

РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО ГПБ-СПК»

процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с залоговым обеспечением серии А1

на основании решения об утверждении Программы облигаций серии СПК-001, принятого единственным участником ООО «СФО ГПБ-СПК» 19.11.2024, решение от 19.11.2024 № 03/01/2024/SFO GPB-SPK.

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

Директор Общества с ограниченной ответственностью «Тревеч-Управление» - управляющей организации ООО «СФО ГПБ-СПК», действующей на основании решения единственного учредителя ООО «СФО ГПБ-СПК» (Решение № 1 от 14.08.2024) и договора передачи полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 19.08.2024, действующий на основании устава управляющей организации

Лесная Луиза Владимировна

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, является Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ГПБ-СПК».

Далее в настоящем документе будут использоваться следующие термины:

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

«**Биржа**» означает Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС».

«**Бухгалтерская организация**» означает Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч-Учет».

«**Выкупаемый актив**» означает Потребительский кредит, который уступается Эмитентом в соответствии с разделом «Уступка заложенных требований» п.7.3.1.1.Б Решения о выпуске.

«**Дата амортизации**» означает каждую Дату выплаты, начиная с первой Даты выплаты, следующей после наступления Даты начала плановой амортизации или Даты начала ускоренной амортизации (что ранее).

«**Дата амортизации (Б1)**» означает каждую Дату амортизации, начиная с Даты амортизации, в которую Облигации серии А1 погашаются в полном объеме.

«**Дата выплаты**» означает 26-е число каждого месяца. Первая Дата выплаты приходится на 26-е число месяца, следующего после окончания первого Расчетного периода.

«**Дата начала плановой амортизации**» означает дату, определенную в соответствии с п.12.1 Решения о выпуске. Дата начала плановой амортизации не может наступать после Даты начала ускоренной амортизации.

«**Дата начала ускоренной амортизации**» означает дату, определенную в соответствии с п.12.2 Решения о выпуске. Если Дата начала плановой амортизации и Дата начала ускоренной амортизации наступают одновременно, то считается, что наступила только Дата начала ускоренной амортизации.

«**Дефолтный потребительский кредит**» означает Потребительский кредит, в отношении которого произошло одно или несколько из следующих событий:

- 1) просрочка платежа по Потребительскому кредиту более чем на 90 календарных дней;
- 2) вступление в силу определения суда о признании Заемщика несостоятельным (банкротом) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);
- 3) вступление в законную силу решения суда о признании обязательства по Потребительскому кредиту недействительным или прекращении его по иным основаниям.

«**Дополнительный потребительский кредит**» означает каждое денежное право требования на получение исполнения от Заемщика по кредитному договору, приобретаемое Эмитентом в соответствии с Рамочным договором уступки на СФО после даты начала размещения Облигаций, покупная цена за которое выплачивается в соответствии с п.2 Порядка распределения поступлений по основному долгу.

«**Заемщик**» означает физическое лицо, являющееся должником по Потребительскому кредиту.

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

«**Закон об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам**» означает Федеральный закон от 07.10.2022 № 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».

«**Залоговое обеспечение**» означает предмет залога по Облигациям серии А1 и Облигациям серии Б1, информация о котором приведена в пп.1 п.7.3.1. решения о выпуске ценных бумаг Облигаций серии А1 и пп.1 п.7.3.1. решения о выпуске ценных бумаг Облигаций серии Б1.

«**Залоговый счет**» означает залоговый счет, сведения о банковских реквизитах которого указаны в п.7.3.1.1.А. решения о выпуске ценных бумаг Облигаций серии А1 и пп.7.3.1.1.А. решения о выпуске ценных бумаг Облигаций серии Б1.

«**Ключевые условия**» означает решение Эмитента, которое принимается лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа (Управляющей организацией), в котором определяются параметры, имеющие значение для выпуска Облигаций. Особенности содержания решения о ключевых условиях определены Решением о выпуске, в т.ч. п.12.3 Решения о выпуске.

«**Кредитная линия**» означает договор об открытии кредитной линии, который заключается не позднее даты начала размещения Облигаций между Эмитентом (как заемщиком) и «Газпромбанк» (Акционерное общество) (как кредитором). Отдельные условия Кредитной линии приводятся в п.12.7 Решения о выпуске.

«Критерии к потребительским кредитам» означает совокупность критериев в отношении каждого Потребительского кредита, указанных в п.12.4 Решения о выпуске.

«Критерии к портфелю кредитов» означает совокупность критериев в отношении всех Потребительских кредитов, указанных в п.12.5 Решения о выпуске.

«Лента новостей» означает информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый информационным агентством, аккредитованным Банком России на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах.

«НРД» означает Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», осуществляющее централизованный учет прав на Облигации.

«Неприемлемый кредит» означает Потребительский кредит, который на дату его уступки Эмитенту не удовлетворял хотя бы одному из Критериев к потребительским кредитам.

«Облигации», «Облигации серии А1» означает процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с залоговым обеспечением серии А1. Обязательства по Облигациям серии А1 исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по обеспеченным залогом того же залогового обеспечения Облигациям серии Б1.

«Облигации серии Б1» означает процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с залоговым обеспечением серии Б1. Обязательства по Облигациям серии Б1 исполняются после надлежащего исполнения обязательств по обеспеченным залогом того же залогового обеспечения Облигациям серии А1.

«Оригинатор» означает «Газпромбанк» (Акционерное общество).

«Отчуждаемый потребительский кредит» означает Потребительский кредит, в отношении которого наступило одно или несколько из оснований, указанных в п.12.6 Решения о выпуске.

«ПВО» означает лицо, информация о котором указана в п.9 Решения о выпуске.

«Переменный доход по облигациям серии Б1» означает дополнительный процентный доход по Облигациям серии Б1, особенности порядка определения и выплаты которого установлены в п.5.4.2 решения о выпуске Облигаций серии Б1.

«Поступления по основному долгу» означают средства, находящиеся в распоряжении Эмитента и поступившие в форме:

- 1) платежей по основному долгу, полученных по Потребительским кредитам, которые не являются Дефолтными потребительскими кредитами;
- 2) денежных средств от уступки Потребительских кредитов, которые не являются Дефолтными потребительскими кредитами, в размере остатка основного долга по таким Потребительским кредитам;
- 3) денежных средств, полученных по Потребительским кредитам, которые не являются Дефолтными потребительскими кредитами, по основному долгу в рамках выплат по договорам страхования, заключенным Заемщиком (если применимо);
- 4) денежных средств, полученных по Неприемлемым кредитам (в том числе денежных средств от их уступки).

В случаях, предусмотренных п.12.8 Решения о выпуске, как поступления по основному долгу могут распределяться и иные денежные средства.

«Поступления по процентам» означают средства, находящиеся в распоряжении Эмитента и поступившие в форме:

- 1) платежей по процентам, полученных по Потребительским кредитам;
- 2) поступлений по Дефолтным потребительским кредитам (как по процентам, так и по основному долгу);
- 3) процентов, начисленных на остаток по следующим счетам Эмитента: Залоговый счет, расчетный счет Эмитента № 4070181020000005690 в «Газпромбанк» (Акционерное общество);
- 4) денежных средств от уступки Потребительских кредитов в размере начисленных, но невыплаченных процентов по таким Потребительским кредитам;
- 5) денежных средств от уступки Дефолтных потребительских кредитов;
- 6) денежных средств, полученных по Потребительским кредитам по процентам в рамках выплат по договорам страхования, заключенным Заемщиком;

7) любых иных поступлений по Потребительским кредитам, кроме Поступлений по основному долгу.

В случаях, предусмотренных п.12.9 Решения о выпуске, как поступления по процентам могут распределяться и иные денежные средства.

«Потребительский кредит» означает денежное право требования на получение исполнения от Заемщика по кредитному договору, приобретаемое Эмитентом в соответствии с Рамочным договором уступки на СФО, а именно: (i) каждое денежное право требование на получение исполнения от Заемщика по кредитному договору, приобретаемое в течение месяца до даты начала размещения Облигаций и (ii) каждый Дополнительный потребительский кредит.

«Порядок распределения поступлений по основному долгу» означает порядок распределения денежных средств, указанный в п.12.8 Решения о выпуске.

«Порядок распределения поступлений по процентам» означает порядок распределения денежных средств, указанный в п.12.9 Решения о выпуске.

«Программа» означает программу облигаций серии СПК-001, утвержденную решением единственного участника ООО «СФО ГПБ-СПК» 19.11.2024, решение от 19.11.2024 № 03/01/2024/SFO GPB-SPK.

«Перспект» означает проспект ценных бумаг, составленный в отношении облигаций, размещаемых в рамках Программы.

«Рабочий день» означает любой день, за исключением выходных и нерабочих праздничных дней, объявляемых таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации.

«Показатель достаточности» означает значение, которое рассчитывается как сумма следующих показателей: **ОстОД + СДС + КрЛ**, где:

ОстОД – совокупная сумма остатка основного долга по всем Потребительским кредитам, за вычетом остатка основного долга по Дефолтным потребительским кредитам;

СДС – сумма денежных средств, находящихся на Залоговом счете;

КрЛ – Остаток лимита по Кредитной линии.

«Рамочный договор уступки на СФО» означает рамочный договор уступки № СПК-001Р/01, заключаемый до даты начала размещения Облигаций между Эмитентом как цессионарием и Оригинатором как cedentом, на основании которого осуществляется уступка Потребительских кредитов, включая Дополнительные потребительские кредиты.

«Расчетный агент» означает лицо, 1) осуществляющее расчет (i) размера подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации серии А1 и Облигации серии Б1 в каждую Дату выплаты с Даты начала плановой амортизации или с Даты начала ускоренной амортизации (что ранее), (ii) размера выплачиваемого в соответствующую дату процентного купонного дохода по Облигациям серии А1, (iii) размера выплачиваемого в соответствующую дату Переменного дохода по облигациям серии Б1; (iv) размера выплат для каждой очереди Порядка распределения поступлений по процентам и Порядка распределения поступлений по основному долгу, а также 2) осуществляющее подготовку периодических отчетов в согласованной форме для их последующего опубликования на Странице в сети Интернет. Расчетный агент назначается Эмитентом до даты начала размещения Облигаций. Эмитент публикует информацию о назначенном Расчетном агенте (полное фирменное наименование, ОГРН) в Ленте новостей не позднее рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций. Эмитент вправе в любое время заменить Расчетного агента. Замена Расчетного агента осуществляется путем отмены назначения ранее назначенного расчетного агента и одновременного назначения нового расчетного агента. Эмитент публикует информацию об отмене назначения ранее назначенного расчетного агента/информацию о назначении нового расчетного агента не позднее следующего рабочего дня с даты принятия Эмитентом решения о замене Расчетного агента. Такое сообщение должно содержать следующие сведения: (1) полное фирменное наименование и ОГРН лица, в отношении которого принято решение об отмене назначения в качестве расчетного агента, (2) полное фирменное наименование и ОГРН лица, в отношении которого принято решение о назначении в качестве расчетного агента; (3) информация о дате назначения / о дате отмены назначения. Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя Облигаций с возможностью Эмитента заменить Расчетного агента.

«Расчетный период» означает период продолжительностью один календарный месяц (кроме первого и последнего Расчетных периодов). Первый Расчетный период начинается в дату первоначальной уступки¹ и завершается в

¹ под датой первоначальной уступки понимается дата, наступающая не позднее даты начала размещения Облигаций, в которую Эмитент впервые приобрел денежные требования для включения в Залоговое обеспечение.

последний день (включительно) месяца, следующего за месяцем, на который приходится дата окончания размещения Облигаций. Последний Расчетный период начинается с даты начала месяца, предшествующего месяцу, на который приходится дата фактического погашения Облигаций, и завершается в дату фактического погашения Облигаций. Каждому Расчетному периоду соответствует Дата выплаты, приходящаяся на 26-е число месяца, следующего за окончанием Расчетного периода; каждый Расчетный период является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты того купонного периода, номер которого соответствует номеру Расчетного периода.

«Реструктуризация в силу закона» означает изменение условий Потребительского кредита, которое вызвано требованиями действующих федеральных законов, в том числе предоставление Заемщику льготного периода в соответствии с Федеральным законом от 03.04.2020 № 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»; ст. 6.1-2 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»; ст.1 Закона об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам, или федеральных законов, которые будут приняты и вступят в силу до даты погашения Облигаций серии Б1.

«Реструктуризация по соглашению сторон» означает изменение условий Потребительского кредита в более благоприятную для Заемщика сторону. Под изменением существенных условий в более благоприятную для Заемщика сторону понимается в том числе: увеличение срока и лимита кредитования, изменение периодичности уплаты процентов, порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки. До даты погашения Облигаций серии А1 Эмитент не вправе осуществлять Реструктуризацию по соглашению сторон.

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

«Сервисный агент» означает лицо, информация о котором указана в п.7.3.1.2.2. Решения о выпуске.

«Страница в сети Интернет» означает страницу в сети Интернет, предоставляемую Эмитенту одним из аккредитованных агентств, по адресу: <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=39260>.

«Сумма поступлений по основному долгу, необходимая для покрытия недостатка поступлений по процентам» означает значение, которое определяется как положительная разница между (1) суммой расходов в Дату выплаты, предусмотренных пунктами (1) – (6) Порядка распределения поступлений по процентам, и (2) совокупным размером Поступлений по процентам, полученным за соответствующий Расчетный период.

«Сумма поступлений по основному долгу, используемая для покрытия недостатка поступлений по процентам» означает объем денежных средств, который направляется в соответствии с п.(1) Порядка распределения поступлений по основному долгу в соответствующую Дату выплаты для оплаты расходов Эмитента, предусмотренных пунктами (1) – (6) Порядка распределения поступлений по процентам. Денежные средства направляются в соответствии с п.(1) Порядка распределения поступлений по основному долгу на оплату расходов Эмитента, предусмотренных пунктами (1) – (6) Порядка распределения поступлений по процентам, только в случае, если Поступлений по процентам за соответствующий Расчетный период недостаточно для оплаты расходов Эмитента, предусмотренных пунктами (1) – (6) Порядка распределения поступлений по процентам. Значение Суммы поступлений по основному долгу, используемой для покрытия недостатка поступлений по процентам, не может быть выше значения Суммы поступлений по основному долгу, необходимой для покрытия недостатка поступлений по процентам.

«Сумма поступлений по процентам, необходимая для покрытия дефицита основного долга» означает переменную PDL, порядок расчета которой предусмотрен в п.12.10 Решения о выпуске.

«Сумма поступлений по процентам, используемая для покрытия дефицита основного долга» означает объем денежных средств, который направляется в соответствии с п.(8) Порядка распределения поступлений по процентам в соответствующую Дату выплаты для распределения в соответствии с Порядком распределения поступлений по основному долгу. Значение Суммы поступлений по процентам, используемой для покрытия дефицита основного долга, не может быть выше значения Суммы поступлений по процентам, необходимой для покрытия дефицита основного долга.

«Управляющая организация» означает Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч-Управление».

«Фиксированный доход по облигациям серии Б1» означает доход по Облигациям серии Б1, особенности порядка определения и выплаты которого определяются в п.5.4.1 решения о выпуске Облигаций серии Б1.

«Эмитент» означает Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ГПБ-СПК».

1. ВИД, КАТЕГОРИЯ (ТИП), ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЕ ПРИЗНАКИ ЦЕННЫХ БУМАГ

Вид ценных бумаг: облигации

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с залоговым обеспечением серии А1

2. УКАЗАНИЕ НА СПОСОБ УЧЕТА ПРАВ НА ОБЛИГАЦИИ

Предусмотрен централизованный учет прав на Облигации.

Депозитарий, который будет осуществлять централизованный учет прав на размещаемые облигации:

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

Сокращенное фирменное наименование: НКО АО НРД

Место нахождения: Российская Федерация, город Москва

Основной государственный регистрационный номер: 1027739132563

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

3. НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ КАЖДОЙ ЦЕННОЙ БУМАГИ ВЫПУСКА

1000 (Одна тысяча) российских рублей.

Индексация номинальной стоимости Облигаций не предусмотрена.

4. ПРАВА ВЛАДЕЛЬЦА КАЖДОЙ ЦЕННОЙ БУМАГИ ВЫПУСКА

4.1. Для привилегированных акций: не применимо. Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями.

4.2. Для облигаций:

Каждая Облигация предоставляет ее владельцу следующий равный объем прав и сроки их осуществления вне зависимости от времени приобретения Облигации.

Владелец Облигации имеет право на получение при погашении / досрочном погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации (соответствующей части номинальной стоимости, в случае если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям).

Владелец Облигации имеет право на получение установленного в ней процента (дохода).

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

Право владельцев Облигаций серии А1 на получение дополнительного дохода не предусматривается.

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

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

4.2.1. Данный выпуск является выпуском Облигаций с обеспечением. Обеспечением по Облигациям является залог. Информация о залоговом обеспечении приводится в п.7 Решения о выпуске.

Облигации предоставляют их владельцу права, возникающие из залога Залогового обеспечения, в соответствии с условиями такого залога, указанными в п.7 Решения о выпуске (в т.ч. право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на Залоговое обеспечение в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям, право заявлять требования о получении денежных средств от реализации Залогового

обеспечения, право на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям из стоимости заложенного имущества либо из сумм возмещения, причитающихся залогодателю в случае реквизиции или национализации² заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами залогодателя, за изъятиями, установленными федеральным законом). С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из обеспечения. Передача прав, возникших из обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

4.2.2. Облигации не являются структурными облигациями.

4.2.3. Облигации не являются облигациями без срока погашения.

4.3. Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

4.4. Облигации не являются опционами эмитента.

4.5. Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

4.6. Облигации не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

4.7. Право на Облигацию переходит к приобретателю с даты внесения приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные Облигацией, переходят к их приобретателю с даты перехода прав на эту ценную бумагу. Иные ограничения в обороте Облигаций не предусмотрены.

5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПОГАШЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ДОХОДОВ ПО ОБЛИГАЦИЯМ

5.1. Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность и условия выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрены.

5.2. Срок погашения облигаций

а) Облигации серии А1 подлежат полному погашению в плановую дату погашения Облигаций серии А1 (определяется в Ключевых условиях).

б) Предусматривается частичное плановое погашение Облигаций серии А1 в каждую Дату амортизации. Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации серии А1 в каждую Дату амортизации определяется по следующей формуле:

$$K_{A1} = (\sum PPD + PDD_{UNEX} - PDL_I + PDL_{(8)} + PDL_{(10)} + M_{A1})/N_{A1},$$

где

K_{A1} - размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации серии А1 (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 $K_{A1} < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной нулю. В случае если расчетная величина K_{A1} превышает номинальную стоимость одной Облигации (остаток номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах), она считается равной номинальной стоимости (остатку номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) одной Облигации³.

$\sum PPD$ - сумма Поступлений по основному долгу за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате выплаты, и перечисленных на счет Эмитента до такой даты.

PDD_{UNEX} – для первой Даты амортизации: сумма Поступлений по основному долгу за Расчетный период, относящийся к предшествующей Дате выплаты, которая не была распределена (израсходована) в такую предшествующую Дату выплаты. Для второй и каждой последующей Даты амортизации значение PDD_{UNEX} равно нулю.

PDL_I - Сумма поступлений по основному долгу, используемая для покрытия недостатка поступлений по процентам

² Возможность изъятия (выкупа) заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд законодательством Российской Федерации не предусмотрена.

³ В указанном случае Облигации полностью погашаются в соответствующую Дату амортизации.

за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате выплаты.

$PDL_{(8)}$ - величина Суммы поступлений по процентам, используемой для покрытия дефицита основного долга за Расчетный период. Во избежание сомнений, для каждой Даты амортизации, наступающей с Даты начала ускоренной амортизации⁴, значение $PDL_{(8)}$ признается равным нулю.

$PDL_{(10)}$ - сумма Поступлений по процентам, направляемая в Дату амортизации на погашение номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) Облигаций серии А1 в соответствии с п.(10) Порядка распределения поступлений по процентам. Во избежание сомнений, для каждой Даты амортизации, наступающей до Даты начала ускоренной амортизации, значение $PDL_{(10)}$ признается равным нулю.

M_{A1} - сумма денежных средств, определенная как разница между (i) значением ($\sum PPD + PDD_{UNEX} - PDL_I + PDL_{(8)} + PDL_{(10)} + M_{A1}$), рассчитанного для предыдущей Даты амортизации, и (ii) суммой денежных средств, фактически направленных в предыдущую Дату амортизации в частичное плановое погашение Облигаций серии А1. Для целей первой Даты амортизации расчетная величина M_{A1} считается равной нулю.

N_{A1} - количество Облигаций серии А1.

Значение K_{A1} определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

Если дата полного / частичного погашения Облигаций серии А1 приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций серии А1 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

5.3. Порядок и условия погашения облигаций

Порядок и условия погашения облигаций:

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

Погашение Облигаций производится по номинальной стоимости Облигаций (остатку номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах).

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям в счет погашения Облигаций путем перечисления денежных средств НРД.

Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Владельцы Облигаций 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.

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

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

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по погашению номинальной стоимости (остатку номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) Облигаций и выплате купонного дохода по ним за все купонные периоды.

Если на момент совершения Эмитентом действий по осуществлению выплат по Облигациям законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в Решении о выпуске, исполнение обязательств Эмитентом по осуществлению выплат по Облигациям будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации, действующих на момент совершения соответствующих действий.

5.3.1. Порядок определения выплат по каждой структурной облигации при ее погашении: не применимо. Облигации не являются структурными облигациями.

⁴ в т.ч. для каждой Даты амортизации (Б1), наступающей с Даты начала ускоренной амортизации.

5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Первый купонный период начинается в дату начала размещения Облигаций и заканчивается 26 числа месяца, следующего после окончания первого Расчетного периода.

Второй и каждый последующий купонный период начинается в дату окончания предшествующего купонного периода и заканчивается 26-го числа месяца, следующего за месяцем окончания предыдущего купонного периода.

Расчет суммы выплат по каждому j -му купону на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$$КД_j = C_j * Nom * (ДОКП_j - ДНКП_j) / (365 * 100\%),$$

где:

$КД_j$ — величина купонного дохода по каждой Облигации, в рублях Российской Федерации;

j — порядковый номер купонного периода, ($j=1, 2, 3 \dots$);

Nom — номинальная стоимость (остаток номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) одной Облигации, в рублях Российской Федерации;

C_j — размер процентной ставки j -го купона, в процентах годовых;

$ДНКП_j$ — дата начала j -го купонного периода (для случая первого купонного периода $ДНКП_j$ — это дата начала размещения Облигаций);

$ДОКП_j$ — дата окончания j -го купонного периода.

$КД_j$ рассчитывается с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Размер дохода (процента) на каждый купонный период устанавливается в процентах годовых от номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) Облигаций с точностью до сотой доли процента.

Размер дохода (процента) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента (далее — порядок определения процентной ставки), определяется Эмитентом в порядке, указанном ниже.

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по первому купону определяется Эмитентом не позднее даты начала размещения Облигаций.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

Процентная ставка по купонам со второго по последний включительно устанавливается равной процентной ставке первого купона.

Порядок раскрытия информации о процентных ставках либо порядке определения процентных ставок:

Сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении процентной ставки купона на первый купонный период по Облигациям публикуется в форме сообщения о существенном факте в Ленте новостей не позднее даты начала размещения Облигаций.

5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Срок (дата) выплаты дохода по облигациям или порядок его определения.

Доход по Облигациям, начисляемый за каждый купонный период, выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Если дата окончания купонного периода приходится на нерабочий день, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за датой окончания купонного периода.

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

Выплата (передача) дохода по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации. Выплата (передача) дохода по Облигациям производится денежными средствами в безналичном порядке в рублях Российской Федерации. Выплата (передача) дохода по Облигациям в неденежной форме не предусмотрена.

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

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 Облигации, депонентами которого они являются.

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

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

Доход по последнему купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) Облигаций.

Если на момент совершения действий, связанных с исполнением обязательств Эмитентом по выплате дохода по Облигациям, законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, исполнение обязательств Эмитентом по выплате дохода по Облигациям будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации, действующих на момент совершения соответствующих действий.

5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев.

Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

Досрочное погашение Облигаций допускается только после их полной оплаты.

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

Облигации не являются облигациями без срока погашения.

Эмитент не идентифицирует Облигации с использованием слов «зеленые облигации».

Эмитент не идентифицирует Облигации с использованием слов «адаптационные облигации».

Эмитент не идентифицирует Облигации с использованием слов «социальные облигации».

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

Эмитент не идентифицирует Облигации с использованием слов «инфраструктурные облигации».

5.6.1. Досрочное погашение облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев в случаях, предусмотренных федеральными законами.

В случаях, предусмотренных федеральными законами, владельцы Облигаций имеют право требовать досрочного погашения Облигаций до наступления срока их погашения независимо от указания такого права в Решении о выпуске. В этом случае владельцы вправе предъявлять требования о досрочном погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные Законом о РЦБ. При досрочном погашении Облигаций по требованию владельцев Эмитентом должны быть исполнены все обязательства перед владельцем Облигаций по выплате номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) и процентного купонного дохода. В указанном случае досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев производится денежными средствами в безналичном порядке в рублях Российской Федерации.

Существенным ухудшением условий обеспечения по Облигациям признается снижение Показателя

достаточности менее значения номинальной стоимости Облигаций серии А1 (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах).

Дополнительные основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций.

Дополнительными основаниями для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций являются:

а) совершение Эмитентом сделок, выходящих за рамки его правоспособности и нарушающих требования, установленные Законом о РЦБ;

б) принятие к производству заявления о признании Эмитента банкротом.

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 разделе «*Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев в случаях, предусмотренных федеральными законами*» обстоятельств (событий)⁵ и до даты раскрытия Эмитентом и (или) ПВО 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 указанных выше в разделе «*Дополнительные основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций*» обстоятельств (событий) в течение 15 (Пятнадцати) Рабочих дней после дня раскрытия Эмитентом и (или) ПВО информации о возникновении у владельцев Облигаций такого права. В этом случае Эмитент обязан погасить Облигации, предъявленные к досрочному погашению, на 7 (Седьмой) Рабочий день с даты окончания указанного выше пятнадцатидневного срока.

В случае если Эмитент и ПВО не раскрывают информацию о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций по основаниям, указанным выше в разделе «*Дополнительные основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций*», 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.

Стоимость досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

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) на дату, в которую осуществляется досрочное погашение, и накопленного дохода по состоянию на такую дату. Стоимость досрочного погашения Облигаций в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшей целой копейки).

Порядок и условия досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев производится денежными средствами в безналичном порядке в рублях Российской Федерации. Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена. Требование (инструкция) о досрочном погашении Облигаций, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

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. В случае принятия Эмитентом решения об отказе в удовлетворении Требования (инструкции) о досрочном погашении Облигаций Эмитент не позднее, чем на

⁵ Т.е. случаев, предусмотренных федеральными законами, при которых владельцы Облигаций имеют право требовать досрочного погашения Облигаций до наступления срока их погашения.

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 счет депо, 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 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 удовлетворенных им Требованиям (инструкций).

Со дня получения НРД или иным депозитарием от владельца Облигаций указания (инструкции) о предъявлении Требования (инструкции) о досрочном погашении Облигаций и до дня внесения по счету НРД или иного 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 НРД и иной депозитарий без поручения владельца вносят 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 со 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 обязательства по досрочному погашению Облигаций 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 Требованиям (инструкций) о досрочном погашении Облигаций, соответствующих требованиям, указанным выше в данном пункте, и удовлетворенных Эмитентом.

Порядок раскрытия информации об условиях и итогах досрочного погашения Облигаций:

1) Информация о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте, включая информацию об условиях и стоимости досрочного погашения, в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня с даты возникновения соответствующих обстоятельств.

Информация о прекращении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) 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.

2) После досрочного погашения Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций в форме сообщения о существенном факте. Указанная информация (включая количество погашенных досрочно Облигаций)

публикуется в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня с даты окончания срока исполнения обязательств.

Иные условия:

В случае принятия общим собранием владельцев Облигаций решения об отказе от права требовать досрочного погашения Облигаций досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев не осуществляется.

5.6.2. Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента.

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

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

Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций серии А1 в любой день, начиная с даты, которая определяется в Ключевых условиях в качестве даты, начиная с которой допускается принятие решения о досрочном погашении Облигаций серии А1 по усмотрению Эмитента. Во избежание сомнений, такая дата может быть определена указанием на календарную дату или указанием на порядок определения даты⁶.

Решение об осуществлении досрочного погашения Облигаций серии А1 принимается не позднее, чем за 15 дней до даты досрочного погашения Облигаций серии А1.

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) на дату, в которую осуществляется досрочное погашение, и накопленного купонного дохода по состоянию на такую дату. Стоимость досрочного погашения Облигаций в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшей целой копейки).

Порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента аналогичен порядку погашения Облигаций, установленному в п.5.3 Решения о выпуске. Передача выплат по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Раскрытие информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента должно быть осуществлено не позднее, чем за 14 дней до дня осуществления такого досрочного погашения. Эмитент раскрывает информацию о принятии решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента в форме сообщения в Ленте новостей не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты принятия Эмитентом соответствующего решения. Сообщение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента должно содержать стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения, срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

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

5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям.

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

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

5.8. Прекращение обязательств кредитной организации – эмитента по выплате суммы основного долга и невыплаченного

⁶ В том числе в качестве даты, начиная с которой допускается принятие решения о досрочном погашении Облигаций серии А1, может быть определена дата окончания Расчетного периода, по состоянию на которую остались непогашенными менее 10 процентов от первоначального объема базовых активов, как это предусмотрено Положением Банка России от 04.07.2018 № 647-П «Об определении банками величины кредитного риска по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по которым обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение» (вместе с «Условиями, определяющими простую, прозрачную, сопоставимую секьюритизацию»).

процента (купона) по облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по облигациям: не применимо. Эмитент не является кредитной организацией.

6. СВЕДЕНИЯ О ПРИОБРЕТЕНИИ ОБЛИГАЦИЙ

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

7. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЕСПЕЧЕНИИ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОБЛИГАЦИЯМ ВЫПУСКА

7.1. Вид предоставляемого обеспечения

Вид предоставляемого обеспечения: залог.

Договор залога, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца (приобретателя) прав на такие Облигации, а письменная форма договора о залоге считается соблюденной. Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, вытекающие из такого обеспечения.

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

Лицом, предоставляющим обеспечение по облигациям, является Эмитент.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ГПБ-СПК»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «СФО ГПБ-СПК»

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

Основной государственный регистрационный номер: 1247700559655.

На дату подписания Решения о выпуске Эмитент не обязан раскрывать информацию о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах. Регистрация выпуска Облигаций осуществляется одновременно с регистрацией Программы. Регистрация Программы сопровождается составлением и регистрацией Проспекта. В соответствии с п.4.1 ст.30 Закона о РЦБ у Эмитента возникает обязанность по раскрытию информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме отчета Эмитента и сообщений о существенных фактах, с момента начала размещения первого выпуска ценных бумаг в рамках Программы.

7.3. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

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

1) Предметом залога по облигациям является совокупность:

- а) денежных требований Эмитента по договору банковского счета к кредитной организации – Залоговому счету;
- б) Потребительских кредитов.

На дату подписания Решения о выпуске Потребительские кредиты не перешли в собственность Эмитента. Потребительские кредиты переходят в собственность Эмитента не позднее даты начала размещения Облигаций. При этом на дату начала размещения Облигаций остаток основного долга по Потребительским кредитам составит не менее совокупной номинальной стоимости размещаемых Облигаций серии А1.

Каждый Потребительский кредит должен соответствовать Критериям к потребительским кредитам. Совокупность Потребительских кредитов должна удовлетворять Критериям к портфелю кредитов.

Стоимость заложенного имущества:

Стоимость заложенного имущества, указанного в пп.а) пп.1 п.7.3.1 Решения о выпуске, определяется равной сумме денежных средств, находящихся на Залоговом счете.

Стоимость заложенного имущества, указанного в пп.б) пп.1 п.7.3.1 Решения о выпуске, определяется равной сумме остатка основного долга по всем Потребительским кредитам, которые не являются Дефолтными потребительскими кредитами, и начисленных, но невыплаченных процентов по всем Потребительским кредитам, которые не являются Дефолтными потребительскими кредитами.

Прогнозируемая стоимость заложенного имущества по состоянию на дату начала размещения облигаций: не менее совокупной номинальной стоимости размещенных в дату начала размещения Облигаций серии А1.

Объем требований владельцев облигаций, обеспечиваемых залогом:

Залогом обеспечивается исполнение всех обязательств Эмитента по Облигациям серии А1 и Облигациям серии Б1, включая исполнение обязательств Эмитента по выплате номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) ценных бумаг их владельцам (в том числе, в случае досрочного погашения) и выплате дохода по ним, а также по выплате иных сумм, причитающихся в пользу владельцев указанных ценных бумаг за неисполнение (несвоевременное исполнение) указанных обязательств.

Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по закладываемым денежным требованиям:

не производилось.

Порядок обращения взыскания на предмет залога:

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

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям серии А1 и/или Облигациям серии Б1 обращение взыскания на Залоговое обеспечение осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном Законом о РЦБ и ГК РФ, иными нормативно-правовыми актами, решением о выпуске Облигаций серии А1 и решением о выпуске Облигаций серии Б1. Представитель владельцев облигаций соответствующего выпуска облигаций Эмитента обращается с требованием в суд об обращении взыскания на Залоговое обеспечение на основании решения общего собрания владельцев облигаций соответствующего выпуска облигаций Эмитента с учетом положений следующего абзаца и при условии предварительной оплаты владельцами облигаций/Эмитентом расходов представителя владельцев облигаций на уплату государственной пошлины за обращение в суд с соответствующим требованием, если уплата такой государственной пошлины будет требоваться для рассмотрения соответствующего требования согласно законодательству РФ.

До даты принятия к производству судом искового заявления об обращении взыскания на Залоговое обеспечение, поданного представителем владельцев Облигаций серии А1 или владельцами Облигаций серии А1 (если такое право возникло у владельцев Облигаций серии А1 в соответствии с Законом о РЦБ), владельцы Облигаций серии Б1 не вправе требовать, а представитель владельцев Облигаций серии Б1 не вправе совершать действия по обращению взыскания на Залоговое обеспечение.

При обращении взыскания на заложенные права по Залоговому счету требования залогодержателя удовлетворяются путем списания денежных средств с Залогового счета и направления указанных денежных средств на исполнение обязательств в очередности, установленной решением о выпуске Облигаций серии А1, решением о выпуске Облигаций серии Б1 и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

При направлении распоряжения на списание денежных средств с Залогового счета представителем владельцев Облигаций серии А1 или представителем владельцев Облигаций серии Б1 соответствующий представитель владельцев облигаций предоставляет Банку залогового счета информацию о номере судебного дела, в рамках которого рассматривались требование об обращении взыскания на Залоговое обеспечение, а также номер и дату судебного акта с указанием даты вступления его в законную силу, которым удовлетворены соответствующие требования. Представитель владельцев Облигаций серии Б1 при направлении распоряжения на списание денежных средств с Залогового счета должен предоставить Банку залогового счета информацию об удовлетворении требований владельцев Облигаций серии А1 в полном объеме.

Владельцы облигаций имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Залогового обеспечения. Владельцы облигаций, обеспеченных залогом Залогового обеспечения, имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме:

- (а) номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) облигаций и
- (б) процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с условиями соответствующего решения о выпуске облигаций, а также
- (в) процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) облигаций или купонного дохода в размере 0,00001%

годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) облигаций или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по облигациям.

Сумма, вырученная от реализации Залогового обеспечения, распределяется между залогодержателями, при этом требования владельцев Облигаций серии А1 удовлетворяются преимущественно перед требованиями владельцев Облигаций серии Б1.

Если сумма, вырученная при реализации заложенного имущества, превышает размер обеспеченных залогом требований по Облигациям серии А1 и Облигациям серии Б1, разница после удержания из нее сумм, необходимых для покрытия расходов, связанных с обращением взыскания на это имущество и его реализацией, возвращается Эмитенту.

Если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего Залоговое обеспечение, окажется меньше суммы, на получение которой имеют право владельцы Облигаций серии А1, то исполнение обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций серии А1 осуществляется в следующем порядке:

- осуществление пропорциональных выплат накопленного дохода владельцам Облигаций серии А1, а также купонного дохода по Облигациям серии А1, срок выплаты которого наступил до даты распределения сумм, полученных от реализации имущества, составляющего Залоговое обеспечение, но который не был выплачен Эмитентом;
- осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций серии А1 в счет погашения номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) Облигаций серии А1;
- осуществление пропорциональных выплат процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) и/или дохода владельцам Облигаций серии А1.

Если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего Залоговое обеспечение, и оставшаяся после погашения всех находящихся в обращении Облигаций серии А1 окажется меньше суммы, на получение которой имеют право владельцы Облигаций серии Б1, то исполнение обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций серии Б1 осуществляется в следующем порядке:

- осуществление пропорциональных выплат Фиксированного дохода по облигациям серии Б1, а также сумм Фиксированного дохода по облигациям серии Б1, срок выплаты которых наступил до даты распределения сумм, полученных от реализации имущества, составляющего Залоговое обеспечение, но которые не были выплачены Эмитентом;
- осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций серии Б1 в счет погашения номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) Облигаций серии Б1;
- осуществление пропорциональных выплат процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) и/или купонного дохода владельцам Облигаций серии Б1 и/или Переменного дохода по облигациям серии Б1;
- осуществление пропорциональных выплат Переменного дохода по облигациям серии Б1, а также сумм Переменного дохода по облигациям серии Б1, срок выплаты которых наступил до даты распределения сумм, полученных от реализации имущества, составляющего Залоговое обеспечение, но которые не были выплачены Эмитентом.

Денежные средства, полученные от реализации Залогового обеспечения, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Денежные средства, получаемые представителем владельцев Облигаций серии А1 в пользу владельцев Облигаций серии А1 в результате обращения взыскания на Залоговое обеспечение, перечисляются на специальный счет представителя владельцев Облигаций серии А1 в соответствии с п.2 ст.29.3 Закона о РЦБ. Денежные средства, получаемые представителем владельцев Облигаций серии Б1 в пользу владельцев Облигаций серии Б1 в результате обращения взыскания на Залоговое обеспечение, перечисляются на специальный счет представителя владельцев Облигаций серии Б1 в соответствии с п.2 ст.29.3 Закона о РЦБ.

Требования владельцев Облигаций, не удовлетворенные за счет средств, полученных в результате реализации заложенных денежных требований при обращении на них взыскания, считаются погашенными.

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

7.3.1.1. Условия обеспечения обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями (в том числе будущими денежными требованиями)

Иные выпуски облигаций Эмитента и (или) требования кредиторов по договорам Эмитента, обеспеченные тем же залогом:

Залоговым обеспечением обеспечивается исполнение обязательств по двум выпускам облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями - Облигациям серии А1 и Облигациям серии Б1.

Сведения о запретах и ограничениях по распоряжению денежными средствами на Залоговом счете. Исчерпывающий перечень и предельный размер выплат, для осуществления которых эмитент вправе использовать денежные суммы, зачисленные на залоговый счет:

№	Расход	Лимит (включительно) (руб.)	Период
1.	Исполнение обязательств по Облигациям серии А1 и Облигациям серии Б1	Без ограничения	Без ограничения
2.	Оплата покупной цены за Дополнительные потребительские кредиты	Для года, на который приходится дата начала размещения Облигаций серии А1: увеличенная в два раза номинальная стоимость размещаемых Облигаций серии А1 на дату начала их размещения. Для каждого года, следующего за годом, на который приходится дата начала размещения Облигаций серии А1: увеличенная в два раза номинальная стоимость (остаток номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) находящихся в обращении Облигаций серии А1 на первое число соответствующего календарного года.	В календарный год
3.	Перечисления на расчетный счет Эмитента № 4070181020000005690 в «Газпромбанк» (Акционерное общество)	30 000 000 рублей	В календарный год
4.	Возврат денежных средств, по ошибке зачисленных на Залоговый счет Эмитента	В размере ошибочно зачисленных сумм	Без ограничения
5.	Возврат денежных средств, полученных Эмитентом от лиц, обязательства которых были прекращены на основании Закона об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам	В размере суммы средств, полученных после прекращения соответствующих обязательств	Без ограничения
6.	Перечисления денежных средств во исполнение обязательств Эмитента по Кредитной линии	600 000 000 рублей	В календарный месяц

Ограничения по распоряжению денежными средствами на Залоговом счете в отношении твердой денежной суммы⁷: устанавливается твердая денежная сумма в размере 10 000 рублей. Возможность уменьшения размера твердой денежной суммы соразмерно исполненной части обеспеченных залогом денежных требований обязательств по облигациям не предусмотрена.

⁷ твердой денежной суммы, в отношении которой залогодатель-эмитент не вправе без согласия в письменной форме залогодержателей - владельцев облигаций давать банку распоряжения, в результате исполнения которых сумма денежных средств на залоговом счете станет ниже указанной твердой денежной суммы, а банк не вправе исполнять такие распоряжения.

Критерии денежных требований, которые эмитент вправе приобретать за счет находящихся на залоговом счете денежных сумм без согласия владельцев облигаций:

Эмитент вправе приобретать за счет находящихся на Залоговом счете денежных сумм без согласия владельцев Облигаций Дополнительные потребительские кредиты. Каждый приобретаемый Эмитентом Дополнительный потребительский кредит должен соответствовать всем Критериям к потребительским кредитам. Приобретение Дополнительных потребительских кредитов допускается в случае, если в результате такого приобретения не будут нарушены Критерии к портфелю кредитов.

Приобретение Дополнительных потребительских кредитов не допускается после Даты амортизации.

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:

7.3.1.1.А. Касательно денежных требований Эмитента по договору банковского счета к кредитной организации – Залоговому счету:

Обязательством, из которого вытекают заложенные денежные требования, является обязательство Банка залогового счета перед Эмитентом по договору Залогового счета в отношении всех денежных средств, находящихся на Залоговом счете.

Должником Эмитента-залогодателя по данному обязательству является Банк залогового счета. Сведения, позволяющие определить лицо, которое является и на дату обращения взыскания на предмет залога будет являться должником по обязательству (Банк залогового счета), приведены ниже в настоящем подпункте Решения о выпуске.

Банковские реквизиты Залогового счета, на который подлежат зачислению денежные суммы, полученные Эмитентом по заложенным денежным требованиям.

Владелец счета (получатель средств)	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ГПБ-СПК»
ИНН/КПП получателя средств	9704248477 / 770401001
Номер счета	40701810200000005881
Банк залогового счета	
Полное фирменное наименование	«Газпромбанк» (Акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование	Банк ГПБ (АО)
Место нахождения юридического лица	г. Москва
Адрес юридического лица	117420, г. Москва, ул. Наметкина, дом 16, корпус 1.
ИНН/КПП	7744001497 / 997950001
БИК	044525823
Корреспондентский счет:	30101810200000000823 в ГУ Банка России по ЦФО

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

Эмитент обязан:

- не позднее даты начала размещения Облигаций уведомить Банк залогового счета об условиях залога, устанавливаемого в обеспечение исполнения обязательств по Облигациям, путем направления Банку залогового счета Решения о выпуске, 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;
- в дату фактического размещения первой Облигации направить уведомление о залоге прав по договору банковского счета в Банк залогового счета.

В момент получения Банком залогового счета уведомления о залоге прав по договору банковского счета (при

условии направления в Банк залогового счета Решения о выпуске в указанном порядке) в соответствии со ст.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 залогового счета.

Обязанности Банка залогового счета по ведению залогового счета, а также порядок обращения залогодержателя к Банку залогового счета и действий Банка залогового счета в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям определяются договором залогового счета.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Облигаций представитель владельцев Облигаций вправе обратиться в Банк залогового счета с письменным уведомлением о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств (с указанием того обязательства, которое не исполнено или исполнено ненадлежащим образом, и срока, в который Эмитент был обязан исполнить соответствующее обязательство).

При наступлении любого из следующих случаев:

- случай несостоятельности в отношении Банка залогового счета (как это понимается в п.12.2 Решения о выпуске);
- минимальное значение из действующих кредитных рейтингов Банка залогового счета, присвоенных АО «Эксперт РА» или АКРА (АО), опустилось до Рusk2 уровня рейтинга и ниже⁸;
- отозваны все кредитные рейтинги Банка залогового счета, присвоенные российскими рейтинговыми агентствами.

Эмитент обязан:

- 1) открыть залоговый счет (далее – Залоговый счет – Заместитель) в ином российском банке, имеющим рейтинг уровня РЗ или выше⁹. Залоговый счет – Заместитель должен быть открыт на условиях, аналогичных условиям, предусмотренным договором залогового счета, заключенным с «Газпромбанк» (Акционерное общество);
- 2) совершить все необходимые и зависящие от него действия для внесения изменений в решение о выпуске Облигаций серии А1 и в решение о выпуске Облигаций серии Б1 в соответствии с процедурой, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации, направленные на указание реквизитов Залогового счета – Заместителя и банка, в котором открыт такой счет, в п.7.3.1.1.А. решения о выпуске Облигаций серии А1 и в п.7.3.1.1.А. решения о выпуске Облигаций серии Б1.

7.3.1.1.Б. Касательно Потребительских кредитов:

Залоговое обеспечение составляют Потребительские кредиты.

Обязательства, из которых вытекают заложенные денежные требования: кредитные договоры, на основании которых возникли Потребительские кредиты.

Должники залогодателя: физические лица, являющиеся должниками по Потребительским кредитам (Заемщики).

Подлинники документов, удостоверяющих закладываемые денежные требования (Потребительские кредиты), будут находиться у Сервисного агента. Подлинники документов, удостоверяющих закладываемые денежные требования по договору Залогового счета, будут находиться у Эмитента.

Уступка заложенных требований.

Уступка заложенных в пользу владельцев Облигаций денежных требований в случаях, предусмотренных настоящим разделом «Уступка заложенных требований», осуществляется без согласия владельцев Облигаций.

Уступка заложенных требований, являющихся Отчуждаемым потребительским кредитом или Неприемлемым кредитом, в период обращения Облигаций серии А1:

⁸ Значение Рusk2 определяется в Ключевых условиях.

⁹ Значение РЗ определяется в Ключевых условиях.

допускается отчуждение заложенного в пользу владельцев Облигаций денежного требования, если такое требование является Отчуждаемым потребительским кредитом или Неприемлемым кредитом.

Уступка заложенных требований с даты начала размещения Облигаций серии А1 и до даты, в которую остаток номинальной стоимости каждой Облигации серии А1 превышает H^{10} от первоначального значения номинальной стоимости Облигаций серии А1:

допускается отчуждение заложенного в пользу владельцев Облигаций денежного требования, которое не является Отчуждаемым потребительским кредитом/Неприемлемым кредитом, если совокупный остаток основного долга по всем требованиям, уступленным в соответствии с настоящим абзацем¹¹, не превышает Y^{12} от первоначального значения совокупной номинальной стоимости размещенных Облигаций серии А1. Во избежание сомнений, остаток основного долга по уступленным Отчуждаемым потребительским кредитам и Неприемлемым кредитам не учитывается для целей настоящего абзаца.

Уступка заложенных требований с даты, в которую остаток номинальной стоимости каждой Облигаций серии А1 составит менее H^9 от первоначального значения номинальной стоимости Облигаций серии А1:

допускается отчуждение любого заложенного в пользу владельцев Облигаций денежного требования.

Уступка заложенных требований с даты, в которую у владельцев Облигаций серии А1 появилось право требовать досрочного погашения принадлежащих им облигаций.

допускается отчуждение любого заложенного в пользу владельцев Облигаций денежного требования.

Уступка Выкупаемого актива осуществляется путем заключения соответствующего договора уступки, условия которого должны предусматривать

- условие о недопустимости заявления любой стороной требования о зачете;
- условие о недопустимости заявления цессионарием требования о банкротстве cedentа до даты погашения всех размещенных и находящихся в обращении облигаций Эмитента;
- условие об исключительной неустойке в размере 100 рублей за каждое нарушение cedentом заключенного договора уступки;
- условие об обязанности cedentа не позднее 5 Рабочих дней с даты уступки направить письменное уведомление Заемщику о смене кредитора по уступленному требованию способом в соответствии с заключенным кредитным договором;
- условие о порядке определения покупной цены за каждый Выкупаемый актив: в размере суммы остатка основного долга по такому Выкупаемому активу, и начисленных, но невыплаченных процентов по состоянию на дату уступки (включительно);
- условие о том, что денежные средства, полученные в качестве покупной цены за каждый Выкупаемый актив, зачисляются на Залоговый счет;
- условие о моменте перехода права требования: цессионарий становится кредитором в отношении Выкупаемого актива в дату оплаты покупной цены за такой Выкупаемый актив в полном объеме.

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:

Учет денежных требований, составляющих Залоговое обеспечение, и денежных сумм, зачисленных на Залоговый счет, осуществляется «Газпромбанк» (Акционерное общество).

Сведения о лице, осуществляющим учет денежных требований, составляющих Залоговое обеспечение, и денежных сумм, зачисленных на Залоговый счет:

полное фирменное наименование: «Газпромбанк» (Акционерное общество);

сокращенное фирменное наименование: Банк ГПБ (АО);

¹⁰ Значение H определяется в Ключевых условиях.

¹¹ Остаток основного долга по всем уступаемым требованиям определяется на момент его уступки Эмитентом.

¹² Значение Y определяется в Ключевых условиях.

Место нахождения: г. Москва;

ИНН: 7744001497;

ОГРН: 1027700167110.

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

Сервисный агент.

полное фирменное наименование: «Газпромбанк» (Акционерное общество);

сокращенное фирменное наименование: Банк ГПБ (АО);

Место нахождения: г. Москва;

ИНН: 7744001497;

ОГРН: 1027700167110;

основные обязанности организации в соответствии с договором, заключенным с эмитентом облигаций, обеспеченных залогом денежных требований:

- (а) представление Эмитента в его отношениях с Заемщиками;
- (б) ведение учета имущества, составляющего Залоговое обеспечение;
- (в) учет денежных сумм, зачисленных на Залоговый счет;
- (г) осуществление взыскания задолженности по Потребительским кредитам в случае неисполнения Заемщиками своих обязательств по ним;
- (д) подготовка периодических отчетов в согласованной форме и их предоставление Расчетному агенту и другим лицам;
- (е) рассмотрение документов по Потребительским кредитам о возникновении событий в части 1 и (или) части 2 статьи 2 Закона об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам и, если применимо, подтверждение прекращения задолженности и организация возврата денежных средств лицам, задолженность по которым была прекращена (в случае если соответствующие средства поступили Эмитенту после прекращения задолженности);
- (ж) рассмотрение заявок Заемщиков, касающихся Реструктуризации в силу закона.

Сервисный агент может привлекать за свой счет третьих лиц для выполнения отдельных функций по заключенному между ним и Эмитентом договору об оказании услуг сервисного агента. Сервисный агент несет ответственность за любое действие или бездействие привлеченных им третьих лиц для исполнения обязательств по договору об оказании услуг сервисного агента.

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 Оригинатором: не менее 20 % от общего размера обязательств по Облигациям серии А1 и Облигациям серии Б1.

Информация об Оригинаторе:

полное фирменное наименование: «Газпромбанк» (Акционерное общество);

сокращенное фирменное наименование: Банк ГПБ (АО);

место нахождения: г. Москва;

ИНН: 7744001497;

ОГРН: 1027700167110;

Форма принятия рисков:

Передача денежных средств (прямое финансирование).

Способ принятия рисков:

Оригинатор приобретает Облигации серии Б1, которые являются облигациями младшего транша, как это понимается в Указании 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 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:

Предполагаемый срок заключения сделки: дата начала размещения Облигаций серии Б1 совпадает с датой начала размещения Облигаций серии А1.

Содержание сделки, в том числе права и обязанности сторон: приобретение Оригинатором у Эмитента Облигаций серии Б1 в процессе размещения Облигаций серии Б1. Эмитент осуществляет размещение Облигаций серии Б1 в пользу Оригинатора, а Оригинатор обязуется уплатить покупную цену за Облигации серии Б1 в соответствии с документом, содержащим условия размещения Облигаций серии Б1.

Срок исполнения обязательств по договору купли-продажи Облигаций серии Б1: в дату размещения Облигаций серии Б1 (совпадает с датой начала размещения Облигаций серии А1).

Стороны сделки: Оригинатор в качестве покупателя (первого приобретателя) Облигаций серии Б1 и Эмитент в качестве продавца Облигаций серии Б1.

Размер сделки в денежном выражении: не указывается, так как на дату подписания Решения о выпуске количество и цена размещения Облигаций серии Б1 не определены.

7.3.2. Условия обеспечения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием:

размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

7.3.3. Условия обеспечения обязательств по облигациям, обеспеченным поручительством:

размещаемые ценные бумаги не являются облигациями, обеспеченными поручительством.

7.3.4. Условия обеспечения обязательств по облигациям, обеспеченным гарантией:

размещаемые ценные бумаги не являются облигациями, обеспеченными гарантией.

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

Залоговым обеспечением обеспечивается исполнение обязательств по двум выпускам облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями - Облигациям серии А1 и Облигациям серии Б1.

Обязательства Эмитента по Облигациям серии А1 подлежат преимущественному исполнению перед обязательствами Эмитента по Облигациям серии Б1. Исполнение обязательств по Облигациям серии Б1 допускается только после надлежащего исполнения обязательств по Облигациям серии А1. Установленная очередность исполнения обязательств применяется (i) при исполнении обязательств за счет предоставленного обеспечения, в том числе при обращении взыскания на предмет залога; (или) при получении денежных средств за счет предоставленного обеспечения; (ii) при досрочном погашении облигаций; (iii) в отношении суммы неустойки, иных штрафных санкций, а также убытков, подлежащих уплате владельцам облигаций в соответствии с условиями их выпуска.

Дата начала размещения Облигаций серии А1 будет совпадать с датой начала размещения Облигаций серии Б1.

Во избежание сомнений, в случае, если представитель владельцев Облигаций серии А1 и представитель владельцев Облигаций серии Б1 совпадают, п.9 ст.342.1 Гражданского кодекса РФ не распространяется на отношения между Эмитентом, владельцами Облигаций серии А1 в лице представителя владельцев Облигаций серии А1 и владельцами Облигаций серии Б1 в лице представителя владельцев Облигаций серии Б1 в части установления очередности удовлетворения требований залогодержателей, так как представитель владельцев Облигаций серии А1 при осуществлении полномочий залогодержателя действует не в собственном интересе, а в соответствии с п.9 ст.29.1 Закона о РЦБ представляет интересы владельцев Облигаций серии А1, представитель владельцев Облигаций серии Б1, в свою очередь, при осуществлении полномочий залогодержателя действует не в собственном интересе, а в соответствии с п.9 ст.29.1 Закона о РЦБ представляет интересы владельцев Облигаций серии Б1.

Облигации серии Б1

Номинальная стоимость каждой Облигации серии Б1 составляет 1000 рублей.

Количество размещаемых Облигаций серии Б1 определяется в отдельном документе, содержащем условия размещения ценных бумаг и составленном в отношении Облигаций серии Б1.

Облигации серии Б1 подлежат полному погашению в плановую дату погашения Облигаций серии Б1 (определяется в Ключевых условиях). Предусматривается частичное плановое погашение Облигаций серии Б1 в каждую Дату амортизации (Б1). Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации серии Б1 в каждую Дату амортизации (Б1) определяется по следующей формуле:

$$K_{Б1} = (\sum PPD - PDL_I + PDL_{(8)} + PDL_{(11)} + M_{Б1} - K_{A1last}) / N_{Б1},$$

где

$K_{Б1}$ - размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации серии Б1 (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигации серии Б1 (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах). В случае если расчетная величина $K_{Б1} < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной нулю. В случае если расчетная величина $K_{Б1}$ превышает номинальную стоимость одной Облигации серии Б1 (остаток номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах), она считается равной номинальной стоимости (остатку номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) одной Облигации серии Б1¹³.

$PDL_{(11)}$ - сумма Поступлений по процентам, направляемая в Дату амортизации (Б1) на погашение номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) Облигаций серии Б1 в соответствии с п.(11) Порядка распределения поступлений по процентам. Во избежание сомнений, для каждой Даты амортизации (Б1), наступающей до Даты начала ускоренной амортизации, значение $PDL_{(11)}$ признается равным нулю.

$N_{Б1}$ - количество Облигаций серии Б1.

$M_{Б1}$ - сумма денежных средств, определенная как разница между (i) значением ($\sum PPD - PDL_I + PDL_{(8)} + PDL_{(11)} + M_{Б1}$), рассчитанного для предыдущей Даты амортизации (Б1), и (ii) суммой денежных средств, фактически направленных в предыдущую Дату амортизации (Б1) в частичное плановое погашение Облигаций серии Б1. Для целей первой Даты амортизации (Б1), если такая дата одновременно является Датой амортизации, в которую происходит полное погашение Облигаций серии А1, расчетная величина $M_{Б1}$ считается равной нулю.

K_{A1last} – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации серии А1 (в рублях) в первую Дату амортизации (Б1). Значение K_{A1last} рассчитывается, если первая Дата амортизации (Б1) одновременно является Датой амортизации, в которую осуществляется полное погашение Облигации серии А1 в соответствии с пп.(б) п. 5.2 Решения о выпуске. Во всех остальных случаях значение K_{A1last} равно нулю.

Иные переменные используются в значениях, определенных в п.5.2 Решения о выпуске.

Значение $K_{Б1}$ определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

Владельцы Облигаций серии Б1 имеют право на получение в Дату выплаты:

- фиксированного процентного (купонного) дохода в размере 0,01% годовых на каждую Облигацию серии Б1 (Фиксированный доход по облигациям серии Б1);
- дополнительного процентного дохода (Переменный доход по облигациям серии Б1), размер которого определяется по следующей формуле:

$$ExS_{Б1} (\%) = (\sum RP + \sum RP_O3-4 - RPP_{12} + ExS_{UND}) / N_{Б1} / Nom_{Б1} * 100\%,$$

где:

$ExS_{Б1} (\%)$ – размер Переменного дохода по облигациям серии Б1, в процентах. В случае если расчетная величина

¹³ В указанном случае Облигации серии Б1 полностью погашаются в соответствующую Дату амортизации (Б1).

$ExS_{B1} (\%) < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (нулю);

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

$\sum RP_{O3-4}$ - сумма п. (3)-(4) средств, подлежащих распределению как поступления по процентам в соответствии с п.12.9 Решения о выпуске;

RPP_{12} – сумма денежных средств, направляемая в Дату выплаты на цели, предусмотренные пп.(1) – (12) Порядка распределения поступлений по процентам;

ExS_{UND} – сумма денежных средств, определенная как разница между (i) значением ($\sum RP + \sum RP_{O3-4} - RPP_{12} + ExS_{UND}$), рассчитанного для предыдущей Даты выплаты, и (ii) суммой денежных средств, фактически выплаченной в предыдущую Дату выплаты Переменного дохода по облигациям серии Б1 (нераспределенный остаток в результате округления). Для целей первой Даты выплаты расчетная величина ExS_{UND} равна нулю.

N_{B1} – количество Облигаций серии Б1, находящихся в обращении;

Nom_{B1} – номинальная стоимость (остаток номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) одной Облигации серии Б1 на предыдущую Дату выплаты, в рублях Российской Федерации. Значение Nom_{B1} определяется с учетом амортизации Облигаций серии Б1, осуществленной в предыдущую Дату выплаты.

Размер Переменного дохода по облигациям серии Б1 в процентах рассчитывается с точностью до пятого знака после запятой (округление пятого знака после запятой производится в сторону уменьшения).

Размер Переменного дохода по облигациям серии Б1, подлежащего выплате на одну Облигацию серии Б1 в рублях, определяется по следующей формуле:

$$ExS_{B1} (\text{руб}) = ExS_{B1} (\%) * Nom_{B1}$$

Величина $ExS_{B1} (\text{руб})$ определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

Эмитент информирует НРД о величине дополнительного дохода по Облигациям серии Б1 в согласованном порядке.

Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций серии Б1 в любой день, начиная с даты, которая определяется в Ключевых условиях как дата, начиная с которой допускается принятие решения о досрочном погашении Облигаций серии Б1 по усмотрению Эмитента. Во избежание сомнений, такая дата может быть определена указанием на календарную дату или указанием на порядок определения даты.

Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций серии Б1:

- 1) после полного погашения Облигаций серии А1;
- 2) одновременно с принятием решения о досрочном погашении Облигаций серии А1.

Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций серии Б1 только при условии, что на дату принятия такого решения

- 1) у Эмитента достаточно средств для погашения Облигаций серии Б1¹⁴; или
- 2) между Эмитентом и третьим лицом заключен договор, на основании которого у такого третьего лица имеется обязанность перечислить Эмитенту не позднее даты досрочного погашения Облигаций серии Б1 по усмотрению Эмитента денежные средства в объеме, достаточном для погашения Облигаций серии Б1¹⁵.

Решение об осуществлении досрочного погашения Облигаций серии Б1 принимается не позднее, чем за 15 дней до даты досрочного погашения Облигаций серии Б1.

Иные условия по обязательствам по Облигациям серии Б1 закреплены в решении о выпуске ценных бумаг Облигаций серии Б1.

¹⁴ а если решение о досрочном погашении Облигаций серии Б1 принимается одновременно с решением о досрочном погашении Облигаций серии А1 - при условии, что на дату принятия такого решения у Эмитента достаточно средств для погашения Облигаций серии А1 и Облигаций серии Б1.

¹⁵ В объеме, достаточном для погашения Облигаций серии А1 и погашения Облигаций серии Б1, если решение о досрочном погашении Облигаций серии Б1 принимается одновременно с решением о досрочном погашении Облигаций серии А1.

8. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ЗЕЛЕННЫХ ОБЛИГАЦИЯХ, СОЦИАЛЬНЫХ ОБЛИГАЦИЯХ, ОБЛИГАЦИЯХ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ, ИНФРАСТРУКТУРНЫХ ОБЛИГАЦИЯХ, АДАПТАЦИОННЫХ ОБЛИГАЦИЯХ, ОБЛИГАЦИЯХ, СВЯЗАННЫХ С ЦЕЛЯМИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ, ОБЛИГАЦИЯХ КЛИМАТИЧЕСКОГО ПЕРЕХОДА.

Целевое использование денежных средств, полученных от размещения Облигаций, не предусмотрено.

- 8.1. В случае если эмитент идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов «зеленые облигации»: не применимо. Эмитент не идентифицирует Облигации с использованием слов «зеленые облигации».
- 8.2. В случае если эмитент идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов «социальные облигации»: не применимо. Эмитент не идентифицирует Облигации с использованием слов «социальные облигации».
- 8.2.1. В случае если эмитент идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов «облигации устойчивого развития»: не применимо. Эмитент не идентифицирует Облигации с использованием слов «облигации устойчивого развития».
- 8.3. В случае если эмитент идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов «инфраструктурные облигации»: не применимо. Эмитент не идентифицирует Облигации с использованием слов «инфраструктурные облигации».
- 8.4. В случае если эмитент идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов «адаптационные облигации»: не применимо. Эмитент не идентифицирует Облигации с использованием слов «адаптационные облигации».
- 8.5. В случае если эмитент идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов «облигации, связанные с целями устойчивого развития»: не применимо. Эмитент не идентифицирует Облигации 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»: не применимо. Эмитент не идентифицирует Облигации с использованием слов «облигации климатического перехода».

9. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТАВИТЕЛЕ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ОБЛИГАЦИЙ

Полное фирменное наименование представителя владельцев Облигаций: Общество с ограниченной ответственностью «РЕГИОН Финанс».

Место нахождения ПВО: Российская Федерация, г. Москва

Почтовый адрес ПВО: 119049, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Якиманка, ул. Крымский вал, д. 3, стр. 2, антресоль 3, пом. I, часть ком. 54

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1117746697090

Дата внесения записи: 02.09.2011

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7706761345

Обязанности представителя владельцев облигаций, дополнительно к обязанностям, предусмотренным пунктами 9 - 11, абзацем вторым пункта 13, пунктом 14 статьи 29.1 и пунктами 1, 2, 4, 6 и 7 статьи 29.3 Закона о РЦБ.

ПВО обязан:

- 1) осуществлять контроль за:
 - возникновением оснований для наступления Даты начала плановой амортизации и (или) Даты начала ускоренной амортизации на основании данных, указанных в отчетах Расчетного агента;
 - основаниями для предъявления владельцами Облигаций требования о досрочном погашении Облигаций (в том числе за соотношением Показателя достаточности и значения номинальной стоимости Облигаций серии А1 (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах));
 - соблюдением при приобретении Эмитентом Дополнительных потребительских кредитов критериев к

таким Дополнительным потребительским кредитам, указанных в абз. (а)-(м) пп.(i), абз. (а)-(е) пп.(ii) п. 12.4 Решения о выпуске и абз. (а)-(б) п. 12.5 Решения о выпуске, в порядке, предусмотренном договором с ПВО (далее – «проверяемые критерии»);

- 2) в случае выявления ПВО факта приобретения Эмитентом Дополнительных потребительских кредитов, которые не соответствуют проверяемым критериям, ПВО обязан направить Эмитенту уведомление о приобретении Эмитентом Дополнительных потребительских кредитов, которые не соответствуют проверяемым критериям, в порядке, предусмотренном договором с ПВО;
- 3) не позднее следующего рабочего дня с даты наступления (выявления) соответствующих обстоятельств информировать владельцев Облигаций (раскрывать информацию) в форме сообщения в Ленте новостей о наступлении Даты начала плановой амортизации / о наступлении Даты начала ускоренной амортизации.

ПВО вправе:

- 1) давать согласие от имени владельцев Облигаций на расторжение договора оказания услуг по обслуживанию Потребительских кредитов, заключенного Эмитентом с сервисным агентом, заключение Эмитентом договора оказания услуг по обслуживанию Потребительских кредитов с третьим лицом, а также на внесение Эмитентом изменений в Решение о выпуске в части сведений об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге по Облигациям денежные требования.

ПВО обязан предоставить согласие на указанные выше действия в случае, если одновременно соблюдаются следующие условия:

- в отношении сервисного агента (лица, с которым у Эмитента заключен договор оказания услуг по обслуживанию Потребительских кредитов) наступило хотя бы одно из обстоятельств, указанных в п.(б)-(7) п. 12.1 Решения о выпуске, п.(1)-(3) п. 12.2 Решения о выпуске;
 - кредитный рейтинг нового сервисного агента (лица, с которым Эмитент намеревается заключить договор оказания услуг по обслуживанию Потребительских кредитов), присвоенный АО «Эксперт РА» или АКРА (АО), превышает значение Р1, определенное в Ключевых условиях;
- 2) давать согласие от имени владельцев Облигаций на расторжение договора о выполнении функций расчетного агента, заключенного Эмитентом с расчетным агентом, замену расчетного агента (путем отмены назначения ранее назначенного расчетного агента и одновременного назначения нового расчетного агента), а также на заключение Эмитентом договора о выполнении функций расчетного агента с третьим лицом.

ПВО обязан предоставить согласие на указанные выше действия в случае, если новый расчетный агент (лицо, с которым Эмитент намеревается заключить договор о выполнении функций расчетного агента), имеет опыт в части оказания функций расчетного агента по сделкам секьюритизации;

- 3) давать согласие от имени владельцев Облигаций на расторжение договора залогового счета, а также на внесение Эмитентом изменений в Решение о выпуске в части сведений о банковских реквизитах нового залогового счета в случае замены кредитной организации, в которой открыт залоговый счет.

ПВО обязан предоставить согласие на указанные выше действия в случае, если одновременно соблюдаются следующие условия:

- в отношении Банка залогового счета (кредитной организации, в которой открыт залоговый счет, реквизиты которого указаны в Решении о выпуске) наступило хотя бы одно из обстоятельств, указанных в п.(4)-(6) п. 12.2 Решения о выпуске;
- кредитный рейтинг нового банка залогового счета (кредитной организации, в которой открыт залоговый счет, реквизиты которого будут указаны в Решении о выпуске в случае внесения в него изменений), присвоенный АО «Эксперт РА» или АКРА (АО), составляет уровень Р3 или выше¹⁶.

9(1). СВЕДЕНИЯ О КОМПЕТЕНЦИИ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ОБЛИГАЦИЙ

Решением о выпуске Облигаций не предусмотрены вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания владельцев Облигаций дополнительно к вопросам, предусмотренным пунктом 1 статьи 29.7 Закона о РЦБ.

¹⁶ Значение Р3 определяется в Ключевых условиях.

10. ОБЯЗАТЕЛЬСТВО ЭМИТЕНТА

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

11. ОБЯЗАТЕЛЬСТВО ЛИЦ, ПРЕДОСТАВИВШИХ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ОБЛИГАЦИЯМ

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

12. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ

12.1 Дата начала плановой амортизации.

Датой начала плановой амортизации является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) дата окончания М(револьвер) Расчетного периода;
- 2) дата окончания Расчетного периода, по итогам которого по истечении М1 Расчетных периодов подряд Текущий размер резерва составил значение менее Требуемого размера резерва. Текущий размер резерва и Требуемый размер резерва имеют значение, определенное в п.12.7 Решения о выпуске.
- 3) дата окончания Расчетного периода, по итогам которого по истечении М2 Расчетных периодов подряд размер средневзвешенной процентной ставки по Потребительским кредитам, которые не являются Дефолтными потребительскими кредитами, составил менее X1;
- 4) дата окончания Расчетного периода, по итогам которого по истечении М3 Расчетных периодов подряд не соблюдается условие о том, что $(\sum RP + \sum RP_Oall - RPP_7 - PDL) \geq 0$.

$\sum RP$ – сумма Поступлений по процентам за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате выплаты, и перечисленных на Залоговый счет до такой даты;

$\sum RP_Oall$ - сумма п.(1)-(4) средств, подлежащих распределению как поступления по процентам в соответствии с п.12.9 Решения о выпуске;

RPP_7 – сумма Поступлений по процентам за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате выплаты, направляемая в Дату выплаты на цели, предусмотренные пп.(1) – (7) Порядка распределения поступлений по процентам;

PDL – рассчитывается в соответствии с п.12.10;

- 5) дата окончания Расчетного периода, следующего за Расчетным периодом, в котором договор с представителем владельцев Облигаций серии А1 прекратил свое действие. Данное условие для плановой амортизации не применяется, если Эмитент назначил нового представителя владельцев Облигаций серии А1;
- 6) дата окончания Расчетного периода, в котором наступил случай несостоятельности в отношении Сервисного агента.

Под «случаем несостоятельности в отношении Сервисного агента» понимается наступление любого из следующих событий: (1) применение любых внесудебных мер предупреждения банкротства; (2) принятие арбитражным судом заявления о признании лица банкротом; (3) возбуждение любой процедуры в деле о банкротстве в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации № 127-ФЗ от 26 октября 2002 года «О несостоятельности (банкротстве)»; (4) принятие общим собранием акционеров (иным уполномоченным органом) или судом решения о ликвидации; (5) приостановление или отзыв Банком России лицензии на осуществление банковских операций;

- 7) дата окончания Расчетного периода, в котором минимальное значение из действующих на дату окончания Расчетного периода кредитных рейтингов Сервисного агента, присвоенных АО «Эксперт РА» или АКРА (АО), опустилось до уровня Р1 и ниже;
- 8) дата окончания Расчетного периода, по итогам которого в течение М4 Расчетных периодов подряд Эмитентом получены обоснованные (не содержащие явной ошибки) уведомления от представителя владельцев Облигаций серии А1 о выявлении нарушения порядка покупки Дополнительных потребительских кредитов;

- 9) дата окончания Расчетного периода, по итогам которого по истечении М5 Расчетных периодов подряд значение отношения совокупного остатка основного долга по Потребительским кредитам, которые просрочены на срок от 31 дня до 90 дней (включительно), и совокупного остатка основного долга по Потребительским кредитам, которые не являются Дефолтными потребительскими кредитами, превысило значение X2;
- 10) дата окончания Расчетного периода, по итогам которого по истечении М6 Расчетных периодов подряд отношение суммы, использованной для приобретения Дополнительных потребительских кредитов, к сумме, выделенной для приобретения Дополнительных потребительских кредитов, составило менее X3;
- Под «суммой, выделенной для приобретения Дополнительных потребительских кредитов» понимается сумма денежных средств, оставшаяся к распределению на цели, предусмотренные п.(2) Порядка распределения поступлений по основному долгу в Дату выплаты, которая приходится на текущий Расчетный период.
- Под «суммой, использованной для приобретения Дополнительных потребительских кредитов» понимается сумма денежных средств, полученных за предшествующий Расчетный период, которая фактически была направлена в качестве исполнения обязательств Эмитента по оплате покупной цены за Дополнительные потребительские кредиты, приобретенные в текущем Расчетном периоде;
- 11) дата окончания Расчетного периода, по итогам которого по истечении М7 Расчетных периодов подряд суммы, использованные для приобретения Дополнительных потребительских кредитов, равны нулю;
- 12) в Ключевых условиях могут быть предусмотрены дополнительные Даты начала плановой амортизации.

Условия наступления Даты начала плановой амортизации, указанные в п.(2) – (4), (9) выше, считаются наступившими, если наступление указанных условий фиксируется по состоянию на последний день соответствующего Расчетного периода.

Эмитент раскрывает информацию о начале плановой амортизации в форме сообщения о существенном факте путем опубликования в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня с Даты начала плановой амортизации.

12.2. Дата начала ускоренной амортизации.

Датой начала ускоренной амортизации является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) дата окончания Муск1 Расчетного периода, следующего за Расчетным периодом, в котором наступил случай несостоятельности в отношении Сервисного агента;
- 2) дата окончания Муск2 Расчетного периода, следующего за Расчетным периодом, в котором минимальное значение из действующих на дату окончания Расчетного периода кредитных рейтингов Сервисного агента, присвоенных АО «Эксперт РА» или АКРА (АО), опустилось до уровня Руск1 и ниже;
- 3) дата окончания Муск3 Расчетного периода, следующего за Расчетным периодом, в котором отозваны все кредитные рейтинги Сервисного агента, присвоенные российскими рейтинговыми агентствами;
- 4) дата окончания Муск4 Расчетного периода, следующего за Расчетным периодом, в котором наступил случай несостоятельности в отношении Банка залогового счета.

Под «случаем несостоятельности в отношении Банка залогового счета» понимается наступление любого из следующих событий: (1) применение любых внесудебных мер предупреждения банкротства; (2) принятие арбитражным судом заявления о признании лица банкротом; (3) возбуждение любой процедуры в деле о банкротстве в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации № 127-ФЗ от 26 октября 2002 года «О несостоятельности (банкротстве)»; (4) принятие общим собранием акционеров (иным уполномоченным органом) или судом решения о ликвидации; (5) приостановление или отзыв Банком России лицензии на осуществление банковских операций;

- 5) дата окончания Муск5 Расчетного периода, следующего за Расчетным периодом, в котором минимальное значение из действующих на дату окончания Расчетного периода кредитных рейтингов Банка залогового счета, присвоенных АО «Эксперт РА» или АКРА (АО), опустилось до Руск2 уровня рейтинга и ниже;
- 6) дата окончания Муск6 Расчетного периода, следующего за Расчетным периодом, в котором отозваны все кредитные рейтинги Банка залогового счета, присвоенные российскими рейтинговыми агентствами;
- 7) дата окончания Расчетного периода, по итогам которого по истечении Муск7 Расчетных периодов подряд соблюдается условие, что $(\sum RP + \sum RP_Oall - RPP_7 - PDL) \geq 0$;

- 8) дата окончания Расчетного периода, по итогам которого по истечении Муск8 Расчетных периодов подряд отношение совокупного остатка основного долга по Потребительским кредитам, в отношении которых применена Реструктуризация в силу закона и которые не являются Дефолтными потребительскими кредитами, и совокупного остатка основного долга по Потребительским кредитам, которые не являются Дефолтными потребительскими кредитами, превысило Хуск1;
- 9) дата окончания Расчетного периода, по итогам которого по истечении Муск9 Расчетных периодов подряд отношение совокупного остатка основного долга по Потребительским кредитам, которые просрочены на срок от 31 дня до 90 дней (включительно), и совокупного остатка основного долга по Потребительским кредитам, которые не являются Дефолтными потребительскими кредитами, превысило значение Хуск2;
- 10) дата окончания Расчетного периода, по итогам которого по истечении Муск11 Расчетных периодов подряд размер средневзвешенной процентной ставки по Потребительским кредитам, которые не являются Дефолтными потребительскими кредитами, составил менее Хуск3;
- 11) дата окончания Расчетного периода, по итогам которого по истечении Муск12 Расчетных периодов подряд отношение совокупного остатка основного долга по Неприемлемым кредитам к совокупному остатку основного долга по Потребительским кредитам, которые не являются Неприемлемыми кредитами, превысило значение Хуск4;
- 12) дата окончания Муск10 Расчетного периода, следующего за Расчетным периодом, в котором договор с Расчетным агентом прекратил свое действие.

Данное условие для ускоренной амортизации не применяется, если на указанную дату Эмитент назначил нового Расчетного агента;
- 13) дата окончания Расчетного периода, в течение которого Эмитентом размещены облигации с рейтингом ниже ruA+.sf (Эксперт РА) или A+(ru.sf) (АКРА), либо без рейтинга от любого из указанных агентств.

Данное условие для ускоренной амортизации не применяется, если размещенные облигации являются Младшим траншем;
- 14) дата окончания Расчетного периода, в течение которого Эмитентом размещен какой-либо Младший транш, дата погашения по которому наступает ранее даты погашения какого-либо Старшего транша.

Под «Младшим траншем» понимается выпуск облигаций Эмитента с залоговым обеспечением с разной очередностью исполнения обязательств, условия выпуска которых предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения по ним только после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по иным облигациям, обеспеченных тем же самым залоговым обеспечением.

Под «Старшим траншем» понимается выпуск облигаций Эмитента с залоговым обеспечением с разной очередностью исполнения обязательств, условия выпуска которых предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения по ним до исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по иным облигациям, обеспеченных тем же самым залоговым обеспечением.
- 15) дата окончания Расчетного периода, в котором у владельцев Облигаций серии А1 появилось право требовать досрочного погашения принадлежащих им облигаций;
- 16) в Ключевых условиях выпуска могут быть предусмотрены дополнительные Даты начала ускоренной амортизации.

Условия начала ускоренной амортизации, указанные в п.(1)-(3) не применяются, если после наступления событий, указанных в этих пунктах, и до даты окончания Расчетного периода, на которую проверятся наступление Даты начала ускоренной амортизации:

- (а) между Эмитентом и третьим лицом заключен договор об оказании услуг сервисного агента, на основании которого такое третье лицо обслуживает находящиеся в залоге денежные требования;
- (б) такое третье лицо имеет кредитный рейтинг на уровне Р2 или выше;

Условия начала ускоренной амортизации, указанные в п.(4)-(6) не применяются, если в Решении о выпуске вследствие внесения изменений в него в установленном порядке будут указаны реквизиты залогового счета, открытого в кредитной организации, имеющей рейтинг уровня Р3 или выше.

Условия начала ускоренной амортизации, указанные в п.(7)-(11) выше, считаются наступившими, если наступление указанных условий фиксируется по состоянию на последний день соответствующего Расчетного периода.

Эмитент раскрывает информацию о начале ускоренной амортизации в форме сообщения о существенном факте путем опубликования в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня с Даты начала ускоренной амортизации.

12.3 Ключевые условия.

В соответствии с решением о выпуске Облигаций А1 и с решением о выпуске Облигаций серии Б1 в решении Эмитента о ключевых условиях определяются параметры, имеющие значение для выпуска Облигаций серии А1 и Облигаций серии Б1, в том числе следующие параметры:

- плановая дата погашения Облигаций серии А1, которая должна приходиться на 26-е число календарного месяца;
- плановая дата погашения Облигаций серии Б1, которая должна приходиться на 26-е число календарного месяца;
- дата, начиная с которой допускается принятие решения о досрочном погашении Облигаций серии А1 по усмотрению Эмитента;
- дата, начиная с которой допускается принятие решения о досрочном погашении Облигаций серии Б1 по усмотрению Эмитента;
- для целей п.12.1 Решения о выпуске: значения М(револьвер), М1 – М7, Х1 – Х3, Р1;
- для целей п.12.2 Решения о выпуске: значения Р2 – Р3, Руск1, Руск2, Муск1 – Муск12, Хуск1 – Хуск4;
- для целей п.12.4 Решения о выпуске: значения Т1- Т3;
- для целей п.12.5 Решения о выпуске: значения Е1 – Е6;
- для целей п.12.7 Решения о выпуске: значение С, которое определяется в процентах от совокупного размера номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) Облигаций серии А1, а также значения Сmin, Р4, През;
- для целей п.7.3.1.1.Б Решения о выпуске: значения Н, У;
- дополнительные Даты начала плановой амортизации;
- дополнительные Даты начала ускоренной амортизации.

Решение о ключевых условиях принимается лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа (Управляющей организацией) Эмитента.

Ключевые условия публикуются Эмитентом в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет не позднее рабочего дня, непосредственно предшествующего дате начала размещения Облигаций серии А1 и Облигаций серии Б1.

12.4. Критерии к потребительским кредитам.

Каждый приобретаемый Эмитентом Потребительский кредит должен соответствовать следующим критериям:

(i) требования к Потребительскому кредиту:

требования возникли из кредитных договоров:

- (а) максимальная сумма по кредиту 10 000 000 рублей;
- (б) предусматривающих фиксированный размер процентной ставки (во избежание сомнений, если кредитным договором предусмотрено повышение процентной ставки на фиксированное значение в случае наступления предусмотренного кредитным договором события, то такой кредит для целей Решения о выпуске также считается Потребительским кредитом, предусматривающим фиксированный размер процентной ставки) не менее Т1;
- (в) выраженных в рублях;
- (г) предусматривающих аннуитетный способ их погашения;
- (д) по которым не осуществлялась Реструктуризация в силу закона, а также Реструктуризация по соглашению сторон;

- (е) предусматривающих выплату платежей в счет погашения кредита один раз в месяц;
- (ж) по которым отсутствует запрет на уступку прав требований третьим лицам;
- (з) по которым отсутствует условие об изменении (снижении) процентной ставки в случае наступления предусмотренного кредитным договором события;
- (и) по которым Заемщиком было осуществлено не менее 2-х (двух) очередных платежей в счет возврата долга и уплаты процентов;
- (к) по которым остаток ссудной задолженности составляет не менее 100 000,00 рублей;
- (л) по которым срок, оставшийся до полного погашения долга по кредиту, не превышает 7 лет;
- (м) по которым не было допущено просрочки исполнения обязательств на срок свыше 30 дней (историческая просрочка) и на момент уступки просрочка исполнения обязательств не превышает 5 дней (текущая просрочка);
- (н) являющихся кредитными договорами о предоставлении невозобновляемого нецелевого потребительского кредита;
- (о) первоначальным кредитором по которым (лицом, которое выдало соответствующий кредит) является Оригинатор;
- (п) регулируемых российским законодательством;
- (р) заключенных не ранее 2023 года;
- (с) условиями которых допускается погашение кредита посредством списания денежных средств с текущего счета Заемщика;
- (т) по которым отсутствуют какие-либо иски о признании договора недействительным, и о том, что он не является предметом каких-либо споров, рассматриваемых в судебном порядке или решения, по которым приводятся в исполнение;
- (у) которые оформлены в письменной форме (или в форме, которая приравнена к таковой в соответствии с законодательством Российской Федерации) на условиях стандартной документации Оригинатора, и в них не были внесены какие-либо поправки или иные изменения, не предусмотренные такой документацией;
- (ф) которые должным образом подписаны соответствующим Заемщиком и определяют его обязательства, которые не противоречат закону, являются действительными, обязательными и могут быть принудительно исполнены;
- (х) которые должным образом подписаны и оформлены Оригинатором и определяют его обязательства, которые не противоречат применимому законодательству, являются действительными, обязательными и могут быть принудительно исполнены;
- (ц) по которым отсутствует обязательство Заемщика передать в залог Оригинатору какое-либо имущество;
- (ч) по которым на дату выдачи Оригинатором не выявлены факты совершения мошенничества или искажения информации в отношении Потребительского кредита;
- (ш) которые не содержат положений, разрешающих капитализацию основного долга и/или процентов (обратная амортизация);
- (щ) которые не содержат положений, разрешающих Заемщику вносить какие-либо изменения в условия такого кредитного договора без согласия кредитора;

(ii) требования к Заемщику:

- (а) на дату уступки Заемщик является физическим лицом-гражданином Российской Федерации;
- (б) на дату уступки соотношение совокупных платежей Заемщика по всем кредитным обязательствам, в том числе включающие в себя платеж по Потребительскому кредиту, но за исключением платежа (-ей) по рефинансируемым обязательствам, и ежемесячного дохода Заемщика не превышает Т2. На дату уступки соотношение платежа Заемщика по Потребительскому кредиту и ежемесячного дохода Заемщика не превышает Т3;
- (в) на дату заключения кредитного договора Заемщик является физическим лицом старше 18 лет;

- (г) дата, в которую обязательства по Потребительскому кредиту должны быть полностью исполнены, наступает до даты, в которую Заемщику исполнится 70 лет;
- (д) на дату уступки Заемщик не является банкротом (судебное/внесудебное банкротство);
- (е) на дату уступки Заемщиком не подано заявление о признании его банкротом;
- (ж) Заемщик отвечает стандартным условиям кредитования, а его кредитная история была проверена до принятия решения о выдаче кредита;
- (з) на дату заключения кредитного договора доход Заемщика был подтвержден в соответствии с внутренними документами Оригинатора;
- (и) на дату уступки у Оригинатора отсутствует информация о смерти Заемщика (в т.ч. Заемщик не был объявлен умершим);
- (к) на дату уступки отсутствует решение суда о признании Заемщика безвестно отсутствующим;
- (л) на дату уступки Заемщик не является заемщиком, как это понимается Законом об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам;
- (м) на дату уступки Заемщик не является недееспособным, инвалидом 1 или 2 группы;
- (н) до даты уступки Оригинатор не обращался в суд с требованием к Заемщику о взыскании задолженности по любому кредиту Заемщика, кредитором по которому является Оригинатор;
- (о) Заемщиком не было допущено просрочки исполнения обязательств по любому кредитному обязательству на срок свыше 90 дней (историческая просрочка);
- (п) Заемщик соответствует критериям андеррайтинга, изложенным во внутренней кредитной политике Оригинатора, а также соответствующим операционным и андеррайтинговым процедурам Оригинатора, действующим на момент заключения кредитного договора;

12.5 Критерии к портфелю кредитов.

В результате приобретения Потребительских кредитов (в т.ч. Дополнительных потребительских кредитов):

- (а) доля Заемщиков, которыми в прошлом была допущена просрочка исполнения обязательств по любому кредитному обязательству у любого кредитора (при наличии такой информации у Оригинатора) на срок свыше 30 дней (историческая просрочка), не должна превысить Е5 от остатка ссудной задолженности по всем Потребительским кредитам.
- (б) доля Заемщиков, у которых открыт счет у Оригинатора для перечисления заработной платы, должна составлять не менее Е2 от остатка ссудной задолженности по всем Потребительским кредитам;
- (в) размер средневзвешенной процентной ставки по всем Потребительским кредитам, залогом которых обеспечиваются обязательства по Облигациям серии А1 и Облигациям серии Б1, должен составить не менее Е1;
- (г) общий объем совокупного остатка основного долга по принадлежащим Эмитенту Потребительским кредитам, залогом которых обеспечиваются обязательства по Облигациям серии А1 и Облигациям серии Б1, возникших из кредитных соглашений, выданных в одном и том же регионе Российской Федерации, не должно превысить Е3 на один регион Российской Федерации, за исключением г. Москвы, г. Санкт-Петербурга и Ямало-Ненецкий автономного округа, на каждый из которых не должно приходиться более Е4 соответственно от общего объема Потребительских кредитов в Залоговом обеспечении;
- (д) размер средневзвешенного соотношения совокупных платежей Заемщика по всем кредитным обязательствам, в том числе включающие в себя платеж по Потребительскому кредиту, но за исключением платежа (-ей) по рефинансируемым обязательствам, и ежемесячного дохода Заемщика по всем Потребительским кредитам, залогом которых обеспечиваются обязательства по Облигациям серии А1 и Облигациям серии Б1, должен составить не более Е6.

12.6 Отчуждаемый потребительский кредит.

Отчуждаемый потребительский кредит – Потребительский кредит, в отношении которого после даты его уступки

Эмитенту наступило одно или несколько из следующих оснований:

- допущена просрочка по исполнению денежного обязательства на срок более 30 дней подряд;
- Заемщик обратился с заявлением о Реструктуризации в силу закона или в отношении кредита осуществлена Реструктуризация в силу закона;
- Заемщик обратился с заявлением о проведении Реструктуризации по соглашению сторон (по правилам Оригинатора);
- вступило в силу определение суда о признании Заемщика несостоятельным (банкротом) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);
- Заемщиком подано заявление на банкротство или Заемщик признан банкротом во внесудебном порядке;
- появилась информация о смерти Заемщика (в т.ч. если Заемщик был объявлен умершим);
- вступило в силу решение суда о признании Заемщика безвестно отсутствующим;
- вступило в силу решение суда о признании Заемщика недееспособным;
- Заемщик в установленном порядке признан инвалидом 1 группы или 2 группы;
- Заемщик воспользовался предусмотренной кредитным договором, на основании которого возник Потребительский кредит, платной отсрочкой платежа;
- «Газпромбанк» (Акционерное общество) обратилось в суд с требованием к Заемщику о взыскании задолженности по любому кредиту Заемщика;
- Заемщик направил заявление об отказе от взаимодействия в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», в отношении любого кредита Заемщика, кредитором по которому является «Газпромбанк» (Акционерное общество).

12.7 Резерв эмитента.

Резерв эмитента выражен:

- до Даты трансформации: в виде Кредитной линии.

В соответствии с Кредитной линией кредитор обязуется по требованию Эмитента предоставлять ему денежные средства в рамках возобновляемого лимита (Размера лимита по кредитной линии).

Средства, выбранные Эмитентом в рамках Кредитной линии, зачисляются на Залоговый счет.

Предельный срок исполнения обязанности Эмитента по возврату средств, полученных по Кредитной линии, наступает не ранее даты погашения Облигаций серии А1 и Облигаций серии Б1. При этом Эмитент имеет право осуществить возврат средств до наступления предельного срока¹⁷, при условии, что возврат осуществляется после исполнения всех обязательств с наступившим сроком исполнения по Облигациям серии А1 и Облигациям серии Б1;

- начиная с Даты трансформации и до даты, в которую Размер лимита по кредитной линии составил 0 рублей: в виде Кредитной линии и Денежного резерва;
- начиная с даты, в которую Размер лимита по кредитной линии составил 0 рублей: в виде Денежного резерва.

Под «**Датой трансформации**» понимается дата, в которую произошло наиболее раннее из следующих событий: (1) минимальное значение из действующих кредитных рейтингов Сервисного агента, присвоенных АО «Эксперт РА» или АКРА (АО), опустилось до уровня Р4 и ниже; (2) отзыв всех кредитных рейтингов Сервисного агента, присвоенных российскими рейтинговыми агентствами.

Под «**Денежным резервом**» понимается находящаяся на Залоговом счете сумма денежных средств, включенных в состав Резерва эмитента после Даты трансформации при их распределении в соответствии с п.(7) Порядка распределения поступлений по процентам.

¹⁷ За счет средств, выплачиваемых в исполнение обязательств по Кредитной линии в соответствии с п. (7) и/или п.(12) Порядка распределения поступлений по процентам.

Порядок использования Резерва эмитента

Денежные средства, составляющие Денежный резерв или полученные Эмитентом в рамках Кредитной линии:

- могут быть списаны или выбраны соответственно только в случае, если Поступлений по процентам за Расчетный период недостаточно для оплаты расходов Эмитента, предусмотренных пунктами (1) – (6) Порядка распределения поступлений по процентам (после Суммы поступлений по основному долгу, используемой для покрытия недостатка поступлений по процентам);
- включаются в состав денежных средств, распределяемых в соответствии с Порядком распределения поступлений по процентам, и могут быть использованы только для оплаты расходов Эмитента, предусмотренных пунктами (1) – (6) Порядка распределения поступлений по процентам.

Текущий размер резерва.

Текущий размер резерва определяется по формуле

TRP = ДСР + КрЛ, где:

TRP – Текущий размер резерва;

ДСР - находящаяся на Залоговом счете сумма денежных средств, включенных в состав Денежного резерва при их распределении в соответствии с п.(7) Порядка распределения поступлений по процентам;

КрЛ – Остаток лимита по Кредитной линии.

Требуемый размер резерва.

Требуемый размер резерва составляет:

- с даты начала размещения Облигаций серии А1 и до дня, предшествующего дате окончания первого купонного периода: значение С от совокупной номинальной стоимости размещаемых Облигаций серии А1 на дату начала их размещения;
- с даты окончания первого купонного периода:
 - (i) если на дату окончания Расчетного периода, относящегося к купонному периоду, соблюдаются все Условия амортизации резерва: значение С от остатка номинальной стоимости Облигаций серии А1 на дату окончания такого купонного периода (во избежание сомнений, номинальная стоимость Облигаций серии А1 определяется с учетом амортизации, осуществляемой в дату окончания такого купонного периода), но не менее C_{min} .

Если амортизация резерва осуществляется после Даты трансформации и в результате такой амортизации часть денежных средств исключается из состава Денежного резерва, то такие средства распределяются в ближайшую Дату выплаты как Поступления по процентам.
 - (ii) если на дату окончания Расчетного периода, относящегося к купонному периоду, не соблюдается хотя бы одно из Условий амортизации резерва: в размере, определенном на дату окончания предшествующего купонного периода.

Условия амортизации резерва.

- (а) минимальное значение из действующих кредитных рейтингов Сервисного агента, присвоенных АО «Эксперт РА» или АКРА (АО), не опустилось до уровня Rрез и ниже;
- (б) не были отозваны все кредитные рейтинги Сервисного агента, присвоенные российскими рейтинговыми агентствами;
- (в) соблюдается условие о том, что $(\sum RP + \sum RP_Oall - RPP_7 - PDL) \geq 0$;
- (г) у Эмитента отсутствует задолженность по основному долгу по Кредитной линии (выборка по Кредитной линии равна нулю);

- (д) не наступила Дата начала ускоренной амортизации;
- (е) не прекратился договор об оказании услуг сервисного агента, на основании которого «Газпромбанк» (Акционерное общество) обслуживает находящиеся в залоге денежные требования;
- (ж) у владельцев Облигаций серии А1 не возникало право требовать досрочного погашения Облигаций серии А1.

Размер лимита по кредитной линии

До Даты трансформации размер лимита по кредитной линии определяется равным Требуемому размеру резерва.

С Даты трансформации Размер лимита по кредитной линии определяется как разница между значением Требуемого размера резерва и совокупным размером денежных средств, направленных на формирование Денежного резерва (т.е. на цель, предусмотренную п.(7) Порядка распределения поступлений по процентам).

Начиная с даты, в которую совокупный размер денежных средств, направленных после даты Трансформации резерва на формирование Денежного резерва (т.е. на цель, предусмотренную п.(7) Порядка распределения поступлений по процентам), составил значение, равное Требуемому размеру резерва, Размер лимита по Кредитной линии составляет 0 рублей.

Остаток лимита по Кредитной линии.

Остаток лимита по Кредитной линии определяется как положительная разница между (а) Размером лимита кредитной линии и (б) размером фактической задолженности Эмитента по Кредитной линии в части остатка основного долга.

12.8. Порядок распределения поступлений по основному долгу.

Под «средствами, подлежащими распределению как поступления по основному долгу» понимаются:

- (1) Сумма поступлений по процентам, используемая для покрытия дефицита основного долга;
- (2) до Даты амортизации: неизрасходованные в очередную Дату выплаты денежные средства распределяются в следующую Дату выплаты как поступления по основному долгу. В первую Дату амортизации неизрасходованные в предшествующую Дату выплаты денежные средства учитываются при расчете размера подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации серии А1 (показатель PDD_{UNEX}).

До Даты амортизации допускается использовать денежные средства, оставшиеся для распределения в соответствии с п.(2) Порядка распределения поступлений по основному долгу, для приобретения Дополнительных потребительских кредитов в течение любого дня Расчетного периода, на который приходится соответствующая Дата выплаты. В указанном случае считается, что такие расходы понесены в такую Дату выплаты.

- (3) в первую Дату выплаты: полученные от размещения Облигаций серии А1 и Облигаций серии Б1 денежные средства в размере положительной разницы между (1) суммой денежных средств, полученных от размещения Облигаций серии А1 и Облигаций серии Б1, и (2) суммой денежных средств, направленных Эмитентом на исполнение обязательств по выплате покупной цены (в части суммы остатка основного долга) за Потребительские кредиты, приобретенные до даты начала размещения Облигаций серии А1.

В каждую Дату выплаты Поступления по основному долгу за соответствующий Расчетный период и средства, подлежащие распределению как поступления по основному долгу, распределяются по следующим направлениям и в следующей очередности:

- 1) формирование Суммы поступлений по основному долгу, используемой для покрытия недостатка поступлений по процентам;
- 2) оплата покупной цены за Дополнительные потребительские кредиты. После Даты амортизации выплаты в соответствии с данной очередью не осуществляются (считаются равными нулю);
- 3) начиная с Даты амортизации: погашение номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) Облигаций серии А1. До Даты амортизации

- выплаты в соответствии с данной очередью не осуществляются (считаются равными нулю);
- 4) погашение номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) Облигаций серии Б1. До даты полного погашения Облигаций серии А1 выплаты в соответствии с данной очередью не осуществляются (считаются равными нулю).

12.9. Порядок распределения поступлений по процентам.

Под «средствами, подлежащими распределению как поступления по процентам» понимаются:

- (1) Сумма поступлений по основному долгу, используемая для покрытия недостатка поступлений по процентам,
- (2) денежные средства, полученные в результате выборки Кредитной линии и/или изъятых из Денежного резерва (если такая выборка/изъятие осуществляется при недостатке Поступлений по процентам),
- (3) денежные средства, исключенные из Денежного резерва в связи с его амортизацией;
- (4) сумма денежных средств, распределение которой невозможно в порядке, предусмотренном пп.б) п.5.2 решения о выпуске Облигаций серии Б1, при полном погашении Облигаций серии Б1.

В каждую Дату выплаты Поступления по процентам за соответствующий Расчетный период и средства, подлежащие распределению как поступления по процентам, распределяются по следующим направлениям и в следующей очередности:

- (1) уплата, без установления порядка очередности, налогов, сборов и пошлин, подлежащих уплате Эмитентом или которые могут подлежать уплате Эмитентом после такой Даты выплаты и до следующей Даты выплаты;
- (2) уплата, без установления порядка очередности, любых сумм, подлежащих уплате Эмитентом третьим лицам в связи с:
 - (i) любыми требованиями закона или нормативными предписаниями (за исключением указанных в п.(1) выше), в т.ч. возврат денежных средств, полученных Эмитентом от лиц, обязательства которых были прекращены на основании Закона об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам;
 - (ii) вознаграждениями и стандартными платежами в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;
 - (iii) обязательствами, возникшими по причине неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии А1 и/или Облигациям серии Б1 (в т.ч. в случае технического дефолта);
- (3) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:
 - (i) Управляющей организации в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа;
 - (ii) Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг бухгалтерской организации;
- (4) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:
 - (i) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;
 - (ii) андеррайтеру в соответствии с договором об оказании брокерских услуг (услуг андеррайтера);
 - (iii) депозитарию Облигаций серии А1 в соответствии с договором об оказании депозитарных услуг;
 - (iv) депозитарию Облигаций серии Б1 в соответствии с договором об оказании депозитарных услуг;
 - (v) представителю владельцев Облигаций серии А1 в соответствии с договором об оказании услуг представителя владельцев облигаций;
 - (vi) представителю владельцев Облигаций серии Б1 в соответствии с договором об оказании услуг представителя владельцев облигаций;
 - (vii) рейтинговому агентству в соответствии с договором, заключенным с рейтинговым агентством, на основании которого Облигациям серии А1 присвоен рейтинг;
 - (viii) Сервисному агенту, который обслуживает находящиеся в залоге денежные требования на основании договора об оказании услуг сервисного агента;
 - (ix) резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по резервному

- сервисному обслуживанию;
- (x) Бирже в связи с листингом и иными заключенными договорами, включая договор на оказание услуг маркет-мейкера;
 - (xi) маркет-мейкерам в соответствии с договором(ами) об оказании услуг маркет-мейкера;
 - (xii) третьим лицам в связи с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;
 - (xiii) аудитору Эмитента в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг;
 - (xiv) организаторам размещения Облигаций серии А1 в соответствии с соглашением об организации выпуска Облигаций серии А1;
 - (xv) бюро кредитных историй в соответствии с договором об оказании информационных услуг;
 - (xvi) осуществление иных платежей, связанных с осуществлением Эмитентом уставной деятельности;
- (5) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям серии А1;
 - (6) выплата Фиксированного дохода по облигациям серии Б1;
 - (7) формирование Резерва эмитента:
 - до Даты трансформации резерва: погашение основного долга по Кредитной линии;
 - после Даты трансформации резерва: перечисление денежных средств в Денежный резерв (до достижения Денежным резервом значения Требуемого размера резерва);
 - (8) до Даты начала ускоренной амортизации: формирование Суммы поступлений по процентам, используемой для покрытия дефицита основного долга. С Даты начала ускоренной амортизации выплаты в соответствии с данной очередью не осуществляются (считаются равными нулю);
 - (9) выплата покупной цены за Потребительские кредиты, приобретенных Эмитентом до даты начала размещения Облигаций серии А1;
 - (10) начиная с Даты начала ускоренной амортизации: погашение номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) Облигаций серии А1. До Даты начала ускоренной амортизации выплаты в соответствии с данной очередью не осуществляются (считаются равными нулю);
 - (11) начиная с Даты начала ускоренной амортизации: погашение номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) Облигаций серии Б1. До Даты начала ускоренной амортизации выплаты в соответствии с данной очередью не осуществляются (считаются равными нулю);
 - (12) осуществление следующих выплат:
 - до Даты трансформации резерва: выплата процентов по Кредитной линии;
 - после Даты трансформации резерва: исполнение обязательств (погашение основного долга и начисленных процентов) по Кредитной линии;
 - (13) выплата Переменного дохода по облигациям серии Б1.

12.10. PDL.

До Даты начала ускоренной амортизации объем Поступлений по процентам за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате выплаты, который необходимо направить в Дату выплаты для распределения в соответствии с Порядком распределения поступлений по основному долгу для покрытия дефицита основного долга (Сумма поступлений по процентам, необходимая для покрытия дефицита основного долга), рассчитывается по следующей формуле:

$$PDL = \sum PDL_D + \sum Setoff_L + \sum PDL_I + \sum Unpaid_I + \sum Loss_377 - \sum PDL_paid, \text{ где:}$$

PDL – Сумма поступлений по процентам, необходимая для покрытия дефицита основного долга;

$\sum PDL_D$ – сумма убытков по основному долгу за все предыдущие Расчетные периоды. Под «убытком по основному долгу» понимается значение остатка основного долга по Дефолтному потребительскому кредиту на момент, когда соответствующий Потребительский кредит стал Дефолтным потребительским кредитом;

$\sum Setoff_L$ – сумма убытков в результате зачета за все предыдущие Расчетные периоды. Под «убытком в результате зачета» понимается любая сумма основного долга по Потребительскому кредиту, причитающаяся Эмитенту, но не полученная Эмитентом в результате зачета обязательства Заемщика по уплате указанной суммы по основаниям, установленным статьей 412 Гражданского кодекса Российской Федерации;

$\sum PDL_I$ – Сумма поступлений по основному долгу, используемая для покрытия недостатка поступлений по процентам за все предыдущие Расчетные периоды;

$\sum Unpaid_I$ – сумма денежных средств, направленная на оплату части покупной цены Дополнительных потребительских кредитов, равная сумме начисленных, но невыплаченных процентов по ним, за все предыдущие Расчетные периоды;

$\sum Loss_377$ – сумма имущественных потерь за все предыдущие Расчетные периоды. Под «имущественными потерями» понимается значение остатка основного долга по Потребительскому кредиту по состоянию на дату прекращения обязательства Заемщика по его выплате по основанию, предусмотренному статьей 2 Закона об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам;

$\sum PDL_paid$ – совокупный объем денежных средств, направленный для распределения в соответствии с п.(8) Порядка распределения поступлений по процентам в предшествующие Даты выплаты (совокупный размер Сумм поступлений по процентам, используемых для покрытия дефицита основного долга).

Начиная с Даты начала Ускоренной амортизации размер Суммы поступлений по процентам, необходимой для покрытия дефицита основного долга, считается равным нулю.

12.11. Особенности совершения сделок с облигациями.

В соответствии с подпунктом б) пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 01.03.2022 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» (далее для целей настоящего подпункта – «Указ») сделки (операции), предусмотренные подпунктом «а» пункта 1 Указа и пунктом 3 Указа Президента Российской Федерации от 28.02.2022 № 79 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций», могут осуществляться (исполняться) на основании разрешений, выдаваемых Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации и при необходимости содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций). Согласно подпункту г) пункта 1 Указа сделки (операции), влекущие за собой возникновение права собственности на ценные бумаги и недвижимое имущество, осуществляемые (исполняемые) с лицами иностранных государств, совершающих недружественные действия, могут осуществляться на организованных торгах на основании разрешений, выдаваемых Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации и содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций).

12.12. Порядок расчета величины накопленного купонного дохода в течение срока обращения Облигаций серии А1.

В любой день в течение срока обращения Облигаций серии А1 величина накопленного купонного дохода (НКД) по ним рассчитывается по следующей формуле:

$$НКД = C_j * Nom * (T - T(j-1)) / (365 * 100\%), \text{ где}$$

НКД — накопленный купонный доход, в рублях Российской Федерации;

C_j — размер процентной ставки j -го купона, в процентах годовых;

j — порядковый номер купонного периода, ($j=1, 2, 3 \dots$);

Nom — номинальная стоимость (остаток номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) одной Облигации, в рублях Российской Федерации;

$T(j-1)$ — дата окончания $(j-1)$ -го купонного периода (для случая первого купонного периода $T(j-1)$ — это дата начала размещения Облигаций);

T — дата расчета накопленного купонного дохода внутри j-го купонного периода.

НКД рассчитывается с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

12.13 Депозитарий и депонент самостоятельно оценивают и несут риск того, что личный закон кредитной организации, в которой им открыт валютный банковский счет в валюте, в которой производятся расчеты по облигациям, 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 такой кредитной организации участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по облигациям.

Приобретатель облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон депозитария, в котором ему открыт счет депо, предназначенный для учета прав на облигации или личный закон депозитария, по счету депо которого должна пройти транзакция облигаций, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать данному депозитарию содействовать финансированию в облигации Эмитента.

Приобретатель облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что его личный закон, запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами могут запрещать ему инвестировать денежные средства в облигации или личный закон кредитной организации, в которой такое лицо открывает банковский счет или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцу 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.

В случаях, указанных в предыдущих абзацах, владельцы облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по облигациям, самостоятельно несут риски частичного или полного неполучения, или задержки в получении выплат по облигациям.