

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

процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с залоговым обеспечением серии Б2

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

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».

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

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».

«**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 (Б2)**» означает каждую Дату амортизации, начиная с Даты амортизации, в которую Облигации серии А2 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.

«**Дата первоначальной купли-продажи (уступки)**» означает дату, наступающую не позднее даты начала размещения Облигаций, в которую Эмитент впервые приобрел Потребительские кредиты для включения в Залоговое обеспечение.

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

- 1) срок неисполнения обязательств Заемщика по погашению задолженности по основному долгу и (или) процентам за пользование кредитом по Потребительскому кредиту составляет более чем 90 (Девяносто) календарных дней;
- 2) вступление в силу решения 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 Потребительский кредит, приобретаемый Эмитентом в соответствии с Рамочным договором купли-продажи после даты начала размещения Облигаций.

«**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 Б2 и Облигациям серии А2, информация о котором приведена в пп.1 п.7.3.1. решения о выпуске ценных бумаг Облигаций серии Б2 и пп.1 п.7.3.1. решения о выпуске ценных бумаг Облигаций серии А2.

«**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 Б2 и пп.7.3.1.1.А. решения о выпуске ценных бумаг Облигаций серии А2.

«**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**» сумма денежных средств, предоставляемых «Газпромбанк» (Акционерное общество) Эмитенту в порядке и на условиях, определенных Соглашением об открытии кредитной линии.

«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 был уступлен Эмитенту и не соответствовал хотя бы одному из Критериев к потребительским кредитам.

«Облигации», «Облигации серии Б2» означает процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с залоговым обеспечением серии Б2, размещаемые в соответствии с настоящим Решением о выпуске. Обязательства по Облигациям серии Б2 исполняются после надлежащего исполнения обязательств по обеспеченным залогом того же Залогового обеспечения Облигациям серии А2 с наступившим сроком исполнения.

«Облигации серии А2» означает процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с залоговым обеспечением серии А2. Обязательства по Облигациям серии А2 исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по обеспеченным залогом того же Залогового обеспечения Облигациям серии Б2 с наступившим сроком исполнения.

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

«Основание для замены кредитов» означает любое основание для уступки Эмитентом Потребительского кредита, указанное в п.12.6 Решения о выпуске, возникшее после приобретения Эмитентом соответствующего Потребительского кредита.

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

«Переменный доход по облигациям серии Б2» означает процентный доход по Облигациям серии Б2, особенности порядка определения и выплаты которого установлены в п.5.4. Решения о выпуске.

«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);
- 5) нераспределенных средств в последнюю фактически прошедшую Дату выплаты в связи с округлением остатков средств, распределенных в соответствии с Порядком распределения поступлений по основному долгу.

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 № 40701810900000006669, открытый 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) нераспределенных средств в последнюю фактически прошедшую Дату выплаты в связи с округлением остатков средств, распределенных в соответствии с Порядком распределения поступлений по процентам;
- 8) любых иных поступлений, 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 требование на получение исполнения от Заемщика по кредитному договору, включая требование сумм основного долга, начисленных процентов, неустоек, приобретаемое Эмитентом в соответствии с Рамочным договором купли-продажи.

«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 (регистрационный номер 4-00866-R-001P от 20.12.2024).

«Проспект» 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.

«Рамочный договор купли-продажи» означает рамочный договор купли-продажи (уступки) потребительских кредитов № СПК-001P/02, заключаемый до даты начала размещения Облигаций между Эмитентом как покупателем (цессионарием) и Оригинатором как продавцом (цедентом), на основании которого осуществляется купля-продажи (уступка) Потребительских кредитов, включая Дополнительные потребительские кредиты.

«Расчетный агент» означает лицо, осуществляющее:

- 1) расчет
 - (i) размера подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации серии Б2 и Облигации серии А2 в каждую Дату амортизации;
 - (ii) размера, выплачиваемого в соответствующую дату, процентного (купонного) дохода по Облигациям серии А2;
 - (iii) размера, выплачиваемого в соответствующую дату, Переменного дохода по облигациям серии Б2;
 - (iv) размера выплат для каждой очереди Порядка распределения поступлений по процентам и Порядка распределения поступлений по основному долгу, а также
- 2) 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) информацию о дате назначения / о дате отмены назначения. Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя Облигаций с возможностью Эмитента заменить Расчетного агента по своему усмотрению.

«Расчетный период» означает период продолжительностью один календарный месяц (кроме первого и последнего Расчетных периодов). Первый Расчетный период начинается в Дату первоначальной уступки и завершается в 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 серии Б2, и завершается в дату фактического погашения Облигаций серии Б2.

Каждому Расчетному периоду, за исключением последнего Расчетного периода, 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. Последнему Расчетному периоду соответствует Дата выплата, в которую происходит фактическое погашение Облигаций серии Б2.

«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 Б2.

«Реструктуризация по соглашению сторон» означает изменение существенных условий договора, на основании которого был сформирован Потребительский кредит, в более благоприятную для Заемщика сторону. Под изменением существенных условий в более благоприятную для Заемщика сторону понимается в том числе: увеличение срока кредитования, изменение периодичности уплаты процентов, порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки. До даты погашения Облигаций серии А2 Эмитент не вправе осуществлять Реструктуризацию по соглашению сторон. Во избежание сомнений, изменение договора Потребительского кредита в случаях и на условиях, которые изначально были предусмотрены таким договором при его заключении, не является Реструктуризацией 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.

«Соглашение об открытии кредитной линии» означает соглашение об открытии кредитной линии, которое заключается не позднее даты начала размещения Облигаций между Эмитентом (как заемщиком) и «Газпромбанк» (Акционерное общество) (как кредитором). Отдельные условия Соглашения об открытии кредитной линии приводятся в п. 7.3.1.2.3 и п.12.7 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) – (5) 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) – (5) 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) – (5) Порядка распределения поступлений по процентам, только в случае, если Поступлений по процентам за соответствующий Расчетный период недостаточно для оплаты расходов

Эмитента, предусмотренных пунктами (1) – (5) 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 показатель PDL, порядок расчета которого 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. (7) 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».

«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 Б2.

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

Номинальная стоимость каждой Облигации выпуска составляет 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 процентного дохода (Переменный доход по облигациям серии Б2).

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

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. В случае предоставления обеспечения по облигациям выпуска.

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 национализации¹ заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами залогодателя, за исключением владельцев Облигаций серии А2, а также 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 Б2 подлежат полному погашению в плановую дату погашения Облигаций серии Б2 (определяется в Ключевых условиях).

б) Предусматривается частичное плановое погашение Облигаций серии Б2 в каждую Дату амортизации (Б2). Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации серии Б2 в каждую Дату амортизации (Б2) определяется по следующей формуле:

$$K_{Б2} = (\sum PPD - PDL_I + PDL_{(7)} + PDL_{(9)} - K_{A2last})/N_{Б2},$$

где

$K_{Б2}$ - размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации серии Б2 (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 $K_{Б2} < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной нулю. В случае если расчетная величина $K_{Б2}$ 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 Облигации. В указанном случае Облигации полностью погашаются в соответствующую Дату амортизации (Б2).

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

PDL_I - Сумма поступлений по основному долгу, используемая для покрытия недостатка поступлений по процентам за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате выплаты.

$PDL_{(7)}$ - Сумма поступлений по процентам, используемая для покрытия дефицита основного долга за Расчетный период. Во избежание сомнений, для каждой Даты амортизации, наступающей с Даты начала ускоренной

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

амортизации (в т.ч. для каждой Даты амортизации (Б2), наступающей с Даты начала ускоренной амортизации), значение $PDL_{(7)}$ признается равным нулю.

$PDL_{(9)}$ - сумма Поступлений по процентам, направляемая в Дату амортизации (Б2) на погашение номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) Облигаций серии Б2 в соответствии с п. (9) Порядка распределения поступлений по процентам. Во избежание сомнений, для каждой Даты амортизации (Б2), наступающей до Даты начала ускоренной амортизации, значение $PDL_{(9)}$ признается равным нулю.

K_{A2last} – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации серии А2 (в рублях) в первую Дату амортизации (Б2). Значение K_{A2last} рассчитывается, если первая Дата амортизации (Б2) одновременно является Датой амортизации, в которую осуществляется полное погашение Облигации серии А2 в соответствии с пп.(б) п. 5.2 решения о выпуске Облигаций серии А2. Во всех остальных случаях значение K_{A2last} равно нулю.

$N_{Б2}$ – количество Облигаций серии Б2.

Значение $K_{Б2}$ определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

Если дата полного / частичного погашения Облигаций серии Б2 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 Б2 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

5.3. Порядок и условия погашения облигаций

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

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.

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 Переменного дохода по облигациям серии Б2 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.

5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Владельцы Облигаций серии Б2 имеют право на получение в Дату выплаты Переменного дохода по облигациям серии Б2.

Переменный доход по облигациям серии Б2 является процентным доходом по Облигациям, определяемым как процент от номинальной стоимости Облигации.

Размер выплачиваемого в Дату выплаты Переменного дохода по облигациям серии Б2 определяется по следующей

формуле:

$$ExS_{B2} (\%) = (\sum RP + \sum RP_{O3-4} - RPP_{11}) / N_{B2} / Nom_{B2} * 100\%, \text{ где:}$$

ExS_{B2} (%) – размер Переменного дохода по облигациям серии Б2, в процентах от номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) одной Облигации серии Б2. В случае если расчетная величина **ExS_{B2} (%)** < 0, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (нулю);

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

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

RPP₁₁ – сумма денежных средств, направляемая в Дату выплаты на цели, предусмотренные пп. (1) – (11) Порядка распределения поступлений по процентам;

N_{B2} – количество Облигаций серии Б2, находящихся в обращении;

Nom_{B2} – номинальная стоимость (остаток номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) одной Облигации серии Б2 на предыдущую Дату выплаты, в рублях Российской Федерации. Значение **Nom_{B2}** определяется с учетом амортизации Облигаций серии Б2, осуществленной в предыдущую Дату выплаты.

Размер Переменного дохода по облигациям серии Б2 в процентах от номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) одной Облигации серии Б2 рассчитывается с точностью до пятого знака после запятой (округление пятого знака после запятой производится в сторону уменьшения).

Размер Переменного дохода по облигациям серии Б2, подлежащего выплате на одну Облигацию серии Б2 в рублях, определяется по следующей формуле:

$$ExS_{B2} (\text{руб}) = ExS_{B2} (\%) * Nom_{B2}$$

Величина **ExS_{B2} (руб)** определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

Эмитент информирует НРД о величине Переменного дохода по Облигациям серии Б2 в согласованном порядке.

5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

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

Доход по Облигациям (Переменный доход по облигациям серии Б2), начисляемый за каждый купонный период, выплачивается в Дату выплаты.

Если Дата выплаты приходится на нерабочий день, то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за Датой выплаты.

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.

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

Выплата (передача) Переменного дохода по облигациям серии Б2 производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации. Выплата (передача) Переменного дохода по облигациям серии Б2 производится денежными средствами в безналичном порядке в рублях Российской Федерации. Выплата (передача) Переменного дохода по облигациям серии Б2 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 Переменного дохода по облигациям серии Б2 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются.

Передача денежных выплат при выплате Переменного дохода по облигациям серии Б2 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.

Переменный доход по облигациям серии Б2 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 Переменного дохода по облигациям серии Б2, законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, исполнение обязательств Эмитентом по выплате Переменного дохода по облигациям серии Б2 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 Переменного дохода по облигациям серии Б2. 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 стоимости Залогового обеспечения ниже 100 (ста) процентов от номинальной стоимости Облигаций серии А2 (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах).

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 Б2 по своему усмотрению в любой день, начиная с даты, в которую остаток номинальной стоимости каждой Облигации серии А2, составит менее 10% от первоначального значения номинальной стоимости Облигаций серии А2 при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) решение о досрочном погашении Облигаций серии Б2 по усмотрению Эмитента принимается одновременно с принятием решения о досрочном погашении Облигаций серии А2 по усмотрению Эмитента;
- 2) у Эмитента достаточно средств для погашения Облигаций серии А2 и Облигаций серии Б2 или между Эмитентом и третьим лицом заключен договор, на основании которого у такого третьего лица имеется обязанность перечислить Эмитенту не позднее даты, предшествующей дате досрочного погашения Облигаций серии А2 и Облигаций серии Б2 по усмотрению Эмитента, денежные средства в объеме, достаточном для погашения Облигаций серии А2 и Облигаций серии Б2;
- 3) дата досрочного погашения Облигаций серии Б2 по усмотрению Эмитента выпадает на одну из Дат выплаты и совпадает с датой досрочного погашения Облигаций серии А2 по усмотрению Эмитента;
- 4) решение об осуществлении досрочного погашения Облигаций серии Б2 по усмотрению Эмитента принимается не позднее, чем за 15 дней до даты досрочного погашения Облигаций серии Б2.

Во избежание сомнений, условия 1) – 3), изложенные выше применяются в случае, если на дату принятия решения о досрочном погашении Облигаций серии Б2 по усмотрению Эмитента Облигации серии А2 не были полностью погашены.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента 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 Переменного дохода по Облигациям, рассчитанного в соответствии с пунктом 5.4 Решения о выпуске. 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 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.

Эмитент обязан раскрывать информацию о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах.

7.3. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

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

1) Предметом залога по Облигациям является совокупность:

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

На дату подписания Решения о выпуске Потребительские кредиты не перешли к Эмитенту. Потребительские кредиты переходят к Эмитенту 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 А2.

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 и начисленных, но невыплаченных процентов по всем Потребительским кредитам.

Прогнозируемая стоимость заложенного имущества по состоянию на дату начала размещения Облигаций: не менее совокупной номинальной стоимости размещенных в дату начала размещения Облигаций серии А2.

Объем требований владельцев облигаций, обеспечиваемых залогом:

Залогом обеспечивается исполнение всех обязательств Эмитента по Облигациям серии А2 и Облигациям серии Б2, 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 (включая Переменный доход по облигациям серии Б2), 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 Б2 и/или Облигациям серии А2 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 Б2 и решением о выпуске Облигаций серии А2. 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 А2 или владельцами Облигаций серии А2 (если такое право возникло у владельцев Облигаций серии А2 в соответствии с Законом о РЦБ), владельцы Облигаций серии Б2 не вправе требовать, а представитель владельцев Облигаций серии Б2 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 Б2, решением о выпуске Облигаций серии А2 и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

При направлении распоряжения на списание денежных средств с Залогового счета представителем владельцев Облигаций серии Б2 или представителем владельцев Облигаций серии А2 соответствующий представитель владельцев облигаций предоставляет Банку залогового счета информацию о номере судебного дела, в рамках которого рассматривались требование об обращении взыскании 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 Б2 при направлении распоряжения на списание денежных средств с Залогового счета должен предоставить Банку залогового счета информацию об удовлетворении требований владельцев Облигаций серии А2 в полном объеме.

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

- (а) номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) Облигаций и
- (б) Переменного дохода по облигациям серии Б2, рассчитанного в соответствии с Решением о выпуске, а также
- (в) процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) Облигаций или Переменного дохода по облигациям серии Б2 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 Переменного дохода по облигациям серии Б2.

Сумма, вырученная от реализации Залогового обеспечения, распределяется между залогодержателями, при этом требования владельцев Облигаций серии А2 удовлетворяются преимущественно перед требованиями владельцев Облигаций серии Б2.

Если сумма, вырученная при реализации заложенного имущества, превышает размер обеспеченных залогом требований по Облигациям серии Б2 и Облигациям серии А2, 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 А2, то исполнение обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций серии А2 осуществляется в следующем порядке:

- осуществление пропорциональных выплат накопленного купонного дохода владельцам Облигаций серии А2, а также купонного дохода по Облигациям серии А2, 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 А2 в счет погашения номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) Облигаций серии А2;
- 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 А2.

Если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего Залоговое обеспечение, и оставшаяся после погашения всех находящихся в обращении Облигаций серии А2 окажется меньше суммы, на получение которой имеют право владельцы Облигаций серии Б2, то исполнение обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций серии Б2 осуществляется в следующем порядке:

- осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций серии Б2 в счет погашения номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) Облигаций серии Б2;
- осуществление пропорциональных выплат процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) и Переменного дохода по облигациям серии Б2;
- осуществление пропорциональных выплат Переменного дохода по облигациям серии Б2, а также сумм Переменного дохода по облигациям серии Б2, 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 Б2 в пользу владельцев Облигаций серии Б2 в результате обращения взыскания на Залоговое обеспечение, перечисляются на специальный счет представителя владельцев Облигаций серии Б2 в соответствии с п.2 ст.29.3 Закона о РЦБ. Денежные средства, получаемые представителем владельцев Облигаций серии А2 в пользу владельцев Облигаций серии А2 в результате обращения взыскания на Залоговое обеспечение, перечисляются на специальный счет представителя владельцев Облигаций серии А2 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.

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 Б2 и Облигациям серии А2. Иные требования кредиторов Эмитента, которые обеспечиваются Залоговым обеспечением, отсутствуют.

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 А2 и Облигациям серии Б2	Без ограничения	Без ограничения
2.	Оплата покупной цены за Дополнительные	Для года, на который приходится	В календарный

	потребительские кредиты	дата начала размещения Облигаций серии А2: увеличенная в два раза номинальная стоимость размещаемых Облигаций серии А2 на дату начала их размещения. Для каждого года, следующего за годом, на который приходится дата начала размещения Облигаций серии А2: увеличенная в два раза номинальная стоимость (остаток номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) находящихся в обращении Облигаций серии А2 на первое число соответствующего календарного года.	год
3.	Перечисления на расчетный счет Эмитента № 40701810900000006669 в «Газпромбанк» (Акционерное общество)	50 000 000 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 Соглашению об открытии кредитной линии	800 000 000 рублей	В календарный месяц

Ограничения по распоряжению денежными средствами на Залоговом счете в отношении твердой денежной суммы²: устанавливается твердая денежная сумма в размере 10 000 рублей. Возможность уменьшения размера твердой денежной суммы соразмерно исполненной части обеспеченных залогом денежных требований по Облигациям серии Б2 и Облигациям серии А2 не предусмотрена.

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 по цене, равной сумме остатка основного долга, а также начисленных, но невыплаченных процентов по Дополнительным потребительским кредитам, при условии их оплаты после перехода таких Дополнительных потребительских кредитов к Эмитенту. Каждый приобретаемый Эмитентом Дополнительный потребительский кредит должен соответствовать всем Критериям к потребительским кредитам в соответствии с п. 12.4 Решения о выпуске. 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 начала плановой амортизации или Даты начала ускоренной амортизации (в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше).

² твердой денежной суммы, в отношении которой залогодатель-эмитент не вправе без согласия в письменной форме залогодержателей - владельцев Облигаций серии А2 и Облигаций серии Б2 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.

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	40701810000000006763
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 своих обязательств, предусмотренных настоящим Решением о выпуске, 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 значения показателя Руск2, определенного в Ключевых условиях, или ниже;
- отозваны все кредитные рейтинги Банка залогового счета, присвоенные АО «Эксперт РА» и АКРА (АО),

Эмитент обязан:

- 1) открыть залоговый счет (далее – Залоговый счет – Заместитель) в ином российском банке, имеющим рейтинг уровня, соответствующему показателю РЗ, определенному в Ключевых условиях, или выше. 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 Б2 и в решение о выпуске Облигаций серии А2 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 Б2 и в п.7.3.1.1.А. решения о выпуске Облигаций серии А2.

7.3.1.1.Б. Касательно Потребительских кредитов:

В состав Залогового обеспечения входят Потребительские кредиты (денежные требования).

Обязательства, из которых вытекают заложенные денежные требования: обязательства по Потребительским кредитам.

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

Подлинники документов, удостоверяющих закладываемые денежные требования (Потребительские кредиты), будут находиться у Сервисного агента. Оригиналы договора Залогового счета будут находиться у Эмитента и у Оригинатора (по 1 экземпляру для каждой из сторон).

Уступка заложенных требований.

Уступка заложенных в пользу владельцев Облигаций денежных требований (Потребительских кредитов) в случаях, предусмотренных настоящим разделом «Уступка заложенных требований», осуществляется Эмитентом без согласия владельцев Облигаций.

Уступка заложенных требований (Потребительских кредитов), являющихся Неприемлемым кредитом или в отношении которых наступило Основание для замены кредитов, в период обращения Облигаций серии А2:

допускается отчуждение заложенного в пользу владельцев Облигаций денежного требования (Потребительского кредита), если такое требование является Неприемлемым кредитом или в отношении такого требования возникло Основание для замены кредитов. Во избежание сомнений, в случаях когда отчуждение (уступка) заложенного денежного требования (Потребительского кредита), являющегося Неприемлемым кредитом, невозможно в силу прекращения заложенного денежного требования (Потребительского кредита), его недействительности или иных причин, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Эмитент вправе без согласия владельцев Облигаций осуществлять действия, направленные на возврат денежных средств, уплаченных Эмитентом в размере покупной цены за такое денежное требование (Потребительский кредит) за вычетом платежей, полученных Эмитентом по такому денежному требованию (Потребительскому кредиту) при условии перечисления денежных средств в указанном размере в рамках такого возврата на Залоговый счет.

Уступка заложенных требований с даты начала размещения Облигаций серии А2 и до даты, в которую остаток номинальной стоимости каждой Облигации серии А2 превышает показатель Н, установленный в Ключевых условиях:

допускается отчуждение заложенного в пользу владельцев Облигаций денежного требования (Потребительского кредита), которое не является Неприемлемым кредитом и в отношении которого не наступило Основание для замены кредитов, если совокупный остаток основного долга по всем требованиям, уступленным в соответствии с настоящим абзацем и определяемый на дату уступки, не превышает показатель У, определенный в Ключевых условиях. Во избежание сомнений, остаток основного долга по уступленным Неприемлемым кредитам и Потребительским кредитам, в отношении которых наступило Основание для замены кредитов, не учитывается для целей настоящего абзаца.

Уступка заложенных требований (Потребительских кредитов) с даты, в которую остаток номинальной стоимости каждой Облигации серии А2 составит менее показателя Н, установленного в Ключевых условиях:

допускается отчуждение любого заложенного в пользу владельцев Облигаций денежного требования (Потребительского кредита).

Уступка заложенных требований (Потребительских кредитов) с даты, в которую у владельцев Облигаций серии А2 появилось право требовать досрочного погашения принадлежащих им облигаций:

допускается отчуждение любого заложенного в пользу владельцев Облигаций денежного требования (Потребительского кредита).

Уступка денежного требования (Потребительского кредита) осуществляется путем заключения соответствующего договора купли-продажи (уступки), условия которого должны предусматривать:

- условие о недопустимости заявления любой стороной требования о зачете;
- условие о недопустимости заявления покупателем (цессионарием) требования о банкротстве продавца (цедента) до даты погашения всех размещенных и находящихся в обращении облигаций Эмитента;
- условие об исключительной неустойке в размере 100 рублей за каждое нарушение продавцом (цедентом) заключенного договора купли-продажи (уступки);
- условие об обязанности продавца (цедента) не позднее 5 Рабочих дней с даты купли-продажи (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 Потребительский кредит в размере суммы остатка основного долга по такому Потребительскому кредиту, и начисленных, но невыплаченных процентов по состоянию на дату купли-продажи (уступки) (включительно);
- условие о том, что денежные средства, полученные в качестве покупной цены за каждый Потребительский кредит, зачисляются на Залоговый счет;
- условие о моменте перехода права требования: цессионарий становится кредитором в отношении Потребительского кредита в дату оплаты покупной цены за такой Потребительский кредит 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);

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 об обслуживании находящихся в залоге денежных требований, заключенным с Эмитентом:

- (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, предусмотренных частью 1 и (или) частью 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 Б2 и Облигациям серии А2.

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) и в форме принятия обязательства Оригинатора по передаче денежных средств (отложенное финансирование).

Прямое финансирование

Способ принятия рисков:

Оригинатор приобретает Облигации серии Б2 (облигации с залоговым обеспечением специализированного общества, исполнение обязательств по которым осуществляется только после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по облигациям с залоговым

обеспечением иных выпусков специализированного общества, обеспеченных тем же залоговым обеспечением, в соответствии с пунктом 5.3.1 Указания Банка России от 11.04.2025 № 7043-У «О требованиях к формам и способам принятия рисков, порядке определения объема принимаемых рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества (за исключением специализированного финансового общества, которое осуществляет эмиссию структурных облигаций), специализированного общества проектного финансирования, об условиях принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества (за исключением специализированного финансового общества, которое осуществляет эмиссию структурных облигаций)»).

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 Б2.

Содержание сделки, в том числе права и обязанности сторон: приобретение Оригинатором у Эмитента Облигаций серии Б2 в процессе размещения Облигаций серии Б2. Эмитент осуществляет размещение Облигаций серии Б2 в пользу Оригинатора, а Оригинатор обязуется уплатить покупную цену за Облигации серии Б2 в соответствии с документом, содержащим условия размещения Облигаций серии Б2.

Срок исполнения обязательств по договору купли-продажи Облигаций серии Б2: в дату начала размещения Облигаций серии Б2 (совпадает с датой начала размещения Облигаций серии А2).

Стороны сделки: Оригинатор в качестве покупателя (первого приобретателя) Облигаций серии Б2 и Эмитент в качестве продавца Облигаций серии Б2.

Размер сделки в денежном выражении: не указывается, так как на дату подписания Решения о выпуске количество и цена размещения Облигаций серии Б2 не определены.

Отложенное финансирование

Способ принятия рисков: Оригинатор заключает с Эмитентом Соглашение об открытии кредитной линии.

Предполагаемый срок заключения сделки: не позднее даты начала размещения Облигаций.

Содержание сделки, в том числе права и обязанности сторон:

Оригинатор обязуется открыть Эмитенту Кредитную линию (предоставить денежные средства (кредиты) Эмитенту в размере и на условиях, предусмотренных Соглашением об открытии кредитной линии), а Эмитент обязуется возратить полученную денежную сумму (основной долг по Кредитной линии) и уплатить проценты за пользование ими после исполнения полностью всех обязательств с наступившим сроком исполнения по Облигациям серии А2 и Облигациям серии Б2.

Срок исполнения обязательств Оригинатора по Соглашению об открытии кредитной линии: в течение 1 рабочего дня с даты получения соответствующего заявления от Эмитента.

Предельный срок исполнения обязанности Эмитента по возврату основного долга по Кредитной линии и уплате начисленных процентов наступает не ранее даты погашения Облигаций серии А2 и Облигаций серии Б2. При этом Эмитент имеет право осуществить возврат основного долга по Кредитной линии и уплатить начисленные проценты до наступления предельного срока при условии, что возврат основного долга по Кредитной линии и уплата начисленных процентов осуществляются после исполнения всех обязательств с наступившим сроком исполнения по Облигациям серии А2 и Облигациям серии Б2.

Стороны сделки: Оригинатор в качестве кредитора и Эмитент в качестве заемщика.

Размер сделки в денежном выражении: не указывается, так как окончательный Размер лимита по кредитной линии не определен сторонами. Окончательный Размер лимита по кредитной линии будет определен не позднее даты начала размещения Облигаций.

Прочие положения и порядок реализации прав и обязанностей сторон по Соглашению об открытии кредитной линии закрепляются в указанном соглашении. Отдельные условия Соглашения об открытии кредитной линии приводятся в п.12.7 Решения о выпуске.

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 Б2 и Облигациям серии А2.

Обязательства Эмитента по Облигациям серии А2 подлежат преимущественному исполнению перед обязательствами Эмитента по Облигациям серии Б2 с наступившим сроком исполнения. Исполнение обязательств по Облигациям серии Б2 допускается только после надлежащего исполнения обязательств по Облигациям серии А2 с наступившим сроком исполнения. 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 Б2 будет совпадать с датой начала размещения Облигаций серии А2.

Во избежание сомнений, в случае, если представитель владельцев Облигаций серии Б2 и представитель владельцев Облигаций серии А2 совпадают, п.9 ст.342.1 Гражданского кодекса РФ не распространяется на отношения между Эмитентом, владельцами Облигаций серии Б2 в лице представителя владельцев Облигаций серии Б2 и владельцами Облигаций серии А2 в лице представителя владельцев Облигаций серии А2 в части установления очередности удовлетворения требований залогодержателей, так как представитель владельцев Облигаций серии Б2 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 Б2; представитель владельцев Облигаций серии А2, 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 А2.

Облигации серии А2

Номинальная стоимость каждой Облигации серии А2 составляет 1000 рублей.

Количество размещаемых Облигаций серии А2 определяется в отдельном документе, содержащем условия размещения ценных бумаг и составленном в отношении Облигаций серии А2.

Облигации серии А2 подлежат полному погашению в плановую дату погашения Облигаций серии А2 (определяется в Ключевых условиях). Предусматривается частичное плановое погашение Облигаций серии А2 в каждую Дату амортизации. Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации серии А2 в каждую Дату амортизации определяется по следующей формуле:

$$K_{A2} = (\sum PPD + PDD_{UNEX} + PDD_{O3} - PDL_I + PDL_{(7)} + PDL_{(8)})/N_{A2}, \text{ где:}$$

K_{A2} - размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации серии А2 (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигации серии А2 (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах). В случае если расчетная величина $K_{A2} < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной нулю. В случае если расчетная величина K_{A2} превышает номинальную стоимость одной Облигации серии А2 (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 А2³.

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.

PDD_{O_3} – положительная разница между (1) суммой денежных средств, полученных от размещения Облигаций серии А2 и Облигаций серии Б2, и (2) суммой денежных средств, направленных Эмитентом на исполнение обязательств по выплате покупной цены за Потребительские кредиты, приобретенные до даты начала размещения Облигаций серии А2 (п. (3) «Средств, подлежащих распределению как поступления по основному долгу», как данный термин определен в п. 12.8 Решения о выпуске). Во избежание сомнений, данный показатель рассчитывается только для первого Расчетного периода. $PDL_{(8)}$ – 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 А2 в соответствии с п.(8) Порядка распределения поступлений по процентам. Во избежание сомнений, для каждой Даты амортизации, наступающей до Даты начала ускоренной амортизации, значение $PDL_{(8)}$ признается равным нулю.

N_{A2} – количество Облигаций серии А2.

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

Значение K_{A2} определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

Владельцы Облигаций серии А2 имеют право на получение в каждый купонный период процентного (купонного) дохода. Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по каждому купонному периоду определяется Эмитентом не позднее даты начала размещения Облигаций серии А2.

Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций серии А2 по своему усмотрению в любой день, начиная с даты, в которую остаток номинальной стоимости каждой Облигации серии А2, составит менее 10% от первоначального значения номинальной стоимости Облигаций серии А2 при соблюдении следующих условий:

- 1) решение о досрочном погашении Облигаций серии А2 принимается одновременно с принятием решения о досрочном погашении Облигаций серии Б2;
- 2) у Эмитента достаточно средств для погашения Облигаций серии А2 и Облигаций серии Б2 или 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 А2 и Облигаций серии Б2 по усмотрению Эмитента денежные средства в объеме, достаточном для погашения Облигаций серии А2 и Облигаций серии Б2;
- 3) решение об осуществлении досрочного погашения Облигаций серии А2 по усмотрению Эмитента принимается не позднее, чем за 15 дней до даты досрочного погашения Облигаций серии А2;
- 4) дата досрочного погашения Облигаций серии А2 по усмотрению Эмитента выпадает на одну из Дат выплаты и совпадает с датой досрочного погашения Облигаций серии Б2 по усмотрению Эмитента.

Иные условия по обязательствам по Облигациям серии А2 закреплены в решении о выпуске ценных бумаг Облигаций серии А2.

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

³ В указанном случае Облигации серии А2 полностью погашаются в соответствующую Дату амортизации.

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;
 - 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. (6)- (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 показателя Р1, определенного 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), равняется показателю Р3, определенному в Ключевых условиях, или превышает его.

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.

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)

- 1) дата окончания установленного в Ключевых условиях Расчетного периода (показатель $M(\text{револьвер})$);
- 2) дата окончания срока, равного установленному в Ключевых условиях количеству Расчетных периодов подряда (показатель $M1$), на последний день каждого из которых Текущий размер резерва с учетом запланированного распределения в предстоящую Дату выплаты средств в соответствии с п. 6 Порядка распределения поступлений по процентам и п. (2) Средств, подлежащих распределению как поступления по процентам, составлял значение менее Требуемого размера резерва;
- 3) дата окончания срока, равного установленному в Ключевых условиях количеству Расчетных периодов подряда (показатель $M2$), на последний день каждого из которых размер средневзвешенных процентных ставок по Потребительским кредитам, которые не являются Дефолтными потребительскими кредитами, составил менее установленного в Ключевых условиях выпуска значения показателя $X1$;
- 4) дата окончания срока, равного установленному в Ключевых условиях количеству Расчетных периодов подряда (показатель $M3$), на последний день каждого из которых не соблюдалось условие о том, что $(\sum RP + \sum RP_Oall - RPP_6 - PDL) \geq 0$, где:

$\sum RP$ – 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_6 – сумма Поступлений по процентам за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате выплаты, направляемая в Дату выплаты на цели, предусмотренные пп.(1) – (6) Порядка распределения поступлений по процентам;

PDL – рассчитывается в соответствии с п.12.10 Решения о выпуске;

- 5) дата окончания Расчетного периода, следующего за Расчетным периодом, в котором договор с представителем владельцев Облигаций серии A2 прекратил свое действие. Данное условие для плановой амортизации не применяется, если Эмитент назначил нового представителя владельцев Облигаций серии A2;
- 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 показателя $P1$, установленного в Ключевых условиях, или ниже;
- 8) дата окончания срока, равного установленному в Ключевых условиях количеству Расчетных периодов подряда (показатель $M4$), в каждом из которых Эмитентом получены обоснованные (не содержащие явной ошибки) уведомления от представителя владельцев Облигаций серии A2 о выявлении нарушения порядка покупки Дополнительных потребительских кредитов;
- 9) дата окончания срока, равного установленному в Ключевых условиях количеству Расчетных периодов подряда (показатель $M5$), на последний день каждого из которых 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 установленного в Ключевых условиях значения показателя $X2$;
- 10) дата окончания срока, равного установленному в Ключевых условиях количеству Расчетных периодов подряда (показатель $M6$), на последний день каждого из которых значение отношения Суммы, использованной для приобретения Дополнительных потребительских кредитов, к Сумме, выделенной для приобретения

Дополнительных потребительских кредитов, составило менее установленного в Ключевых условиях значения показателя ХЗ;

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 срока, равного установленному в Ключевых условиях количеству Расчетных периодов подряд (показатель М7), на последний день каждого из которых Сумма, использованная для приобретения Дополнительных потребительских кредитов, равна нулю;
- 12) в Ключевых условиях могут быть предусмотрены дополнительные Даты начала плановой амортизации.

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 установленного в Ключевых условиях Расчетного периода (показатель Муск1), следующего за Расчетным периодом, в котором наступил случай несостоятельности в отношении Сервисного агента;
- 2) дата окончания установленного в Ключевых условиях Расчетного периода (показатель Муск2), 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 установленного в Ключевых условиях показателя Руск1 или ниже;
- 3) дата окончания установленного в Ключевых условиях Расчетного периода (показатель Муск3), следующего за Расчетным периодом, в котором отозваны все кредитные рейтинги Сервисного агента, присвоенные АО «Эксперт РА» и АКРА (АО);
- 4) дата окончания установленного в Ключевых условиях Расчетного периода (показатель Муск4), 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 установленного в Ключевых условиях Расчетного периода (показатель Муск5), 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 уровня установленного в Ключевых условиях показателя Руск2 или ниже;
- 6) дата окончания установленного в Ключевых условиях Расчетного периода (показатель Муск6), следующего за Расчетным периодом, в котором отозваны все кредитные рейтинги Банка залогового счета, присвоенные АО «Эксперт РА» и АКРА (АО);
- 7) дата окончания срока, равного установленному в Ключевых условиях количеству Расчетных периодов подряд (показатель Муск7), на последний день каждого из которых не соблюдалось условие о том, что $(\sum RP + \sum RP_Oall - RPP_6 - PDL) \geq 0$, где:

$\sum RP$ – 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;

RPP₆ – сумма Поступлений по процентам за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате выплаты, направляемая в Дату выплаты на цели, предусмотренные пп.(1) – (6) Порядка распределения поступлений по процентам;

PDL – рассчитывается в соответствии с п.12.10 Решения о выпуске;

- 8) дата окончания срока, равного установленному в Ключевых условиях количеству Расчетных периодов подряд (показатель Муск8), на последний день каждого из которых значение отношения 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 значение установленного в Ключевых условиях показателя Хуск1;
- 9) дата окончания срока, равного установленному в Ключевых условиях количеству Расчетных периодов подряд (показатель Муск9), на последний день каждого из которых 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 установленного в Ключевых условиях показателя Хуск2;
- 10) дата окончания установленного в Ключевых условиях Расчетного периода (показатель Муск10), 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;
- 11) дата окончания срока, равного установленному в Ключевых условиях количеству Расчетных периодов подряд (показатель Муск11), на последний день каждого из которых размер средневзвешенной процентной ставки по Потребительским кредитам, которые не являются Дефолтными потребительскими кредитами, составил менее установленного в Ключевых условиях значения показателя Хуск3;
- 12) дата окончания срока, равного установленному в Ключевых условиях количеству Расчетных периодов подряд (показатель Муск12), на последний день каждого из которых значение отношения совокупного остатка основного долга по Неприемлемым кредитам к совокупному остатку основного долга по Потребительским кредитам, которые не являются Неприемлемыми кредитами, превысило установленного в Ключевых условиях значения показателя Хуск4;
- 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 (как данный термин определен в п.п. 14 настоящего пункта 12.2);
- 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 A2 появилось право требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций;
- 16) в Ключевых условиях 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 проверяется 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, соответствующем показателю Р2, определенному в Ключевых условиях, 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, соответствующего показателю Р3, определенному в Ключевых условиях, или превышают его. 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 и с решением о выпуске Облигаций серии А2 в решении Эмитента о ключевых условиях определяются параметры, имеющие значение для выпуска Облигаций серии Б2 и Облигаций серии А2, в том числе следующие параметры:

- плановая дата погашения Облигаций серии А2, которая должна приходиться на 26-е число календарного месяца;
- плановая дата погашения Облигаций серии Б2, которая должна приходиться на 26-е число календарного месяца;
- показатели М(револьвер), М1 – М7, Х1 – Х3, Р1 – Р4, Руск1, Руск2, Муск1 – Муск12, Хуск1 – Хуск4, Т1- Т3, Е1 – Е6, С, Сmin, Ррез, Н, У;
- дополнительные Даты начала плановой амортизации;
- дополнительные Даты начала ускоренной амортизации. Показатели М(револьвер), М1 – М7, Х1 – Х3, Р1 определяются для целей п.12.1 Решения о выпуске.

Показатели Р2 – Р3, Руск1, Руск2, Муск1 – Муск12, Хуск1 – Хуск4 определяются для целей п.12.2 Решения о выпуске.

Показатели Руск 2 и Р3 определяются также для целей п. 7.3.1.1.А Решения о выпуске.

Показатели Р1 и Р3 определяются также для целей п. 9 Решения о выпуске.

Показатели Т1- Т3 определяются для целей п.12.4 Решения о выпуске.

Показатели Е1- Е6 определяются для целей п.12.5 Решения о выпуске.

Показатели Н, У определяются для целей п.7.3.1.1.Б Решения о выпуске.

Показатели С, Сmin, Р4, Ррез определяются для целей п.12.7 Решения о выпуске.

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 А2 и Облигаций серии Б2.

12.4. Критерии к Потребительским кредитам.

Каждый приобретаемый Эмитентом Потребительский кредит, должен соответствовать следующим критериям, применяемым на дату уступки, если иное не предусмотрено ниже:

(i) требования к Потребительскому кредиту:

требования возникли из кредитных договоров:

- (а) по которым сумма кредита на момент заключения составляла не более 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 показателя Т1, определенного в Ключевых условиях;

- (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) Заемщик не воспользовался предусмотренной кредитным договором, на основании которого возник Потребительский кредит, платной отсрочкой платежа
- (ж) предусматривающих выплату платежей в счет погашения кредита один раз в месяц;
- (з) по которым отсутствует запрет на уступку прав требований третьим лицам, и Заемщиком в кредитном договоре выражено добровольное согласие на уступку прав требований третьим лицам;
- (и) по которым отсутствует возможность (обязанность кредитора) изменить (снизить) процентную ставку, действующую на дату уступки, в случае наступления предусмотренного кредитным договором события;
- (к) по которым Заемщиком было осуществлено не менее 2-х (двух) очередных ежемесячных платежей в счет возврата долга и уплаты процентов в соответствии с установленным кредитным договором графиком;
- (л) по которым остаток ссудной задолженности составляет не менее 100 000,00 рублей;
- (м) по которым срок, оставшийся до полного погашения долга по кредиту, не превышает 7 лет;
- (н) по которым не было допущено нарушение сроков исполнения обязательств на срок свыше 30 дней (историческая просрочка) и на момент уступки нарушение сроков исполнения обязательств не превышает 5 дней (текущая просрочка);
- (о) являющихся кредитными договорами о предоставлении невозобновляемого нецелевого потребительского кредита;
- (п) первоначальным кредитором по которым (лицом, которое выдало соответствующий кредит) является Оригинатор;
- (р) регулируемых российским законодательством;
- (с) заключенных не ранее 2023 года;
- (т) условиями которых допускается погашение кредита посредством списания денежных средств с текущего счета Заемщика;
- (у) 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;
- (ф) отсутствует судебное разбирательство, предметом которого является Потребительский кредит, или у Оригинатора отсутствует информация о наличии судебного разбирательства, предметом которого или, в том числе, предметом которого, является Потребительский кредит, или связанная с Потребительским кредитом услуга;
- (х) 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;
- (ц) которые должным образом подписаны соответствующим Заемщиком и определяют его обязательства, которые не противоречат закону, являются действительными, обязательными и могут быть принудительно исполнены;
- (ч) которые должным образом подписаны и оформлены Оригинатором и определяют его обязательства, которые не противоречат применимому законодательству, являются действительными, обязательными и могут быть принудительно исполнены;
- (ш) по которым отсутствует обязательство Заемщика передать в залог Оригинатору какое-либо имущество;
- (щ) по которым на дату выдачи Оригинатором не выявлены факты совершения мошенничества или искажения информации в отношении Потребительского кредита;
- (ы) которые не содержат положений, разрешающих капитализацию основного долга и/или процентов (обратная амортизация);

- (э) 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 показателя Т2, определенного в Ключевых условиях. На дату уступки соотношение платежа Заемщика по Потребительскому кредиту и ежемесячного дохода Заемщика не превышает показателя Т3, определенного в Ключевых условиях;
 - (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 или к нотариусу с требованием к Заемщику о взыскании задолженности по любому кредиту Заемщика, кредитором по которому является Оригинатор;
 - (о) на момент принятия решения о предоставлении Потребительского кредита по данным бюро кредитных историй Заемщиком не было допущено нарушения сроков 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 было допущено нарушение сроков 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 показатель Е5, определенный в Ключевых условиях, 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 определенного в Ключевых условиях показателя 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 А2 и Облигациям серии Б2, должен составить не менее показателя Е1, определенного в Ключевых условиях;
- (г) общий объем совокупного остатка основного долга по принадлежащим Эмитенту Потребительским кредитам, залогом которых обеспечиваются обязательства по Облигациям серии А2 и Облигациям серии

Б2, возникших из кредитных соглашений, заключенных в одном и том же регионе Российской Федерации, не должно превышать показателя Е3, определенного в Ключевых условиях, 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 показателя Е4, определенного в Ключевых условиях, 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 А2 и Облигациям серии Б2, должен составить не более показателя Е6, определенного в Ключевых условиях.

12.6 Основания для замены кредитов

Основанием для замены кредитов является любое из нижеследующих обстоятельств:

- допущено нарушение сроков исполнения денежного обязательства на срок более 30 дней подряд;
- Заемщик обратился с заявлением (требованием) 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);
- Заемщиком подано заявление в суд о признании его банкротом или в отношении Заемщика вынесено определение суда о признании заявления обоснованным и введении реструктуризации долгов гражданина в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);
- вступило в силу решение суда о признании Заемщика несостоятельным (банкротом) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);
- в отношении Заемщика возбуждена процедура внесудебного банкротства (соответствующие сведения включены в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве);
- Оригинатор инициировал судебное разбирательство, предметом которого является Потребительский кредит, или ему стало известно, о наличии судебного разбирательства, предметом которого или, в том числе, предметом которого, является Потребительский кредит, или связанная с Потребительским кредитом услуга;
- 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 или к нотариусу 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 Соглашением об открытии Кредитной линии кредитор обязуется по требованию Эмитента

предоставлять ему денежные средства в рамках возобновляемого лимита (Размера лимита по кредитной линии).

Средства, предоставленные Эмитенту в рамках Соглашения об открытии кредитной линии, зачисляются на Залоговый счет.

Предельный срок исполнения обязанности Эмитента по возврату основного долга по Кредитной линии и уплате начисленных процентов наступает не ранее даты погашения Облигаций серии А2 и Облигаций серии Б2. При этом Эмитент имеет право осуществить возврат основного долга по Кредитной линии и уплате начисленных процентов до наступления предельного срока⁴, при условии, что возврат основного долга по Кредитной линии и уплата начисленных процентов осуществляются после исполнения всех обязательств с наступившим сроком исполнения по Облигациям серии А2 и Облигациям серии Б2;

- 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, установленного в Ключевых условиях показателя Р4, и ниже; (2) отзыв всех кредитных рейтингов Сервисного агента, присвоенных АО «Эксперт РА» и АКРА (АО).

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. (6) Порядка распределения поступлений по процентам.

Порядок использования Резерва эмитента

Денежные средства, составляющие Денежный резерв или полученные Эмитентом в рамках Соглашения об открытии 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) – (5) 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) – (5) Порядка распределения поступлений по процентам.

Текущий размер резерва.

Текущий размер резерва определяется по формуле

ТРР = ДСР + КрЛ, где:

ТРР – Текущий размер резерва;

ДСР - находящаяся на Залоговом счете сумма денежных средств, включенных в состав Денежного резерва при их распределении в соответствии с п. (6) Порядка распределения поступлений по процентам;

КрЛ – Остаток лимита по Кредитной линии.

Требуемый размер резерва.

Требуемый размер резерва составляет:

- с даты начала размещения Облигаций серии А2 и до дня, предшествующего дате окончания первого купонного периода: значение показателя С, установленного в Ключевых условиях, от совокупной

⁴ За счет средств, выплачиваемых в исполнение обязательств по Соглашению об открытии Кредитной линии в соответствии с п. (6) и/или п. (10) Порядка распределения поступлений по процентам.

номинальной стоимости размещаемых Облигаций серии А2 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 показателя C , установленного в Ключевых условиях, от остатка номинальной стоимости Облигаций серии А2 на дату окончания такого купонного периода (во избежание сомнений, номинальная стоимость Облигаций серии А2 определяется с учетом амортизации, осуществляемой в дату окончания такого купонного периода), но не менее показателя C_{min} , установленного в Ключевых условиях.

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, установленного в Ключевых условиях показателя $P_{рез}$, и ниже;
- (б) не были отозваны все кредитные рейтинги Сервисного агента, присвоенные АО «Эксперт РА» и АКРА (АО);
- (в) соблюдается условие о том, что $(\sum RP + \sum RP_{Oall} - RPP_6 - PDL) \geq 0$ где:

$\sum RP$ – 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_6 – сумма Поступлений по процентам за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате выплаты, направляемая в Дату выплаты на цели, предусмотренные пп. (1) – (6) Порядка распределения поступлений по процентам;

PDL – рассчитывается в соответствии с п.12.10 Решения о выпуске;

- (г) у Эмитента отсутствует задолженность по основному долгу по Кредитной линии (выборка по Кредитной линии равна нулю) с учетом запланированного распределения в предстоящую Дату выплаты средств в соответствии с п. 6 Порядка распределения поступлений по процентам и п. (2) Средств, подлежащих распределению как поступления по процентам;
- (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 А2 не возникало право требовать досрочного погашения Облигаций серии А2.

Размер лимита по кредитной линии

До Даты трансформации размер лимита по кредитной линии определяется не менее Требуемого размера 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. (6) 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. (6) 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 Соглашению об открытии кредитной линии в части остатка основного долга по Кредитной линии.

12.8. Порядок распределения поступлений по основному долгу.

«Средства, подлежащие распределению как поступления по основному долгу» означает:

- (1) Сумму поступлений по процентам, используемую для покрытия дефицита основного долга;
- (2) до Даты амортизации:
 - а) неизрасходованные в очередную Дату выплаты денежные средства, которые распределяются в следующую Дату выплаты как поступления по основному долгу. При этом в первую Дату амортизации неизрасходованные в предшествующую Дату выплаты денежные средства учитываются (с учетом п. 1 Порядка распределения поступлений по основному долгу) при расчете размера подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации серии А2 (показатель PDD_{UNEX}).
 - б) 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: денежные средства в размере положительной разницы между (1) суммой денежных средств, полученных от размещения Облигаций серии А2 и Облигаций серии Б2, и (2) суммой денежных средств, направленных Эмитентом на исполнение обязательств по выплате покупной цены за Потребительские кредиты, приобретенные до даты начала размещения Облигаций серии А2.

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) до Даты амортизации: оплата покупной цены за Дополнительные потребительские кредиты. Начиная с 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 А2. 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 Б2. До даты полного погашения Облигаций серии А2 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, а также денежные средства, полученные Эмитентом от Оригинатора в соответствии с Рамочным договором купли-продажи в случае получения Эмитентом обоснованного заявления о зачете по основаниям, установленным статьей 412 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- (4) сумма денежных средств, распределение которой невозможно при полном погашении Облигаций серии Б2 в порядке, предусмотренном пп.б) п.5.2 решения о выпуске Облигаций серии Б2.

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 А2 и/или Облигациям серии Б2 (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 А2 в соответствии с договором об оказании депозитарных услуг;
 - (iv) депозитарию Облигаций серии Б2 в соответствии с договором об оказании депозитарных услуг;
 - (v) представителю владельцев Облигаций серии А2 в соответствии с договором об оказании услуг представителя владельцев облигаций;
 - (vi) представителю владельцев Облигаций серии Б2 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 А2 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 А2 и Облигаций серии Б2 в соответствии с соглашением об организации выпуска и размещения Облигаций серии А2 и Облигаций серии Б2;
 - (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 А2;

- (6) формирование Резерва эмитента:
- до Даты трансформации резерва (включая эту дату): погашение основного долга по Кредитной линии;
 - после Даты трансформации резерва: перечисление денежных средств в Денежный резерв (до достижения Денежным резервом значения Требуемого размера резерва);
- (7) до Даты начала ускоренной амортизации: формирование Суммы поступлений по процентам, используемой для покрытия дефицита основного долга. Начиная с Даты начала ускоренной амортизации выплаты в соответствии с данной очередью не осуществляются (считаются равными нулю);
- (8) начиная с Даты начала ускоренной амортизации: погашение номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) Облигаций серии А2. До Даты начала ускоренной амортизации выплаты в соответствии с данной очередью не осуществляются (считаются равными нулю);
- (9) начиная с Даты начала ускоренной амортизации: погашение номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) Облигаций серии Б2. До Даты начала ускоренной амортизации выплаты в соответствии с данной очередью не осуществляются (считаются равными нулю);
- (10) осуществление следующих выплат:
- до Даты трансформации резерва: выплата процентов по Соглашению об открытии кредитной линии;
 - после Даты трансформации резерва: исполнение обязательств (погашение основного долга и начисленных процентов) по Соглашению об открытии кредитной линии;
- (11) оплата следующих расходов Эмитента, непосредственно связанных с выпуском облигаций других серий в рамках Программы: государственные пошлины за регистрацию решений о выпуске облигаций, комиссии за открытие банковских счетов, оплата услуг рейтинговых агентств;
- (12) выплата Переменного дохода по облигациям серии Б2.

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:

1) части покупной цены Потребительских кредитов, уступленных до даты начала размещения Облигаций, в сумме начисленных и невыплаченных процентов, и

2) части покупной цены Дополнительных потребительских кредитов, равная сумме начисленных, но невыплаченных процентов по ним, за все предыдущие Расчетные периоды;

$\Sigma Loss_{377}$ – 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;

ΣPDL_{paid} – совокупный объем денежных средств, в соответствии с п. (7) Порядка распределения поступлений по процентам направленный для распределения в предшествующие Даты выплаты и запланированный к распределению в предстоящую Дату 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 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.