совершает указанную сделку в качестве агента, поверенного или комиссионера. При этом брокер совершает указанную сделку, только если другой стороной по сделке является квалифицированный инвестор, эмитент указанных ценных бумаг. Лицо вправе без участия брокера предоставлять или принимать Облигации в качестве обеспечения исполнения обязательств, в случае если таким лицом является иностранное юридическое лицо. Лицо вправе без участия брокера предоставлять Облигации в качестве обеспечения исполнения обязательств, в случае если кредитором по таким обязательствам является брокер, признавший такое лицо квалифицированным инвестором в отношении предоставляемых в обеспечение ценных бумаг.

Депозитарий зачисляет Облигации на счета депо номинальных держателей, открытые другим депозитариям, счета депо залогодержателя, а также на счета депо доверительного управляющего.

Депозитарии вправе зачислять Облигации на счета депо владельца, если: а) счет депо владельца открыт юридическому лицу, которое является квалифицированным инвестором в силу федерального закона; б) Облигации приобретены через брокера или доверительным управляющим при осуществлении доверительного управления; в) Облигации приобретены квалифицированным инвестором без участия брокеров по основаниям, предусмотренным пунктами 1.1 и 1.2 Положения об особенностях обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов; г) депонент-юридическое лицо, не являющийся квалифицированным инвестором на дату подачи поручения на зачисление указанных ценных бумаг, предоставил документ, подтверждающий, что он являлся квалифицированным инвестором на дату заключения сделки с указанными ценными бумагами.

Депозитарий зачисляет Облигации, на счета депо владельца-юридического лица на основании документов, подтверждающих соблюдение условий пункта 2.2 Положения об особенностях обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов.

Депозитарий отказывает в приеме и (или) исполнении поручения на зачисление Облигаций на счет депо депонента-юридического лица, если такое зачисление противоречит требованиям Положения об особенностях обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, предусмотренным для зачисления ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, на указанный счет депо. При этом депозитарий обязан перевести (возвратить) указанные ценные бумаги на счет, с которого эти ценные бумаги были списаны на счет номинального держателя, открытый этому депозитарию (на счет лица, действующего в интересах других лиц, открытый этому депозитарию в иностранной организации, осуществляющей учет прав на ценные бумаги), и уведомить депонента об отказе в зачислении на его счет ценных бумаг в порядке и сроки, установленные депозитарным договором.

В случае если имеются иные ограничения в обороте ценных бумаг настоящего выпуска, указываются особенности, связанные с учетом и переходом прав на ценные бумаги настоящего выпуска.

Иные ограничения в обороте ценных бумаг Облигаций отсутствуют.

5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

5.1. Форма погашения облигаций

Форма погашения облигаций (денежные средства, имущество, конвертация): погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте РФ в безналичном порядке.

Возможность и условия выбора владельцами облигаций формы их погашения: возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не предусмотрена.

В случае, если облигации погашаются имуществом, указываются сведения о таком имуществе: погашение Облигаций имуществом не предусматривается.

5.2. Срок погашения облигаций

Срок (дата) погашения облигаций, или порядок его определения, или указывается, что по облигациям не определяется срок погашения.

Облигации подлежат полному погашению в Плановую дату погашения (далее – «**Дата погашения Облигаций**»). Плановая дата погашения раскрывается Эмитентом в Сообщении о ключевых условиях до Даты начала размещения Облигаций.

Облигации не являются облигациями без срока погашения.

5.3. Порядок и условия погашения облигаций

Погашение номинальной стоимости Облигаций выпуска осуществляется частями в Даты выплат.

Эмитент уведомляет НРД о размере подлежащей погашению в дату окончания данного купонного периода части номинальной стоимости для каждой Облигации в сроки, согласованные между Эмитентом и НРД.

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

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор должен содержать порядок передачи депозитарием депоненту выплат по ценным бумагам.

Возможность досрочного погашения Облигаций выпуска по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента установлена в п. 5.6. Решения о выпуске ценных бумаг.

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

Сервисный агент после Даты начала размещения Облигаций в Отчетную дату сообщает Эмитенту и Расчетному агенту общую сумму денежных средств, полученных от должников по Правам (требованиям) (как данный термин определен в п. 7. Решения о выпуске ценных бумаг), от продажи (уступки) третьим лицам Прав (требований), в том числе Дефолтных кредитов, и суммы иных поступлений, связанных с Правами (требованиями), за такой Расчетный период.

В Дату расчета до даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации выпуска, который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K = 5/6 * (\Sigma \text{ДСО} + \text{РАА} - \text{РАА} - R + M)/N,$$

где

K – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигации (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах). В случае если расчетная величина $K < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (нулю). В случае если расчетная величина K превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации, она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации.

$\Sigma \text{ДСО}$ – сумма Поступлений по основному долгу за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и перечисленных на Залоговый счет до Даты расчета.

При определении переменной $\Sigma \text{ДСО}$ учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены Потребительских кредитов, не являющихся Дефолтными кредитами, но в отношении которых наступило одно из Оснований для замены, в размере основной суммы долга по обязательствам и не учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены Дефолтных кредитов. При досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев или по усмотрению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций в Дату погашения Облигаций, указанную в Решении о выпуске Облигаций, для целей определения переменной $\Sigma \text{ДСО}$ учитываются все иные денежные средства Эмитента, доступные ему за 3 Рабочих дня до

соответствующей Даты выплаты, включая денежные средства, привлеченные Эмитентом в целях осуществления досрочного погашения Облигаций.

RAA – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом на соответствующую Дату расчета в соответствии с п. 7 Порядка распределения процентных поступлений и направляемая в Поступления по основному долгу;

РАА – определенная по состоянию на соответствующую Дату расчета Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия недостатка процентных поступлений;

R – установленная по согласованию между Эмитентом и Оригинатором сумма для оплаты покупной цены Револьверных прав (требований) в части основного долга, распределяемая во вторую очередь Порядка распределения поступлений по основному долгу;

M – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета (начиная со второй Даты расчета включительно) как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле $(\sum ДСО + RAA - PAA + M)$ в предыдущую Дату расчета и (ii) определенной в предыдущую Дату расчета суммой подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации (показатель K), округленной в соответствии с правилами п. 5.3 Решения о выпуске Облигаций и умноженной на количество Облигаций (показатель N). В первую Дату расчёта $M=0$; и

N – количество Облигаций выпуска.

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

Порядок погашения (частичного погашения) Облигаций выпуска:

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

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется НРД в соответствии с порядком, предусмотренным ст. 8.7 Закона о РЦБ, с особенностями в зависимости от способа учета прав на облигации.

Погашение Облигаций имуществом не предусмотрено.

Выплата при погашении Облигаций производится в валюте РФ в безналичном порядке.

Передача выплат при погашении Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством РФ.

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

Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление 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.

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

Не применимо. Ценные бумаги не являются структурными облигациями.

5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой Облигации

Указывается размер дохода или порядок его определения, в том числе размер дохода, выплачиваемого по каждому купону, или порядок его определения.

В случае если доход по облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды), указываются данные периоды или порядок их определения.

В случае если размер дохода (купона) по Облигациям или порядок его определения и (или) числовые значения (параметры, условия) обстоятельств, от наступления или ненаступления которых зависит осуществление выплаты дохода (купона) по Облигации, или порядок их определения устанавливаются уполномоченным органом Эмитента облигаций, указывается порядок раскрытия (предоставления) информации о размере дохода (купона) по облигациям или порядке его определения и (или) об этих значениях (параметрах, условиях) или порядке их определения.

Владельцы Облигаций имеют право на получение купонного дохода, размер которого определяется в порядке, указанном в настоящем пункте ниже.

Купонный доход по Облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды). Длительность каждого из купонных периодов определяется согласно срокам, указанным ниже.

Размер процента (купона) на каждый купонный период устанавливается в процентах годовых от номинальной стоимости Облигаций с точностью до сотой доли процента.

Купонный (процентный) период	
Дата начала	Дата окончания
Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения Облигаций.	Датой окончания 1-го купонного периода является наступающая после Даты начала размещения Облигаций наиболее ранняя Дата выплаты.
Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода соответственно.	Датой окончания 2-го и каждого последующего купонного периода является наступающая после окончания предыдущего купонного периода наиболее ранняя Дата выплаты. Дата окончания последнего купонного периода наступит в Дату погашения Облигаций, в том числе досрочного погашения.

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

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

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

где:

i – порядковый номер купонного периода;

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

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

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

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

T_i – дата окончания купонного периода i -ого купона.

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

Купонный доход исчисляется и выплачивается в рублях РФ.

Величина купонного дохода по Облигациям не может быть меньше 0 рублей 1 копейки.

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

Процентная ставка по первому купону определяется решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента. Эмитент публикует информацию о процентной ставке по первому купону в Сообщении о ключевых условиях.

Процентная ставка по купонам со 2 (второго) по последний включительно устанавливается равной процентной ставке первого купона, при этом расчет процентной ставки по каждому последующему купону не может быть изменен после Даты начала размещения Облигаций.

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

Расчетный агент

Расчетным агентом по настоящему выпуску Облигаций является:

полное фирменное наименование:	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
сокращенное фирменное наименование:	Банк ВТБ (ПАО)
ОГРН:	1027739609391
место нахождения:	Российская Федерация, город Санкт-Петербург

почтовый адрес:	123317, г. Москва, Пресненская наб., 12
-----------------	---

Статус Расчетного агента и порядок его взаимодействия с Эмитентом регулируется положениями Решения о выпуске и Договора об оказании услуг Расчетного агента.

Расчетный агент осуществляет следующие основные функции:

- разработка и ведение Регистров;
- расчет размера процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг;
- расчет распределения денежных средств Эмитента в соответствии с Порядком распределения поступлений;
- подготовка отчетов Расчетного агента и предоставление их Эмитенту и Сервисному агенту;
- иные функции, предусмотренные Договором об оказании услуг Расчетного агента.

Расчетный агент действует на основании Договора об оказании услуг Расчетного агента, подлежащего заключению с Эмитентом не позднее Даты начала размещения Облигаций.

Расчетный агент должен исполнять свои обязательства добросовестно и надлежащим образом.

При исполнении своих обязанностей Расчетный агент действует независимо от каких-либо указаний Эмитента.

Эмитент не вправе оказывать влияние на действия Расчетного агента при исполнении последним своих полномочий.

5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Срок (дата) выплаты дохода по Облигациям или порядок его определения:

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в даты окончания купонных периодов, определяемых в порядке, указанном в п. 5.4 Решения о выпуске ценных бумаг.

Выплата купонного дохода по Облигациям осуществляется денежными средствами в валюте РФ в безналичном порядке.

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

Выплата купонного дохода производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством РФ.

Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет выплаты дохода по Облигациям через Депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между Депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

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

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

1. на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, и на которую обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению;
2. если обязанность по осуществлению выплат по Облигациям в срок, установленный Решением о выпуске ценных бумаг, Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с пп. 1 п. 13 ст. 8.7 Закона о РЦБ раскрыта информация о получении им подлежащих передаче выплат по Облигациям.

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

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

Эмитент уведомляет НРД о величине купонного дохода на одну Облигацию в сроки, согласованные между Эмитентом и НРД.

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

Порядок выплаты дохода по Облигациям, в том числе порядок выплаты (передачи) дохода по Облигациям в неденежной форме в случае, если по Облигациям предусматривается доход в неденежной форме:

По Облигациям выплата дохода в неденежной форме не предусмотрена.

Передача денежных выплат при выплате дохода по Облигациям осуществляется Депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным ст. 8.7 Закона о РЦБ, с особенностями в зависимости от способа учета прав на облигации.

5.6. Порядок и условия досрочного погашения Облигаций

В случае если предусматривается возможность досрочного погашения Облигаций, указываются стоимость (порядок определения стоимости), порядок и условия досрочного погашения Облигаций, срок (порядок определения срока), в течение которого Облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом либо владельцами Облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении Облигаций, порядок раскрытия (предоставления) Эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения Облигаций, а также иные условия досрочного погашения Облигаций, установленные пунктами 32.9, 32.14 и 58.10 Положения Банка России от 19.12.2019 № 706-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг» в зависимости от того, осуществляется ли досрочное погашение по усмотрению Эмитента или по требованию владельцев Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется денежными средствами в валюте РФ в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций иных форм досрочного погашения Облигаций не предусмотрена. Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

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

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

5.6.1 Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев

Основания для предъявления владельцами Облигаций требований о досрочном погашении Облигаций:

- 1) просрочка исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям на срок более 10 (Десяти) Рабочих дней;
- 2) просрочка исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций на срок более 10 (Десяти) Рабочий дней;
- 3) утрата обеспечения по Облигациям или существенное ухудшение условий обеспечения по Облигациям, а именно снижение стоимости Предмета залога, рассчитанной в соответствии с пп. г) 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг, до 80 (восьмидесяти) процентов и ниже от совокупной суммы непогашенного основного долга по Облигациям; и
- 4) просрочка исполнения обязательства Эмитентом по приобретению Облигаций на срок более 10 (Десяти) Рабочих дней.

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

Владельцы Облигаций вправе предъявлять требования о досрочном погашении Облигаций (далее – «Требование (инструкция)») с момента наступления указанных выше в настоящем пункте пп. 1) – 4) и до даты раскрытия Эмитентом информации об устранении нарушения. В этом случае Эмитент обязан погасить Облигации, предъявленные к досрочному погашению, не позднее 7 (Семи) Рабочих дней с даты получения соответствующего Требования (инструкции).

Владельцы Облигаций вправе предъявлять Требования (инструкции) о досрочном погашении Облигаций с момента наступления указанного выше в настоящем пункте события пп 5) в течение 20 (Двадцати) Рабочих дней. В этом случае Эмитент обязан погасить Облигации, предъявленные к досрочному погашению, на 7 (Седьмой) Рабочий день с даты окончания указанного выше 20 (Двадцати) дневного срока.

В случае если Эмитент не раскрывает информацию о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций по основанию события пп. 5), указанному в настоящем пункте, в течение 3 (Трех) Рабочих дней с даты возникновения данного права, то владельцы Облигаций вправе предъявлять требования об их досрочном погашении, а Эмитент обязан погасить такие Облигации не позднее 7 (Семи) Рабочих дней после даты получения соответствующего требования.

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом в НРД и раскрыто посредством публикации сообщения на Странице в сети Интернет в срок не позднее 1 (Одного) Рабочего дня с момента наступления соответствующего события.

Стоимость досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

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

Стоимость досрочного погашения Облигаций в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до 1 (Одной) копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа). При этом под округлением следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, вне зависимости от значения цифры, которая находится за округляемой цифрой.

В случае недостатка у Эмитента денежных средств, направляемых на досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций, для полного исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций по требованию их владельцев, погашение Облигаций осуществляется в следующем порядке: имеющиеся у Эмитента денежные средства направляются на удовлетворение Требований (инструкций) о досрочном погашении Облигаций пропорционально произведению количества Облигаций, указанному в каждом предъявленном требовании о досрочном погашении, и суммы (i) номинальной стоимости одной Облигации (остатка номинальной стоимости) и (ii) НКД по одной Облигации, рассчитанного в соответствии с п. 5.4 Решения о выпуске ценных бумаг до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом.

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

Порядок и условия досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

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

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

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата досрочного погашения Облигаций по требованию владельца Облигаций выпадает на дату, наступающую позднее даты окончания срока погашения Облигаций, то, для целей досрочного погашения выпуска Облигаций по требованию владельцев применяются все положения в части погашения Облигаций, предусмотренные в п. 5.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

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

государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать таким кредитным организациям участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Облигациям.

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД.

Для этих целей у владельца Облигаций, либо у лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, должен быть открыт банковский счет в российских рублях в НРД.

Порядок и сроки открытия Владельцами Облигаций банковского счета в НРД регулируются действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

Владелец Облигаций, права которого на Облигации учитываются НРД или номинальным держателем, предъявляет требование к Эмитенту о досрочном погашении принадлежащих ему ценных бумаг путем подачи Требования (инструкции) о досрочном погашении Облигаций лицу, которое осуществляет учет его прав на Облигации.

Требования (инструкции) о досрочном погашении Облигаций дается в соответствии со ст. 8.9 Закона о РЦБ и должно содержать сведения о количестве Облигаций, досрочного погашения которых требует владелец.

В течение 5 (Пяти) Рабочих дней с даты получения Требования (инструкции) о досрочном погашении Облигаций Эмитент осуществляет его проверку (далее – *«срок рассмотрения Требования (инструкции) о досрочном погашении Облигаций»*).

В случае принятия Эмитентом решения об отказе в удовлетворении Требования (инструкции) о досрочном погашении Облигаций Эмитент не позднее, чем на 5 (Пятый) Рабочий день с даты с даты получения Требования (инструкции) о досрочном погашении Облигаций уведомляет о принятом решении владельца Облигаций в электронной форме (в форме электронных документов) в порядке, установленном НРД. Не позднее дня, следующего за днем получения от Эмитента информации о принятом решении об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (инструкции) о досрочном погашении Облигаций, НРД и номинальный держатель, которому открыт лицевой счет, обязаны передать ее своему депоненту.

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

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

В случае принятия Эмитентом решения об удовлетворении Требования (инструкции) о досрочном погашении Облигаций, перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу, на банковский счет Депозитария, осуществляющего учет прав на ценные бумаги, депонентами которого являются владельцы Облигаций или уполномоченные лица, осуществляется НРД после проверки достаточности средств Эмитента количеству удовлетворённых им Требований (инструкций) о досрочном погашении Облигаций.

Со дня получения НРД или Депозитарием от владельца Облигаций указания (инструкции) о предъявлении Требования (инструкции) о досрочном погашении Облигаций и до дня внесения по счету НРД или Депозитария записей, связанных с таким досрочным погашением, либо до дня получения информации об отзыве владельцем своего Требования (инструкции) о досрочном

погашении Облигаций владелец не вправе распоряжаться Облигациями, предъявленными для досрочного погашения, в том числе передавать их в залог либо обременять другими способами, о чем Депозитарий без поручения владельца вносит запись об установлении этого ограничения по счету, на котором учитываются его права на Облигации.

При осуществлении Эмитентом досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев записи, связанные с их досрочным погашением, вносятся НРД, без поручения (распоряжения) владельцев и Депозитариев на основании документов, подтверждающих исполнение обязательств по досрочному погашению Облигаций, и полученных требований об их досрочном погашении.

Списание погашаемых Облигаций с лицевого счета (счета депо) Депозитария таких облигаций в порядке, установленном настоящим пунктом, является основанием для осуществления Депозитарием записи о прекращении прав на погашаемые Облигации по счетам депо депонента без поручения последнего. Для осуществления указанного списания Эмитент не позднее даты окончания срока на досрочное погашение Облигаций обязан зачислить необходимую сумму средств на свой счет в НРД.

Дата исполнения в пределах, установленного действующим законодательством РФ срока исполнения Эмитентом обязательства по досрочному погашению Облигаций, не должна выпадать на нерабочий день.

Досрочное погашение по требованию их владельцев осуществляется в отношении всех поступивших Требования (инструкций) о досрочном погашении Облигаций, соответствующих требованиям, указанным выше в данном пункте, и удовлетворенные Эмитентом.

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

Порядок раскрытия информации об условиях и итогах досрочного погашения Облигаций:

- 1) Информация о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций раскрывается Эмитентом посредством публикации сообщения, включающего информацию об условиях и стоимости досрочного погашения, на Странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) Рабочего дня с даты возникновения соответствующих обстоятельств. Эмитент обязан направить НРД уведомление о том, что у владельцев Облигаций возникло право предъявить их к досрочному погашению, и что Эмитент принимает требования о досрочном погашении Облигаций, не позднее чем на следующий день с момента опубликования информации о возникновении у владельцев права требовать досрочного погашения Облигаций на Странице в сети Интернет. Информация о прекращении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения на Странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) Рабочего дня с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой прекращение у владельцев Облигаций Эмитента указанного права: Эмитент обязан проинформировать НРД не позднее 1 (Одного) Рабочего дня о наступлении события, прекращающего право владельцев Облигаций требовать досрочного погашения Облигаций, а также о дате или порядке определения даты, с которой у владельцев Облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Облигаций не позднее чем на следующий день с момента опубликования информации о прекращении у владельцев права требовать досрочного погашения Облигаций на Странице в сети Интернет.
- 2) После досрочного погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций в форме сообщения на Странице в сети Интернет.

Указанная информация (включая количество погашенных досрочно Облигаций) публикуется на Странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) Рабочего дня с даты окончания срока исполнения обязательств.

5.6.2. Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента

Основания досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Приобретение Облигаций выпуска означает согласие приобретателя на осуществление Эмитентом досрочного погашения Облигаций выпуска в порядке, предусмотренном п. 5.6.2. Решения о выпуске ценных бумаг.

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

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

Эмитент имеет право осуществлять досрочное погашение Облигаций по своему усмотрению только в Даты выплаты.

Эмитент имеет право принять решение о досрочном погашении Облигаций при условии, что у Эмитента имеются правовые основания для получения до даты перевода в НРД денежных средств в счет погашения Облигаций в объеме, достаточном для осуществления всех выплат, предусмотренных пунктами (1) – (8) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению Эмитента. Эмитент имеет право осуществлять досрочное погашение Облигаций по своему усмотрению в любую Дату выплаты.

Эмитент должен принять решение об осуществлении досрочного погашения Облигаций не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до Даты выплаты, в которую производится досрочное погашение Облигаций, и уведомить владельцев Облигаций о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента в порядке и сроки, указанные в настоящем пункте ниже.

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

Сообщение о принятом Эмитентом решении о досрочном погашении Облигаций раскрывается на Странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) Рабочего дня с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента.

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

Стоимость досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

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

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

Порядок и условия досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Порядок досрочного погашения Облигаций аналогичен порядку погашения Облигаций, установленному в п. 5.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

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

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

- 1) Раскрытие информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента должно быть осуществлено не позднее чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты осуществления такого досрочного погашения. Эмитент уведомляет НРД о досрочном погашении Облигаций не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до дня осуществления такого досрочного погашения. Сообщение о досрочном погашении Облигаций должно содержать стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения, срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций. Информация о принятом решении о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается путем опубликования сообщения на Странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) Рабочего дня с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента.
- 2) После досрочного погашения Облигаций Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций в форме сообщения на Странице в сети Интернет. Указанная информация публикуется на Странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) Рабочего дня с даты, в которую производится досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента.

Для облигаций без срока погашения указывается, что владельцы облигаций не вправе предъявлять требование о досрочном погашении таких облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным статьей 17.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»:

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

Для облигации, эмитент которых идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов «зеленые облигации», и (или) «адаптационные облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития» и (или) «инфраструктурные облигации», указывается право владельцев облигаций требовать досрочного погашения принадлежащих им облигаций в случае нарушения эмитентом условия о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения облигаций, определенного в соответствии с настоящим решением о выпуске облигаций: Эмитент не идентифицирует настоящий выпуск Облигаций с использованием слов «зеленые облигации», «адаптационные облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития» и (или) «инфраструктурные облигации».

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

5.7. Сведения о платежных агентах по Облигациям

На дату подписания единоличным исполнительным органом Эмитента (Управляющей Организацией Эмитента) Решения о выпуске ценных бумаг платежный агент не назначен. Эмитент вправе назначать платежных агентов и отменять такие назначения.

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

Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Сообщение о назначении Эмитентом платежных агентов и (или) отмене таких назначений должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения на Странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) Рабочего дня с даты принятия решения (даты истечения срока, действующим законодательством РФ для принятия решения) о назначении платежных агентов и (или) отмене таких назначений.

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

5.8. 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

Сведения не указываются, так как Эмитент не является кредитной организацией.

6. Сведения о приобретении Облигаций

Указывается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами и (или) по требованию владельцев Облигаций с возможностью их последующего обращения. В случае установления такой возможности указываются также порядок и условия приобретения Облигаций, включая срок (порядок определения срока) приобретения Облигаций, порядок принятия уполномоченным органом Эмитента решения о приобретении Облигаций, порядок раскрытия (предоставления) Эмитентом информации об условиях и итогах приобретения Облигаций, а также иные условия приобретения Облигаций.

В случае если возможность приобретения Облигаций Эмитентом не предусматривается, указывается данное обстоятельство.

По усмотрению Эмитента указывается на возможность подачи требования о приобретении Облигаций путем подачи заявки в порядке, определенном правилами организатора торговли.

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами. Возможность приобретения Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения не предусмотрена.

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после их полной оплаты. Эмитент имеет право приобретать Облигации путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством РФ, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

6.1 Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию их владельцев:

Возможность приобретения Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения не предусмотрена.

6.2 Приобретение Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами:

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами. Возможность их последующего обращения до наступления срока погашения не предусмотрена.

Эмитент имеет право приобретать Облигации путем заключения договоров купли-продажи Облигаций в соответствии с законодательством РФ на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Эмитент имеет право принять решение о приобретении Облигаций при условии, что у Эмитента имеются правовые основания для получения до даты перевода в НРД денежных средств в счет погашения Облигаций в объеме, достаточном для осуществления всех выплат, предусмотренных пунктами (1) – (8) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Решение о приобретении Облигаций, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, принимается уполномоченным органом Эмитента. При принятии указанного решения уполномоченным органом Эмитента должны быть установлены условия, порядок и сроки приобретения Облигаций, которые будут опубликованы на Странице в сети Интернет.

При этом срок приобретения Облигаций не может наступить ранее полной оплаты Облигаций.

Приобретение Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется в следующем порядке:

Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг и устава Эмитента. Возможно неоднократное принятие Эмитентом решений о приобретении Облигаций.

Решение уполномоченного органа Эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций должно содержать:

- 1) указание на выпуск (серию) Облигаций, которые приобретаются;
- 2) количество приобретаемых Эмитентом Облигаций;
- 3) цена приобретения Облигаций или порядок ее определения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение Облигаций, который не может быть менее 5 (Пяти) Рабочих дней;
- 4) порядок приобретения Облигаций, в том числе порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Эмитентом может быть принято решение о приобретении размещенных им Облигаций, и порядок направления предложения о приобретении Облигаций, если приобретение Облигаций Эмитентом осуществляется по соглашению с их владельцами:

Эмитент может принять решение о приобретении размещенных им Облигаций по соглашению с их владельцами в течение всего срока обращения Облигаций.

Решение уполномоченного органа Эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций должно содержать:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций;
- серию и форму Облигаций, регистрационный номер выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- порядок принятия предложения о приобретении лицом, осуществляющим права по Облигациям и срок, в течение которого такое лицо может направить Сообщение о принятии предложения Эмитента о приобретении Облигаций на установленных в решении о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях, и который не может быть менее 5 (Пяти) Рабочих дней;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций;
- дату окончания приобретения Облигаций;

- цену приобретения Облигаций или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций;
- форму и срок оплаты; и
- наименование агента по приобретению (далее – *«Агент по приобретению»*), его место нахождения, почтовый адрес, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Не позднее чем за 7 (Семь) Рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть принято предложение Эмитента о приобретении принадлежащих им Облигаций, Эмитент обязан уведомить о таком приобретении всех владельцев Облигаций путем публикации сообщения на Странице в сети Интернет.

Порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать от Эмитента приобретения Облигаций путем принятия предложения Эмитента об их приобретении (порядок и срок заявления владельцами требований о приобретении Эмитентом принадлежащих им облигаций):

Сообщение о принятии предложения Эмитента о приобретении Облигаций направляется по правилам, установленным действующим законодательством РФ.

Сообщение о принятии предложения Эмитента о приобретении Облигаций должно быть направлено не позднее чем за 2 (Два) дня до Даты (даты) приобретения Облигаций, определенной (определенным) соответствующим решением о приобретении Облигаций, принятым уполномоченным органом управления Эмитента (далее – *«Дата приобретения по соглашению с владельцами»*).

Срок (порядок определения срока) приобретения Облигаций их Эмитентом:

Облигации приобретаются в Дату приобретения по соглашению с владельцами.

Порядок приобретения Облигаций их Эмитентом:

Владелец Облигаций вправе действовать самостоятельно или с привлечением агента по продаже.

Эмитент действует с привлечением Агента по приобретению.

Владелец Облигаций вправе в течение срока принятия Сообщений о принятии предложения Эмитента о приобретении Облигаций предъявлять требование к Эмитенту о приобретении Облигаций путем дачи соответствующих указаний (инструкций) депозитарию, который осуществляет учет его прав на Облигации. В этом случае указание (инструкция) дается в соответствии со статьей 8.9 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», а владелец не вправе распоряжаться Облигациями, предъявленными для приобретения, в том числе передавать их в залог либо обременять другими способами, о чем депозитарий, осуществляющий централизованный учет прав на Облигации, и номинальный держатель без поручения владельца вносят запись об установлении этого ограничения по счету, на котором учитываются его права на Облигации.

Цена (порядок определения цены) приобретения Облигаций их Эмитентом:

Цена приобретения Облигаций или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется соответствующим решением о приобретении Облигаций, принятым уполномоченным органом управления Эмитента.

Порядок раскрытия Эмитентом информации об условиях и итогах приобретения Облигаций их Эмитентом:

В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, сообщение о соответствующем решении публикуется на Странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) Рабочего дня с даты принятия решения Управляющей Организацией, но не позднее чем за 7 (Семь) Рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами могут быть заявлены требования о приобретении Эмитентом принадлежащих им Облигаций.

Данное сообщение включает в себя следующую информацию:

- 1) указание на выпуск (серию) Облигаций, которые приобретаются;
- 2) количество приобретаемых Эмитентом Облигаций;
- 3) цена приобретения Облигаций или порядок ее определения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение Облигаций, который не может быть менее 5 (Пяти) Рабочих дней;
- 4) порядок приобретения Облигаций, в том числе порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций.

Информация об итогах приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций (в том числе о количестве приобретенных Эмитентом Облигаций) раскрывается в форме сообщения на Странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) Рабочего дня со дня исполнения обязательств.

Иные условия приобретения: отсутствуют.

7. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

7.1. Вид предоставляемого обеспечения

Указывается вид предоставляемого обеспечения: залог, поручительство, независимая гарантия, государственная или муниципальная гарантия.

а) вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения): Залог.

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

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

Лицо, предоставляющее обеспечение: Залогодателем является Эмитент.

Указывается на наличие (отсутствие) у лица, предоставляющего обеспечение по облигациям, или принятие на себя лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям, обязанности по раскрытию информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме отчета Эмитента и сообщений о существенных фактах.

На дату подписания Решения о выпуске ценных бумаг у Эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме отчета Эмитента и сообщений о существенных фактах.

7.3. Условия обеспечения исполнения обязательств по Облигациям

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

а) вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения): Залог.

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

б) лицо, предоставляющее обеспечение:

Залогодателем является Эмитент.

На дату подписания Решения о выпуске ценных бумаг денежные требования к Заемщикам по обязательствам из Кредитных договоров не перешли в собственность Эмитента и переходят в собственность Эмитента не позднее Даты начала размещения Облигаций.

в) предмет залога:

Обеспечение по Облигациям выпуска предоставляется в форме залога:

- уступленных Эмитенту Прав (требований) по Кредитным договорам; и
- денежных требований (прав) по договору банковского (залогового) счета, указанному в п. 7.3.1.1 Решения о выпуске ценных бумаг (ранее и далее - «*Залоговый счет*»),

в совокупности - «*Предмет залога*».

На дату подписания Решения о выпуске ценных бумаг Права (требования) по Кредитным договорам, не перешли к Эмитенту и перейдут к Эмитенту не позднее Даты начала размещения Облигаций.

На дату подписания Решения о выпуске Облигаций составляющие предмет залога Права (требования), не являющиеся будущими денежными требованиями, не перешли к Эмитенту. Срок передачи таких Прав (требований): не позднее Даты начала размещения Облигаций.

Права (требования) должны отвечать Критериям соответствия.

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

Не позднее Даты начала размещения Эмитент заключит Договор уступки прав (требований) и приобретет Права (требования) по Кредитным договорам.

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

Размер заложенного имущества (Предмета залога) включает:

- суммы всех уступленных Эмитенту Прав (требований) по Кредитным договорам (включая суммы непогашенного основного долга, начисленных процентов за пользование кредитом, начисленных пеней, комиссий и иных сумм, подлежащих уплате Заемщиками в связи с кредитом в соответствии с условиями Кредитных договоров) на дату расчета стоимости Предмета залога; и

- суммы денежных средств, находящихся на Залоговом счете на дату расчета стоимости Предмета залога.

Прогнозируемая стоимость заложенного имущества (Предмета залога) по состоянию на Дату начала размещения Облигаций не меньше совокупной номинальной стоимости Облигаций.

Прогнозируемая стоимость заложенного имущества (Предмета залога) на иные даты: не меньше совокупной непогашенной номинальной стоимости размещенных Облигаций.

При этом на Дату начала размещения Облигаций размер заложенного имущества (Предмета залога) должен быть не менее совокупной номинальной стоимости Облигаций.

д) объем требований владельцев Облигаций, обеспечиваемых залогом:

Залогом Предмета залога обеспечивается исполнение всех обязательств Эмитента по Облигациям, включая исполнение основного обязательства Эмитента по выплате номинальной стоимости Облигаций их владельцам (в том числе, в случае досрочного погашения) и выплате купонного дохода по Облигациям, а также по выплате процентов и иных сумм, причитающихся в пользу владельцев Облигаций за неисполнение (несвоевременное исполнение) указанных обязательств (далее – «*Обеспечиваемые обязательства*»).

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

Оригиналы (подлинники) документов, удостоверяющих закладываемые Права (требования) по Кредитным договорам, будут переданы Сервисному агенту, указанному в пункте 7.3.1.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг в дату перехода к Эмитенту Прав (требований).

Оригиналы (подлинники) документов, удостоверяющих права по Залоговому счету, находятся у Эмитента.

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

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

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

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

и) порядок обращения взыскания на предмет залога:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям обращение взыскания на Предмет залога может осуществляться только в судебном порядке на условиях, предусмотренных Законом о РЦБ, ГК РФ и Решением о выпуске ценных бумаг.

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

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

Требования владельцев Облигаций, не удовлетворенные за счет средств, полученных в результате реализации Предмета залога при обращении на него взыскания, считаются погашенными.

В случае, когда по основаниям, предусмотренным законодательством РФ, имущество, составляющее Предмет залога, должно перейти в собственность владельцев Облигаций, оно переходит в общую собственность соответствующих владельцев Облигаций. После осуществления Эмитентом выплаты владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и процентного (купонного) дохода за счет денежных средств, вырученных от реализации Предмета залога, или перехода имущества, составляющего Предмет залога, в общую долевую собственность владельцев Облигаций, Облигации переводятся со счета депо владельцев Облигаций на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД.

Обращение взыскания на Предмет залога в судебном порядке:

Обращение взыскания на Предмет залога, за исключением обращения взыскания на заложенные права по Договору Залогового счета, в судебном порядке осуществляется по решению суда в соответствии с процедурой, предусмотренной Законом о РЦБ и ГК РФ, в форме перевода заложенных требований (или любой их части) по решению суда на владельцев Облигаций пропорционально размерам требований владельцев Облигаций по выплате Обеспечиваемых обязательств, устанавливаемым на дату обращения взыскания.

к) иные условия залога:

Оригинатор обязан выкупить у Эмитента Права (требования), которые на Дату перехода прав (требований) не соответствовали Критериям соответствия (Приложение №1 к Решению о выпуске) (далее «**Ненадлежащие права (требования)**») в соответствии с условиями Договора уступки прав (требований).

Эмитент вправе продавать (уступать) Сервисному агенту, а Сервисный агент вправе выкупать (но не обязан):

- Дефолтные кредиты; и
- Права (требования) по Кредитным договорам, для которых наступило любое Основание для замены.

Уступка (продажа) Ненадлежащих прав (требований), Дефолтных кредитов, а также Прав (требований), в отношении которых наступило любое Основание для замены, осуществляется Эмитентом без согласия владельцев Облигаций по цене и на условиях, определенных в Договоре уступки прав (требований) и Договоре об оказании услуг Сервисного агента.

Эмитент вправе с целью привлечения финансирования для погашения Облигаций в соответствии с основаниями, изложенными в п. 5.6.2. Решения о выпуске Облигаций, продать (уступить) любые

Права (требования) третьему лицу, в том числе Сервисному агенту, при условии, что цена, полученная от продажи (уступки) Прав (требований), будет достаточна для исполнения обязательств по Облигациям в соответствии с положениями п. 5.6.2. Решения о выпуске Облигаций и оплаты иных, более приоритетных расходов Эмитента.

7.3.1.1. Условия обеспечения обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями (в том числе будущими денежными требованиями) Выпуски облигаций эмитента и (или) требования кредиторов по договорам эмитента, обеспеченные залогом тех же денежных требований (при наличии таких выпусков): отсутствуют.

Сведения об обязательствах, из которых вытекают заложенные денежные требования, и о должниках залогодателя, а также сведения, позволяющие определить (в том числе общим образом) лиц, которые являются или на дату обращения взыскания на предмет залога будут являться должниками по таким обязательствам: указанные сведения приведены в пп. «в» п. 7.3.1 Решения о выпуске.

Банковские реквизиты залогового счета (или сведения, что такие реквизиты будут внесены в решение о выпуске после регистрации выпуска таких облигаций), на который подлежат зачислению денежные суммы, полученные залогодателем от его должников в счет исполнения обязательств

Банковские реквизиты Залогового счета (ранее и далее по тексту также – «Залоговый счет»):

Банковские реквизиты Залогового счета:

Владелец счета (получатель средств):

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ПБ Сервис Финанс»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «СФО ПБ Сервис Финанс»

Номер счета: 40701810600809000002

ИНН получателя средств: 9704250726

Кредитная организация (Банк Залогового счета):

Полное фирменное наименование: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: Банка ВТБ (ПАО)

Место нахождения: Российская Федерация, г. Санкт – Петербург, дегтярный переулок, д. 11, лит. А

Адрес для доставки корреспонденции: 123112, г. Москва, Пресненская набережная, д. 12

БИК: 044525187

Корр. счет №: 30101810700000000187

На Залоговый счет подлежат зачислению денежные суммы, полученные Эмитентом в счет исполнения обязательств Заемщиков по Кредитным договорам.

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.

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

Эмитент в целях соблюдения положений статьи 358.11 ГК РФ не позднее Даты начала размещения Облигаций уведомляет Банк Залогового счета об условиях залога прав по договору банковского счета, устанавливаемого в обеспечение исполнения обязательств по Облигациям, путем направления Банку Залогового счета Решения о выпуске ценных бумаг, содержащего условия залога прав по Залоговому счету, 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, представленных на государственную регистрацию вместе с Решением о выпуске ценных бумаг;

В Дату начала размещения Облигаций Эмитент направляет уведомление о залоге прав по договору банковского счета в Банк Залогового счета.

С момента направления такого уведомления о залоге прав по договору банковского счета (при условии направления в Банк Залогового счета вышеуказанных документов) в соответствии со статьями 358.11 и п. 1 ст. 358.12 ГК РФ считается заключенным договор залога прав по банковскому счету в отношении Залогового счета между Эмитентом как залогодателем, владельцами Облигаций как залогодержателями, а также Банком ВТБ (ПАО) как банком, в котором открыт Залоговый счет.

Обязанности кредитной организации по ведению Залогового счета, а также порядок обращения владельцев Облигаций к указанной кредитной организации и действий кредитной организации в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций определяются договором Залогового счета.

Исчерпывающий перечень и предельный размер выплат, для осуществления которых эмитент вправе использовать денежные суммы, зачисленные на залоговый счет, либо указание на то, что денежные суммы, зачисленные на залоговый счет, используются эмитентом только для исполнения обязательств по облигациям:

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

Денежные средства, зачисленные на Залоговый счет, могут быть использованы (списаны со Залогового счета) только для осуществления следующих выплат (далее – «Перечень доступных операций по счету»):

№	Расход	Лимит (включительно) (руб.)	Период
1.	Исполнение обязательств по Облигациям (выплата номинальной стоимости по Облигациям с учетом частичного их погашения и выплата купонного дохода по Облигациям)	Без ограничений	Без ограничений
2.	Оплата налогов, пошлин и сборов, подлежащих уплате Эмитентом	3 600 000	Календарный год
3.	Единовременное вознаграждение Управляющей Организации	1 030 000	Период обращения Облигаций

4.	Годовое вознаграждение Управляющей Организации	3 000 000	Календарный год
5.	Единоразовое вознаграждение Управляющей Организации на осуществление процедуры ликвидации Эмитента	1 500 000	Период обращения Облигаций
6.	Вознаграждение Управляющей Организации за раскрытие информации	550 000	Календарный год
7.	Дополнительное вознаграждение Управляющей Организации	1 500 000	Календарный год
8.	Компенсация расходов Управляющей Организации	1 500 000	Календарный год
9.	Единоразовое вознаграждение Бухгалтерской организации	1 000 000	Период обращения Облигаций
10.	Ежемесячное вознаграждение Бухгалтерской организации	3 500 000	Календарный год
11.	Дополнительное вознаграждение Бухгалтерской организации	2 000 000	Календарный год
12.	Компенсация расходов Бухгалтерской организации	2 500 000	Календарный год
13.	Оплата услуг аудитора Эмитента	1 000 000	Календарный год
14.	Вознаграждение НРД	20 000 000	Календарный год
15.	Выплата вознаграждение и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента	1 000 000	Календарный год
16.	Ежемесячное вознаграждение Сервисного агента	500 000 000	Календарный год
17.	Компенсация расходов Сервисного агента	50 000 000	Календарный год
18.	Единоразовая комиссия Расчетного агента за услуги по подготовке к принятию функций Расчетного агента	1 500 000	Период обращения Облигаций
19.	Ежемесячное вознаграждение Расчетного агента	5 000 000	Календарный год
20.	Единоразовая комиссия Расчетного агента за досрочное погашение Облигаций	1 500 000	Период обращения Облигаций
21.	Вознаграждение за оказание услуг по публикации информации в сети Интернет	600 000	Календарный год
22.	Вознаграждение юридическому консультанту	10 000 000	Календарный год
23.	Осуществление выплат в пользу АО «Почта Банк» в целях оплаты покупной цены за Револьверные права (требования)	200 000 000 000	Календарный год
24.	Осуществление выплат в пользу АО «Почта Банк» в счет погашения предоставленных кредитов, уплаты процентов (платы за пользование кредитом) и комиссий по предоставленным кредитам	100 000 000 000	Календарный год
25.	Перевод денежных средств на расчетный счет Эмитента, номер 40701810826808000049	1 200 000	Календарный год
26.	Выплаты третьим лицам при условии, что такие выплаты связаны с осуществлением Эмитентом уставной деятельности и не противоречат Закону о РЦБ, в том числе необходимы для надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям	20 000 000	Календарный год

27.	Возврат ошибочно зачисленных на счет денежных средств	Без ограничений	Без ограничений
-----	---	-----------------	-----------------

В перечне выше под календарным годом понимается период с 01 января по 31 декабря. Лимиты после истечения года восстанавливаются на каждый последующий год.

Под периодом обращения Облигаций понимается период с Даты начала размещения Облигаций до даты полного погашения Облигаций.

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

Эмитент вправе в течение Револьверного периода без согласия владельцев Облигаций приобретать у Оригинатора Револьверные права (требования), соответствующие Критериям соответствия, в соответствии с Договором уступки прав (требований), за счет находящихся на Залоговом счете денежных средств в части основного долга не более суммы, распределяемой в соответствии Порядком распределения поступлений по основному долгу.

Операции по распоряжению денежными средствами, находящимися на Залоговом счете, указанные в Перечне доступных операций по счету, совершаются Эмитентом непосредственно и не требуют согласия владельцев Облигаций и ОСВО.

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

- принятия решения о ликвидации Банка Залогового счета;
- отзыва лицензии Банка Залогового счета на осуществление банковских операций;
- введения в отношении Банка Залогового счета процедуры банкротства, предусмотренной законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве) (при этом передача Банка под управление Фонду консолидации банковского сектора) не является таким случаем); и
- закрытия или прекращения существования Залогового счета по причинам, не зависящим от Эмитента.

Эмитент обязан открыть залоговый счет в ином российском банке, действующем в соответствии с законодательством РФ (далее – *«Залоговый счет – Заместитель»*). Залоговый счет – Заместитель должен открываться на условиях, аналогичных условиям, предусмотренным Решением о выпуске Облигаций.

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

С момента государственной регистрации изменений в Решение о выпуске в соответствии со статьями 358.11 и п. 1 ст. 358.12 ГК РФ договор залога прав по банковскому счету считается заключенным в отношении Залогового счета - Заместителя между Эмитентом как залогодателем, владельцами Облигаций как залогодержателями и банком, в котором открыт Залоговый счет – Заместитель.

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

настоящим пунктом. Соответствующие условия должны быть предусмотрены договором между Эмитентом и банком, в котором открыт Залоговый счет – Заместитель.

Во избежание сомнений, изменение остатка на Залоговом счете, а также замена такого Залогового счета в случаях и в порядке, указанном в настоящем пункте Решения о выпуске, не признаются утратой обеспечения по Облигациям или существенным ухудшением условий такого обеспечения.

Критерии денежных требований, аналогичные критериям денежных требований, предусмотренных в решении о выпуске облигаций в качестве предмета залога по облигациям, которые Эмитент вправе приобретать за счет находящихся на Залоговом счете денежных сумм без согласия владельцев облигаций: перечень критериев приведен в Приложении № 1 к Решению о выпуске.

7.3.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с залоговым обеспечением денежными требованиями

7.3.1.2.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на Залоговый счет

В отношении денежных требований, залогом которых обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, указывается лицо, осуществляющее учет денежных требований, составляющих залоговое обеспечение по облигациям, и денежных сумм, зачисляемых на Залоговый счет:

Учет Прав (требований), находящихся в залоге по Облигациям, и денежных сумм, зачисляемых на Залоговый счет, осуществляется путем ведения Эмитентом реестра (*«Реестр учета»*).

В случае если лицом, осуществляющим учет денежных требований, составляющих залоговое обеспечение по облигациям, и денежных сумм, зачисляемых на залоговый счет, является кредитная организация, в которой эмитенту облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями открыт залоговый счет, указываются полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования, место нахождения, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) такой кредитной организации:

Не применимо.

7.3.1.2.2. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования

Организацией, обслуживающей находящиеся в залоге денежные требования, является Сервисный агент.

Сведения о Сервисном агенте:

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Почта Банк»

Сокращенное фирменное наименование: АО «Почта Банк»

наименование:

Место нахождения: Российская Федерация, город Москва

ОГРН: 1023200000010

ИНН: 3232005484

Номер лицензии на осуществление банковских операций: 650

Дата выдачи лицензии на осуществление банковских операций: 09 апреля 2020 года

Функции Сервисного агента:

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

- сбор платежей по Правам (требованиям);
- взаимодействие от имени Эмитента с Заемщиками, поручителями по вопросам, связанным с исполнением обязательств по Кредитным договорам;
- предоставление Эмитенту и Расчётному агенту регулярных отчетов и информации;
- взыскание просроченной задолженности по Кредитным договорам, Права (требования) по которым принадлежат Эмитенту, обращение взыскания на предмет залога, которыми обеспечивается исполнение обязательств Заемщиков (при наличии такого обеспечения); и
- представление интересов Эмитента.

Во всех случаях, когда согласно Решению о выпуске предусмотрено возложение на Сервисного агента той или иной ответственности, такая ответственность может быть ограничена Договором об оказании услуг Сервисного агента.

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

События, которые не признаются утратой обеспечения по Облигациям или существенным ухудшением условий такого обеспечения в том числе для целей пп. 4 п. 5 ст. 17.1 Закона о РЦБ:

Во избежание сомнений, изменение остатка на Залоговом счете, а также замена такого Залогового счета в случаях и в порядке, указанном в п. 7.3.1 Решения о выпуске, не признается утратой обеспечения по Облигациям или существенным ухудшением условий такого обеспечения.

7.3.1.2.3. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принимаемых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение

Общий объем рисков, принимаемых (принятых) первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение, составляет не менее 20% (двадцать процентов) от величины непогашенной номинальной стоимости Облигаций.

Сведения об Оригинаторе (кредиторе):	
Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Почта Банк»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Почта Банк»

Место нахождения:	Российская Федерация, город Москва
ОГРН:	1023200000010
ИНН:	3232005484
Номер лицензии на осуществление банковских операций:	650
Дата выдачи лицензии на осуществление банковских операций:	09 апреля 2020 года

В случае если эмитент является специализированным финансовым обществом или специализированным обществом проектного финансирования - форма и способ принятия рисков в соответствии с требованиями, установленными Банком России на основании пунктов 26 и 27 статьи 42 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 17, ст. 1918; 2013, N 51, ст. 6699; 2018, N 17, ст. 2424):

В соответствии с Указанием Банка России от 07.07.2014 № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования» и п. 26 статьи 42 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» Оригинатор принимает на себя обязательство по требованию Эмитента предоставлять денежные средства по Кредитному соглашению, условия которого будут предусматривать исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по Облигациям.

Дата и (или) предполагаемый срок совершения сделки, посредством которой кредитором приняты риски, содержание сделки, в том числе права и обязанности сторон, срок исполнения обязательств по сделке, стороны сделки, размер сделки в денежном выражении:

Кредитное соглашение между Эмитентом и Оригинатором будет заключено не позднее Даты начала размещения Облигаций.

В соответствии с условиями Кредитного соглашения Оригинатор предоставит Эмитенту кредитные денежные средства не позднее Даты начала размещения Облигаций, а Эмитент обязуется вернуть Оригинатору эти денежные средства и уплатить проценты за пользование кредитными средствами после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по Облигациям.

Прочие положения и порядок реализации обязательства Оригинатора по Кредитному соглашению будут закреплены в Кредитном соглашении между Оригинатором и Эмитентом, при этом предоставляемые Оригинатором Эмитенту денежные средства по Кредитному соглашению будут составлять сумму в размере не менее суммы, учитывающей долю участия Оригинатора в риске, которая должна составлять не менее 20 процентов с учетом требований пунктов 1 и 3 Указания Банка России от 07.07.2014 № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования».

Предполагаемый размер предоставляемого Оригинатором Эмитенту кредита по Кредитному соглашению в денежном выражении будет составлять не менее 20% (двадцати процентов) от общей номинальной стоимости выпуска Облигаций, как она будет определена в Документе, содержащем условия размещения Облигаций.

Объем принимаемых (принятых) кредитором рисков: не менее 20% (двадцати процентов) от общего размера обязательств по Облигациям.

7.3.2. Условия обеспечения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида, поскольку обеспечение Облигаций ипотечным покрытием не предусматривается.

7.3.3. Условия обеспечения обязательств по облигациям, обеспеченным поручительством

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида, поскольку обеспечение Облигаций поручительством не предусматривается.

7.3.4. Условия обеспечения обязательств по облигациям, обеспеченным гарантией

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида, поскольку обеспечение Облигаций гарантией не предусматривается.

7.3.5. В случае если сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, приведены в программе облигаций, вместо таких сведений может указываться ссылка на соответствующий пункт программы облигаций с указанием на ее регистрационный номер и дату регистрации.

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида, поскольку Облигации размещаются не в рамках программы облигаций

7.4. По усмотрению Эмитента приводятся 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.

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

8. Дополнительные сведения о зеленых облигациях, социальных облигациях, облигациях устойчивого развития, инфраструктурных облигациях, адаптационных облигациях, облигациях, связанных с целями устойчивого развития, облигациях климатического перехода

8.1. В случае если Эмитент идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов «зеленые облигации», указываются следующие условия и сведения:

Эмитент не идентифицирует настоящий выпуск Облигаций с использованием слов «зеленые облигации».

8.2. В случае если Эмитент идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов «социальные облигации», указываются следующие условия и сведения:

Эмитент не идентифицирует настоящий выпуск Облигаций с использованием слов «социальные облигации».

8.2.1. В случае если Эмитент идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов «облигации устойчивого развития», указываются условия и сведения

Эмитент не идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов «облигации устойчивого развития».

8.3. В случае если Эмитент идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов «инфраструктурные облигации», указываются следующие условия и сведения:

Эмитент не идентифицирует настоящий выпуск Облигаций с использованием слов «инфраструктурные облигации».

8.4. В случае если эмитент идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов «адаптационные облигации», указываются условия и сведения:

Эмитент не идентифицирует настоящий выпуск Облигаций с использованием слов «адаптационные облигации».

8.5. В случае если эмитент идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов «облигации, связанные с целями устойчивого развития», указываются условия и сведения:

Эмитент не идентифицирует настоящий выпуск Облигаций с использованием слов «облигации, связанные с целями устойчивого развития».

8.6. В случае если эмитент идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов «облигации климатического перехода», указываются условия и сведения:

Эмитент не идентифицирует настоящий выпуск Облигаций с использованием слов «облигации климатического перехода».

9. Сведения о представителе владельцев облигаций

ПВО на дату подписания настоящего Решения о выпуске ценных бумаг не определен.

9(1). Сведения о компетенции общего собрания владельцев облигаций. Указываются вопросы, по которым общее собрание владельцев облигаций вправе принимать решение дополнительно к вопросам, предусмотренным пунктом 1 статьи 29.7 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Решением о выпуске ценных бумаг не предусмотрены вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания владельцев Облигаций дополнительно к вопросам, предусмотренным пунктом 1 статьи 29.7 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

10. Обязательство Эмитента

Указывается обязательство Эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством РФ порядка осуществления этих прав.

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

11. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям

Указывается обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств Эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по Облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения.

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

12. Иные сведения

12.1 Сведения об обращении Облигаций.

Переход права собственности на Облигации допускается после полной оплаты ценных бумаг. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и действующего законодательства РФ среди квалифицированных инвесторов. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством РФ.

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

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

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

i – порядковый номер купонного периода;

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

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

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

T_i – дата, на которую рассчитывается НКД.

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

В случае, если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется Решение о выпуске ценных бумаг, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные указанными документами, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с данными документами, то правила, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг, будут применяться к таким отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

В случае, если в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг упоминается то или иное лицо, имеется в виду данное лицо, вне зависимости от возможных изменений его наименования (фирменного наименования), или его правопреемник(и).

12.2 Неустойки, в случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в т.ч. в случае технического дефолта)

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

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

При этом выплаты, указанные в настоящем пункте, производятся владельцу Облигаций при обращении за получением соответствующей выплаты. Расчет выплаты производится относительно объема принадлежащих владельцу Облигаций ценных бумаг.

Приложение № 1 к Решению о выпуске

**КРИТЕРИИ СООТВЕТСТВИЯ ПРАВ (ТРЕБОВАНИЙ), ПРОДАВАЕМЫХ
(УСТУПАЕМЫХ) ЭМИТЕНТУ И ВХОДЯЩИХ В ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ**

1. Право (требование) является существующим, действительным и может быть принудительно исполнено;
2. Право (требование) принадлежит Оригинатору и не обременено какими-либо правами третьих лиц (за исключением залога Прав (требований) по Облигациям);
3. Кредитный договор не содержит запрета на уступку Права (требования) в пользу третьих лиц;
4. Право (требование) может входить в состав залогового обеспечения по Облигациям;
5. Право (требование) не облагается НДС; и
6. Кредитный договор, из которого возникло Право (требование), не оформлен с целью реструктуризации.