

## РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

**Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Синара Секьюр»**

*Облигации бездокументарные неконвертируемые процентные с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «А»*

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

На основании решения о размещении облигаций с залоговым обеспечением, принятого единственным участником Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Синара Секьюр» «28» августа 2025 года, решение от «28» августа 2025 года №\_05/01/2025/ SFC Sinara, а также решения о внесении изменений в решение о размещении облигаций, принятого единственным участником Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Синара Секьюр» «01» октября 2025 года, решение от «01» октября 2025 года № 09/01/2025/ SFC Sinara.

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

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

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

Директор ООО «Тревеч-Управление», осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Синара Секьюр» на основании договора передачи полномочий единоличного исполнительного органа №б/н от «06» мая 2024 года.

Лесная Луиза Владимировна

Далее в настоящем документе будут использоваться следующие термины:

**Банк Залогового счета**

Под «*Банком Залогового счета*» понимается АО Банк Синара, ОГРН 1026600000460.

**Бухгалтерская организация**

Под «*Бухгалтерской организацией*» понимается Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч-Учет», ОГРН 5147746022408.

**Дата выплаты**

Под «*Датой выплаты*» понимается 26 декабря, 26 марта, 26 июня и 26 сентября каждого календарного года, в котором обращаются Облигации.

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

**Дата начала амортизации**

Под «*Датой начала амортизации*» понимается 26 июня 2027 года.

**Дата начала размещения Облигаций**

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

**Дата расчета**

Под «*Датой расчета*» понимается дата, наступающая за 4 (четыре) Рабочих дня до Даты выплаты.

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

**Денежное требование**

Под «*Денежным требованием*» понимаются все права (требования) Оригинатора или Последующего кредитора к Заемщику по Кредитному договору в связи с уплатой сумм основного долга, начисленных, но не выплаченных процентов, неустоек (штрафов, пеней), подлежащих уплате Заемщиком в соответствии с условиями Кредитного договора.

**Дефицит основного долга**

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

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

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

### **Дефолтное денежное требование**

Под «*Дефолтным денежным требованием*» понимается денежное требование, в отношении которого произошло одно или несколько из перечисленных ниже событий:

1. задержка Заемщиком очередного ежемесячного платежа по Кредитному договору более чем на 90 (Девяносто) дней;
2. вступило в законную силу решение суда о признании Денежного требования (полностью или в части) или Кредитного договора недействительным;
3. Заемщик по Кредитному договору признан несостоятельным (банкротом) в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

### **Договор об оказании услуг Сервисного агента**

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

### **Заемщик**

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

### **Закон о РЦБ**

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

### **Залоговый счет**

Под «*Залоговым счетом*» понимается банковский (залоговый) счет, который открыт в Банке Залогового счета и реквизиты которого приведены в пункте 7.3.1.1 Решения о выпуске.

### **Кредитные каникулы**

Под «*Кредитными каникулами*» понимается льготный период, в течение которого приостанавливается исполнение Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору или уменьшается их размер, предоставляемый Заемщику в соответствии с требованиями действующего законодательства, внутренними регламентами продавца по Рамочному договору купли-продажи и услугами, предоставляемыми Заемщику в связи с заключением Кредитного договора;

### **Кредитный договор**

Под «*Кредитным договором*» понимается кредитный договор в письменной форме, заключенный между Оригинатором в качестве первоначального кредитора и Заемщиком, закрепляющий условия Потребительского кредита.

### **Критерии соответствия**

Под «*Критериями соответствия*» понимаются критерии (требования) в отношении Денежных требований, указанных в Приложении №1 к настоящему Решению о выпуске Облигаций.

### **Максимальный размер Резервного фонда**

Под «*Максимальным размером Резервного фонда*» понимается величина, равная 5 000 000 (Пять миллионов) рублей.

#### **Недостаток процентных поступлений**

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

- 1) суммы Процентных поступлений, относящихся к соответствующему Расчетному периоду для осуществления выплат и отраженных в Регистре процентных поступлений; и
- 2) суммы, необходимой для осуществления Эмитентом выплат, предусмотренных пунктами (1) – (4) Порядка распределения Процентных поступлений,

в случае, когда такой показатель имеет отрицательное значение.

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

#### **Ненадлежащие денежные требования**

Под «*Ненадлежащими денежными требованиями*» понимаются Денежные требования, которые на дату перехода к Эмитенту не соответствовали Критериям соответствия.

#### **Нераспределенный остаток в результате округления**

Под «*Нераспределенным остатком в результате округления*» понимается остаток денежных средств, образовавшийся в результате округления сумм погашения (частичного погашения) Облигаций класса А, и/или сумм погашения основного долга по Облигациям класса Б, и/или сумм, полученных в результате применения фиксированной и переменной частей процентной ставки по Облигациям класса Б.

#### **НРД**

Под «*НРД*» понимается Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», ОГРН: 1027739132563.

#### **НКД**

Под «*НКД*» понимается накопленный купонный доход.

#### **Облигации, Облигации выпуска, Облигации класса А**

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

#### **Облигации класса Б**

Под «*Облигациями класса Б*» понимаются процентные неконвертируемые бездокументарные облигации Эмитента класса «Б», обеспеченные тем же залоговым обеспечением, что и Облигации класса А, и исполнение обязательств по которым осуществляется после исполнения обязательств по Облигациям класса А с наступившим сроком исполнения.

#### **Оригинатор**

Под «*Оригинатором*» для целей настоящего Решения о выпуске понимается АО Банк Синара, ОГРН 1026600000460, являющийся первоначальным кредитором по Денежным требованиям.

### **ОСВО**

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

### **Основания для замены кредитов, не являющихся Дефолтными денежными требованиями**

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

- 1) получение от Заемщика заявления о предоставлении Кредитных каникул или введение Кредитных каникул в отношении какого-либо Денежного требования, входящего в состав Портфеля потребительских кредитов;
- 2) получение от Заемщика заявления о Реструктуризации обязательств в отношении какого-либо Кредитного договора и затрагивающего какое-либо Денежное требование, входящее в Портфель потребительских кредитов;
- 3) получение информации о смерти Заемщика;
- 4) получение от Заемщика или иного лица/ органов государственной/ муниципальной власти/ ведомств обращения об урегулировании вопроса задолженности по кредитным обязательствам, в том числе без подтверждающих документов.

### **Отчетная дата**

Под «*Отчетной датой*» понимается 17 (семнадцатое) число каждого месяца, когда Сервисный агент представляет Эмитенту и от имени Эмитента Расчетному агенту отчет Сервисного агента за предыдущий календарный месяц. Если эта дата приходится на нерабочий день, то Отчет сервисного агента представляется в первый Рабочий день, следующий за таким днем.

### **ПВО**

Под «*ПВО*» понимается представитель владельцев Облигаций выпуска (в случае его избрания и внесения соответствующих сведений в настоящее Решение о выпуске ценных бумаг в порядке, предусмотренном действующим законодательством).

### **Плановая дата погашения**

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

### **Портфель Потребительских кредитов**

Под «*Портфелем Потребительских кредитов*» понимается портфель номинированных в рублях необеспеченных Потребительских кредитов, выданных в соответствии с Кредитными договорами, и приобретенных Эмитентом согласно Рамочному договору купли-продажи.

### **Порядок распределения поступлений**

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

## **Порядок распределения поступлений по основному долгу**

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

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

*во вторую очередь*, до Даты начала амортизации - оплата покупной цены за приобретение Денежных требований в части основного долга, а после Даты начала амортизации – осуществление выплат для погашения номинальной стоимости Облигаций класса А;

*в третью очередь*, после Даты начала амортизации – осуществление выплат для погашения номинальной стоимости Облигаций класса Б.

В случае если при полном погашении Облигаций невозможно распределить все денежные средства в соответствии с установленным в настоящем термине Порядком, нераспределенные денежные средства направляются в первую очередь на погашение номинальной стоимости Облигаций класса Б, а после погашения Облигаций класса Б - подлежат распределению в соответствии с Порядком распределения Процентных поступлений.

## **Порядок распределения Процентных поступлений**

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

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

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

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

- i. платежи, подлежащие уплате Эмитентом в соответствии с законодательством РФ (иные, нежели указанных в пункте (1) выше);
- ii. неустойки, в случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса А и Облигациям класса Б (в т.ч. в случае технического дефолта);
- iii. государственные пошлины, связанные с залогом Денежных требований или государственной регистрацией Эмитента в качестве залогодержателя;
- iv. вознаграждения и стандартные платежи в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;
- v. выплаты Управляющей организации в соответствии с договором об оказании услуг Управляющей организации;
- vi. выплаты Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг Бухгалтерской организации;
- vii. выплаты ПВО (в случае его избрания);

- viii. выплаты юридическому консультанту в соответствии с договором об оказании юридических услуг;
- ix. выплаты депозитариям в соответствии с договорами об оказании депозитарных услуг;
- x. выплаты организаторам торговли;
- xi. выплаты Сервисному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг Сервисного агента;
- xii. выплаты аудитору Эмитента в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг;
- xiii. платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством РФ о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;
- xiv. выплаты по заемным обязательствам Эмитента (за исключением обязательств по Облигациям класса А и Облигациям класса Б);
- xv. выплаты Расчетному агенту в соответствии с заключенным договором;
- xvi. исполнение денежных обязательств перед контрагентами Эмитента, которые прямо не указаны в Порядке распределения Процентных поступлений, в соответствии с условиями заключенных с ними соглашений и Решения о выпуске Облигаций;
- xvii. иные платежи в рамках уставной деятельности Эмитента, не противоречащие Закону о РЦБ, не указанные выше и не являющиеся выплатами (3) – (8) очереди;

*в третью очередь*, выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса А;

*в четвертую очередь*, уплата покупной цены по приобретаемым Денежным требованиям в части начисленных процентов;

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

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

где:

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

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

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

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

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

*в шестую очередь*, выплата фиксированной части процентного (купонного) дохода по Облигациям класса Б;

*в седьмую очередь*, внесение денежных средств в Резервный фонд Эмитента до достижения величины Максимального размера Резервного фонда;

*в восьмую очередь*, выплата переменной части процентного (купонного) дохода по Облигациям класса Б.

**Порядок распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению Эмитента**

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

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

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

- i. платежи, подлежащие уплате Эмитентом в соответствии с законодательством РФ (иные, нежели указанных в пункте (1) выше);
- ii. неустойки, в случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса А и Облигациям класса Б (в т.ч. в случае технического дефолта);
- iii. государственные пошлины, связанные с залогом Денежных требований или государственной регистрацией Эмитента в качестве залогодержателя;
- iv. вознаграждения и стандартные платежи в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;
- v. выплаты Управляющей организации в соответствии с договором об оказании услуг Управляющей организации;
- vi. выплаты Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг Бухгалтерской организации
- vii. выплаты ПВО (в случае его избрания);
- viii. выплаты юридическому консультанту в соответствии с договором об оказании юридических услуг;
- ix. выплаты депозитариям в соответствии с договорами об оказании депозитарных услуг;
- x. выплаты организаторам торговли;
- xi. выплаты Сервисному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг Сервисного агента;
- xii. выплаты аудитору Эмитента в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг;
- xiii. платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством РФ о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;
- xiv. выплаты по заемным обязательствам Эмитента (за исключением обязательств по Облигациям класса А и Облигациям класса Б);
- xv. выплаты Расчетному агенту в соответствии с заключенным договором;
- xvi. исполнение денежных обязательств перед контрагентами Эмитента, которые прямо не указаны в Порядке распределения денежных средств в случае досрочного погашения по

усмотрению Эмитента, в соответствии с условиями заключенных с ними соглашений и Решения о выпуске Облигаций;

- xvii. иные платежи в рамках уставной деятельности Эмитента, не противоречащие Закону о РЦБ, не указанные выше и не являющиеся выплатами (3) – (8) очереди;

*в третью очередь*, выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса А;

*в четвертую очередь*, выплата непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса А вплоть до полного погашения Облигаций класса А;

*в пятую очередь*, выплаты в пользу Оригинатора и (или) Последующего кредитора в целях исполнения обязательств Эмитента по оплате покупной цены за уступленные Эмитенту до Даты расчета Денежные требования в части начисленных, но не выплаченных процентов;

*в шестую очередь*, выплата фиксированной части процентного (купонного) дохода по Облигациям класса Б;

*в седьмую очередь*, выплата непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса Б вплоть до полного погашения Облигаций класса Б;

*в восьмую очередь*, выплата переменной части процентного (купонного) дохода по Облигациям класса Б.

### **Последующий кредитор**

Под «*Последующим кредитором*» понимается АО «Газэнергобанк», ОГРН 102400000210, приобретающий Денежные требования у Оригинатора и являющийся последующим кредитором по таким приобретенным Денежным требованиям.

Последующий кредитор также является оригинатором по смыслу Указания Банка России от 07.07.2014 № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования» (далее – «**Указание 3309-У**»).

### **Поступления по Дефолтным денежным требованиям**

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

### **Поступления по основному долгу**

Под «*Поступлениями по основному долгу*» понимается:

- все выплаты по основному долгу, полученные по Потребительским кредитам, не являющимся Дефолтными денежными требованиями;
- денежные средства (часть покупной цены) в размере остатка основного долга по кредитам, полученные Эмитентом в качестве покупной цены Денежных требований, не являющихся Дефолтными денежными требованиями, но в отношении которых наступило одно из Оснований для замены;

- Нераспределенный остаток в результате округления в части сумм погашения номинальной стоимости Облигаций класса А и/или сумм погашения основного долга по Облигациям класса Б;
- Суммы процентных поступлений, используемые для покрытия Дефицита основного долга;
- неиспользованный остаток суммы, поступившей в распоряжение Эмитента в целях уплаты покупной цены в части основного долга за уступку Денежных требований в прошлые Даты выплаты;
- в последнюю Дату выплаты или в дату полного (в том числе досрочного) погашения Облигаций класса А и (или) Облигаций класса Б – сумма финансирования, привлеченного Эмитентом для полного погашения Облигаций класса А и (или) Облигаций класса Б – в порядке очередности, установленной в Решении о выпуске Облигаций.

### **Потребительский кредит**

Под «*Потребительским кредитом*» понимается кредит, предоставленный Оригинатором Заемщику на основании Кредитного договора в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

### **Процентные поступления**

Под «*Процентными поступлениями*» понимается:

- а) все процентные платежи, штрафы, пени и другие поступления, кроме Поступлений по основному долгу, полученные по Кредитным договорам, в том числе, при уступке Денежных требований, не соответствующих признакам Дефолтных денежных требований, но в отношении которых наступило Основание для замены;
- б) Поступления основного долга в результате выкупа и процесса взыскания по Дефолтным кредитам;
- в) сумма погашения основного долга по Дефолтным денежным требованиям;
- г) поступления процентов, штрафов и пеней в результате обратного выкупа Денежных требований у Эмитента и процесса взыскания по Денежным требованиям;
- д) проценты, полученные по счетам Эмитента;
- е) Суммы поступлений по основному долгу, используемые для покрытия Недостатка процентных поступлений;
- ж) иные полученные Эмитентом поступления, за исключением:
  - Поступлений по основному долгу;
  - средств, полученных от размещения Облигаций класса А и Облигаций класса Б и использованных Эмитентом в оплату покупной цены Денежных требований, определяемой в соответствии с Рамочным договором купли-продажи;
  - средств, оставшихся от суммы, полученной Эмитентом от размещения Облигаций класса А и Облигаций класса Б, после оплаты Эмитентом покупной цены Денежных требований, и направленных Эмитентом на формирование Резервного фонда.

### **Рабочий день**

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

### **Рамочный договор купли-продажи**

Под «*Рамочным договором купли-продажи*» понимается рамочный договор купли-продажи (уступки) между Оригинатором и Последующим кредитором, действующими в качестве продавцов, с одной стороны, и Эмитентом, действующим в качестве покупателя, с другой стороны, который определяет общие условия продажи (уступки) Денежных требований Эмитенту.

### **Расчетный агент**

Под «*Расчетным агентом*» понимается Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч-Управление», ОГРН 5147746079388.

### **Расчетный период**

Под «*Расчетным периодом*» понимается каждый период продолжительностью три месяца:

- с 1 сентября по 30 ноября является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 26 декабря;
- с 1 декабря по 28(29) февраля является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 26 марта;
- с 1 марта по 31 мая является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 26 июня;
- с 1 июня по 31 августа является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 26 сентября,

в каждом случае обе даты включительно,

с учетом того, что первый Расчетный период начинается в наиболее раннюю дату уступки Денежных требований и заканчивается в последний день (включительно) того из перечисленных выше периодов продолжительностью в три календарных месяца, на который приходится Дата начала размещения Облигаций.

### **Револьверный период**

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

### **Резервный фонд**

Под «*Резервным фондом*» понимается фонд, который формируется в объеме Максимального размера Резервного фонда за счет средств, оставшихся от суммы, полученной Эмитентом при размещении Облигаций класса А и Облигаций класса Б, после оплаты Эмитентом покупной цены Денежных требований в части суммы основного долга, а также Процентных поступлений.

### **Регистры**

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

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

#### **Регистр Дефицита основного долга**

Под «*Регистром Дефицита основного долга*» понимается одноименный операционный регистр денежных средств Эмитента, предназначенный для учета Дефицита основного долга, разработка и ведение которого осуществляется Расчетным агентом.

#### **Регистр поступлений по основному долгу**

Под «*Регистром поступлений по основному долгу*» понимается одноименный операционный регистр денежных средств Эмитента, предназначенный для учета Поступлений по основному долгу, разработка и ведение которого осуществляется Расчетным агентом.

#### **Регистр процентных поступлений**

Под «*Регистром процентных поступлений*» понимается одноименный операционный регистр денежных средств Эмитента, предназначенный для учета Процентных поступлений, разработка и ведение которого осуществляется Расчетным агентом.

#### **Реструктуризация обязательств**

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

#### **Решение о выпуске, Решение о выпуске ценных бумаг, Решение о выпуске Облигаций**

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

#### **Соглашение об обратной уступке**

Под «*Соглашением об обратной уступке*» понимается любое из соглашений об обратной уступке Денежных требований, заключенное между Эмитентом в качестве цедента и Сервисным агентом в качестве цессионария в отношении Дефолтных денежных требований, Ненадлежащих денежных требований или Денежных требований, в отношении которых наступило Основание для замены.

#### **Сервисный агент**

Под «*Сервисным агентом*» понимается АО Банк Синара, ОГРН 1026600000460.

#### **Сообщение о ключевых условиях выпуска**

Эмитент раскрывает информацию о ключевых условиях выпуска Облигаций класса А и выпуска Облигаций класса Б посредством публикации «Сообщения о ключевых условиях выпуска» на Странице в сети Интернет до Даты начала размещения Облигаций, но в любом случае не позднее 1 (Одного) Рабочего дня с даты принятия решения о ключевых условиях выпуска единоличным исполнительным органом Эмитента (Управляющей Организацией).

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

- Плановая дата погашения Облигаций, а также плановая дата погашения Облигаций класса Б;
- Процентная ставка по первому купону;

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

### **Страница в сети Интернет**

Под «*Страницей в сети Интернет*» понимается страница Эмитента в сети Интернет, предоставляемая распространителем информации на рынке ценных бумаг по адресу: <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=39547>.

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

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

### **Суммы процентных поступлений, используемые для покрытия Дефицита основного долга**

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

- 1) дебетового баланса Регистра Дефицита основного долга в такую Дату расчета (до распределения каких-либо средств в соответствии с Порядком распределения Процентных поступлений); и
- 2) суммы Процентных поступлений, относящихся к соответствующему Расчетному периоду и отраженных в Регистре процентных поступлений, после распределения сумм, указанных в пунктах (1) – (4) Порядка распределения Процентных поступлений.

### **Убыток по основному долгу**

Под «Убытком по основному долгу» понимается:

А) непогашенный остаток основного долга по каждому Дефолтному денежному требованию по состоянию на дату присвоения Денежному требованию статуса Дефолтного денежного требования в течение соответствующего Расчетного периода;

Б) непогашенный остаток основного долга прав (требований) по Кредитным договорам, обязательства по которым прекращены в соответствии с положениями статьи 2 Федерального закона от 07.10.2022 № 377-ФЗ «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

### **Убыток в результате зачета**

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

### **Управляющая Организация**

Под «*Управляющей Организацией*» понимается Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч-Управление», ОГРН: 5147746079388, действующее на основании решения единственного учредителя Эмитента №1 от 27.04.2024 и договора передачи полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 06.05. 2024 года.

### **Условия размещения**

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

### **Эмитент**

Под «*Эмитентом*» понимается Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Синара Секьюр», ОГРН: 1247700358839.

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

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

Вид ценных бумаг: облигации

**Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг:** бездокументарные процентные неконвертируемые облигации с централизованным учетом прав с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «А».

## 2. Указание на способ учета прав на Облигации

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

Предусмотрен обязательный централизованный учет прав на Облигации.

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

Депозитарий, который будет осуществлять централизованный учет:

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

**Место нахождения:** Российская Федерация, г. Москва

**Основной государственный регистрационный номер:** 1027739132563

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

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

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

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

Списание Облигаций со счетов депо при погашении Облигаций производится после полной выплаты номинальной стоимости Облигаций и накопленного, но невыплаченного купонного дохода по таким Облигациям, размеры которых определяются в соответствии с Решением о выпуске, и (или) погашения соответствующих требований владельцев по Облигациям, не удовлетворенных за счет средств, полученных в результате реализации заложенных денежных требований при обращении на них взыскания, как указано в п. 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг, или в случае произведения выплаты согласно п. 5.6 Решения о выпуске ценных бумаг.

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

Банка России от 13 ноября 2015 года № 503-П «О порядке открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов» (с изменениями и дополнениями), а также иными нормативными правовыми актами РФ и внутренними документами НРД и Депозитариев.

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

### **3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска**

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

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

### **4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска**

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

Не применимо.

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

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав:

- право на получение от Эмитента при погашении (в том числе частичном погашении) Облигаций номинальной стоимости (в том числе части номинальной стоимости) Облигаций в срок, порядок определения которого устанавливается в соответствии с настоящим Решением о выпуске ценных бумаг;
- право на получение процента от непогашенной части номинальной стоимости Облигации (купонного дохода) в порядке и сроки, установленные настоящим Решением о выпуске ценных бумаг;
- право продавать и иным образом отчуждать Облигации выпуска в соответствии с ограничениями, установленными действующим законодательством. Облигации могут принадлежать только лицам, являющимся квалифицированными инвесторами, за исключением случаев, предусмотренных Законом о РЦБ и нормативными правовыми актами Банка России; переход прав на Облигации, принадлежащие их первому владельцу, запрещается до их полной оплаты;
- иные права, предусмотренные настоящим Решением о выпуске Облигаций и действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

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

Данный выпуск является выпуском Облигаций с залоговым обеспечением. Обеспечением по Облигациям выступает залог Денежных требований, а также прав по договору Залогового счета.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица (в том числе номинальные держатели Облигаций) имеют право обратиться с требованием об исполнении обязательств по Облигациям в соответствии с условиями предоставленного обеспечения, в порядке, предусмотренном п. 7 Решения о выпуске ценных бумаг.

Облигация предоставляет ее владельцу все права, возникающие из залогового обеспечения, предусмотренного настоящим Решением о выпуске ценных бумаг.

С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залогового обеспечения, предусмотренного настоящим Решением о выпуске ценных бумаг.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

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

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

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

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

В соответствии с п. 16 ст. 29.1 Закона о РЦБ владельцы Облигаций вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд по истечении одного месяца с момента возникновения оснований для такого обращения в случае, если в указанный срок ПВО (в случае его избрания) не обратился в арбитражный суд с соответствующим требованием или в указанный срок ОСВО не принято решение об отказе от права обращаться в суд с таким требованием.

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

Не применимо. Облигации не являются структурными облигациями.

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

Не применимо. Облигации не являются облигациями без срока погашения.

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

Не применимо. Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

**4.4. Для опционов эмитента указываются:**

Не применимо. Размещаемые ценные бумаги не являются опционами эмитента.

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

Не применимо. Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами.

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

Облигации являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, которые могут принадлежать только квалифицированным инвесторам.

Облигации не могут предлагаться неограниченному кругу лиц, в том числе с использованием рекламы, а также лицам, не являющимся квалифицированными инвесторами. Приобретение и отчуждение Облигаций, а также предоставление (принятие) Облигаций в качестве обеспечения исполнения обязательств могут осуществляться только через брокеров. Настоящее правило не распространяется на квалифицированных инвесторов в силу федерального закона при совершении ими указанных сделок, а также на случаи, когда лицо приобрело Облигации в результате универсального правопреемства, конвертации, в том числе при реорганизации, распределения имущества ликвидируемого юридического лица, и на иные случаи, установленные Банком России.

В случае, если владельцем Облигаций становится лицо, не являющееся квалифицированным инвестором или утратившее статус квалифицированного инвестора, это лицо вправе произвести отчуждение Облигаций только через брокера.

Ответственность за приобретение Облигаций лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, несет лицо, которое приобретает Облигации, действуя от своего имени и за свой счет или по поручению и за счет лица, не являющегося квалифицированным инвестором.

Нерезиденты Российской Федерации могут приобретать Облигации в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России с учетом ограничений, установленных для облигаций, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

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

Указанные особенности обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, применяются с учетом того, что такие ценные бумаги могут принадлежать только квалифицированным инвесторам (с учетом исключений, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации). В случае изменения действующего

законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере финансовых рынков, порядок учета и перехода прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере финансовых рынков.

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

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

Обращение Облигаций допускается после их полной оплаты.

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации.

Права, закрепленные Облигацией, переходят к их приобретателю с даты перехода прав на эту ценную бумагу. Право на Облигацию переходит к приобретателю с даты внесения приходной записи по счету депо приобретателя.

Иные ограничения в обороте Облигаций не предусмотрены.

## **5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям**

### **5.1. Форма погашения облигаций**

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

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

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

### **5.2. Срок погашения облигаций**

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

Облигации подлежат полному погашению в Плановую дату погашения, раскрываемую Эмитентом в Сообщении о ключевых условиях до Даты начала размещения Облигаций.

Облигации не являются облигациями без срока погашения.

### **5.3. Порядок и условия погашения облигаций**

Погашение номинальной стоимости Облигаций выпуска осуществляется частями в Даты выплат, начиная с Даты начала амортизации.

Эмитент уведомляет НРД о размере подлежащей погашению в Дату выплаты части номинальной стоимости для каждой Облигации в сроки, согласованные между Эмитентом и НРД.

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

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

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

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

Сервисный агент после Даты начала размещения Облигаций в Отчетную дату сообщает Эмитенту и Расчетному агенту общую сумму денежных средств, полученных от должников по Денежным требованиям, от продажи (уступки) третьим лицам Денежных требований, в том числе Дефолтных денежных требований, и суммы иных поступлений, связанных с Денежными требованиями, за Расчетный период, непосредственно предшествующий Отчетной дате.

В Дату расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации выпуска, который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K = \sum \alpha * (\Sigma \text{ДСО} + \text{РАА} - \text{РАА} + \text{М}) / \text{N},$$

где:

$\alpha$  – по состоянию на Дату начала размещения Облигаций соотношение непогашенной номинальной стоимости всех Облигаций класса А к сумме непогашенной номинальной стоимости всех Облигаций класса А и всех Облигаций класса Б,

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

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

При определении переменной  $\Sigma \text{ДСО}$  учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены Денежных требований, не являющихся Дефолтными денежными требованиями, но в отношении которых наступило одно из Оснований для замены, в размере основной суммы долга по обязательствам и не учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены Дефолтных денежных требований. При досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев или по усмотрению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций в Плановую дату погашения Облигаций, для целей определения переменной  $\Sigma \text{ДСО}$  учитываются все иные денежные средства Эмитента, доступные ему за 3

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

РАА – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом на соответствующую Дату расчета в соответствии с пятой очередью Порядка распределения процентных поступлений и направляемая в Поступления по основному долгу;

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

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

N – количество Облигаций выпуска в обращении на Дату расчета.

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

#### Порядок погашения (частичного погашения) Облигаций выпуска:

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

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

Погашение Облигаций имуществом не предусмотрено.

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

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

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

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

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по погашению номинальной стоимости Облигаций и выплате купонного дохода по ним.

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

Не применимо. Ценные бумаги не являются структурными облигациями.

### 5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой Облигации

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

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

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

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

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

<b>Купонный (процентный) период</b>	
<b>Дата начала</b>	<b>Дата окончания</b>
Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения Облигаций.	Датой окончания 1-го купонного периода является наступающая после Даты начала размещения Облигаций наиболее ранняя Дата выплаты.
Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода соответственно.	Датой окончания 2-го и каждого последующего купонного периода является наступающая после окончания предыдущего купонного периода наиболее ранняя Дата выплаты.  Дата окончания последнего купонного периода наступит в Плановую дату погашения Облигаций либо дату досрочного погашения Облигаций в полном объеме выпуска

### Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

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

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

где:

$i$  – порядковый номер купонного периода;

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

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

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

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

$T_i$  – дата окончания купонного периода  $i$ -ого купона.

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

Купонный доход исчисляется и выплачивается в рублях РФ.

Процентная ставка по первому купону определяется решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента не позднее Рабочего дня, предшествующего Дате начала размещения Облигаций. Эмитент публикует информацию о процентной ставке по первому купону в Сообщении о ключевых условиях.

Эмитент информирует НРД о процентной ставке купона на первый купонный период по Облигациям не позднее Даты начала размещения Облигаций.

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

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

#### Расчетный агент

Расчетным агентом по настоящему выпуску Облигаций является:

полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч-Управление»
сокращенное фирменное наименование:	ООО «Тревеч-Управление»
ОГРН:	5147746079388
место нахождения:	119435, г. Москва, пер. Большой Саввинский, д. 10, стр. 2а
почтовый адрес:	119435, г. Москва, пер. Большой Саввинский, д. 10, стр. 2а

Расчетный агент осуществляет следующие основные функции:

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

## **5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Купонный доход по последнему купону Облигаций выпуска выплачивается одновременно с погашением в полном объеме Облигаций выпуска.

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

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

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

По Облигациям выплата дохода в неденежной форме не предусмотрена.

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

## **5.6. Порядок и условия досрочного погашения Облигаций**

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

Досрочное погашение Облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций.

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

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

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

### **5.6.1 Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев**

#### Основания для предъявления владельцами Облигаций требований о досрочном погашении Облигаций:

- 1) просрочка исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям на срок более 10 (Десяти) Рабочих дней;
- 2) просрочка исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций на срок более 10 (Десяти) Рабочий дней;
- 3) утрата обеспечения по Облигациям или существенное ухудшение условий обеспечения по Облигациям, а именно снижение стоимости Предмета залога, рассчитанной в соответствии с пп. г) 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг, до 80 (восемидесяти) процентов и ниже от совокупной суммы непогашенного основного долга по Облигациям; и
- 4) просрочка исполнения обязательства Эмитентом по приобретению Облигаций на срок более 10 (Десяти) Рабочих дней.
- 5) не определение Эмитентом в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления обстоятельств, указанных в п.1 ст. 29.4 Закона о РЦБ, нового ПВО взамен ранее определенного Эмитентом ПВО;
- 6) делистинг Облигаций (в случае если Облигации предварительно пройдут процедуру листинга) в связи с нарушением Эмитентом требований по раскрытию информации, установленных Законом о РЦБ и (или) правилами организатора торговли.

При этом в случае принятия ОСВО решения об отказе от права требовать досрочного погашения Облигаций досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций не осуществляется. Решение ОСВО является обязательным для всех владельцев Облигаций, в том числе для владельцев Облигаций, которые голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

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

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

Если указанная информация не раскрывается в течение трех Рабочих дней, владельцы Облигаций вправе предъявлять требования об их досрочном погашении, а Эмитент обязан погасить такие Облигации не позднее семи Рабочих дней после даты получения соответствующего требования.

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

#### Стоимость досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

При наступлении одного или нескольких случаев, указанных выше, досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) и НКД по Облигациям, рассчитанного в порядке, указанном в Решении о выпуске ценных бумаг, который должен быть выплачен владельцам Облигаций из расчета количества дней, прошедших с даты начала купонного периода, в течение которого наступил один или несколько случаев, указанных выше, и до даты выплаты такого дохода/даты досрочного

погашения, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций в соответствии с настоящим пунктом. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах НКД определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.

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

В случае недостатка у Эмитента денежных средств, направляемых на досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций, для полного исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций по требованию их владельцев, погашение Облигаций осуществляется в следующем порядке: имеющиеся у Эмитента денежные средства направляются на удовлетворение Требований (инструкций) о досрочном погашении Облигаций пропорционально произведению количества Облигаций, указанному в каждом предъявленном требовании о досрочном погашении, и суммы (i) номинальной стоимости одной Облигации (остатка номинальной стоимости) и (ii) НКД по одной Облигации, рассчитанного в соответствии с п. 12.1 Решения о выпуске ценных бумаг до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом.

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

#### Порядок и условия досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

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

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

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата досрочного погашения Облигаций по требованию владельца Облигаций выпадает на дату, наступающую позднее Плановой даты погашения Облигаций, то для целей досрочного погашения выпуска Облигаций по требованию владельцев применяются все положения в части погашения Облигаций, предусмотренные в п. 5.2. и п. 5.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Со дня получения НРД или Депозитарием от владельца Облигаций указания (инструкции) о предъявлении Требования (инструкции) о досрочном погашении Облигаций и до дня внесения по счету НРД или Депозитария записей, связанных с таким досрочным погашением, либо до дня получения информации об отзыве владельцем своего Требования (инструкции) о досрочном погашении Облигаций владелец не вправе распоряжаться Облигациями, предъявленными для досрочного погашения, в том числе передавать их в залог либо обременять другими способами, о чем Депозитарий без поручения владельца вносит запись об установлении этого ограничения по счету, на котором учитываются его права на Облигации.

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

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

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

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

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение. Порядок раскрытия информации об условиях и итогах досрочного погашения Облигаций:

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

## **5.6.2. Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента**

Основания досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

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

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

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

Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса А по своему усмотрению в любой день (с учетом указанного ниже), начиная с даты, в которую остаток номинальной стоимости Облигаций класса А составит менее 10% от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса А и Облигаций класса Б на Дату начала размещения Облигаций.

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

Эмитент не вправе принимать решение о досрочном погашении Облигаций класса Б до принятия решения о досрочном погашении Облигаций класса А.

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

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

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

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

#### Стоимость досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

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

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

#### Порядок и условия досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

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

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

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

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

- 2) После досрочного погашения Облигаций Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций, в форме сообщения на Странице в сети Интернет. Указанная информация публикуется на Странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) Рабочего дня с даты, в которую производится досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента.

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

Не применимо. Облигации не являются облигациями без срока погашения.

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

Эмитент не идентифицирует настоящий выпуск Облигаций с использованием слов «зеленые облигации», «адаптационные облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития» и (или) «инфраструктурные облигации».

#### **5.7. Сведения о платежных агентах по Облигациям**

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

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

Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

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

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

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

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

## **6. Сведения о приобретении Облигаций**

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

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

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

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

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

### **6.1 Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию их владельцев:**

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

### **6.2 Приобретение Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами:**

Эмитент по решению своего уполномоченного органа имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством РФ, в том числе на основании безотзывных оферт Эмитента.

Приобретение Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций может осуществляться Эмитентом как самостоятельно, так и через назначенного Эмитентом агента по приобретению, действующего по поручению и за счет Эмитента.

Каждое решение о приобретении Облигаций должно содержать информацию о цене, сроке и порядке приобретения Облигаций, а также об общем количестве приобретаемых Эмитентом Облигаций.

Эмитент по решению уполномоченного органа вправе приобрести (выкупить) как весь выпуск Облигаций, так и его часть. В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям о приобретении при соблюдении условия о приобретении только целого количества Облигаций.

В последующем приобретенные Облигации по решению уполномоченного органа Эмитента могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Облигаций (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства РФ).

Эмитент осуществляет приобретение Облигаций по соглашению с их владельцами в течение срока, определяемого согласно соответствующему решению уполномоченного органа Эмитента.

Цена (порядок определения цены) приобретения Облигаций устанавливается Эмитентом в решении о приобретении Облигаций.

*Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций:*

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами может быть принято только после полной оплаты Облигаций.

Возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций в течение срока их обращения. Информация о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций доводится до сведения владельцев Облигаций в указанном ниже порядке.

Эмитент публикует информацию о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в форме сообщения на Странице в сети Интернет не позднее 1 (одного) Рабочего дня с даты принятия решения уполномоченным органом Эмитента, и в любом случае не позднее чем за 7 (семь) Рабочих дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций.

Сообщение о принятии решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами должно содержать, помимо прочего, следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций;
- серию и форму Облигаций, регистрационный номер и дату государственной регистрации;
- количество приобретаемых Облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций (дату начала срока принятия предложения о приобретении);
- дату окончания приобретения Облигаций (дату окончания срока принятия предложения о приобретении);
- цену приобретения Облигаций или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций;
- форму и срок оплаты.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять адресованную всем владельцам Облигаций безотзывную оферту о заключении договора купли-продажи Облигаций, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в таком сообщении условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

После окончания срока приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций (в том числе, о количестве приобретенных Облигаций) в форме сообщения на Странице в сети Интернет не позднее 1 (одного) Рабочего дня с даты, в которую соответствующее обязательство Эмитента по приобретению Облигаций должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – с даты окончания этого срока.

## **7. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска**

## 7.1. Вид предоставляемого обеспечения

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

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

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

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

Лицо, предоставляющее обеспечение: залогодателем является Эмитент.

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

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

## 7.3. Условия обеспечения исполнения обязательств по Облигациям

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

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

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

б) лицо, предоставляющее обеспечение:

**Залогодателем является Эмитент. в) предмет залога:**

Обеспечение по Облигациям выпуска предоставляется в форме залога:

- приобретенных Эмитентом Денежных требований и
- денежных требований (прав) по договору Залогового счета,

в совокупности - **«Предмет залога»**.

На дату подписания Решения о выпуске ценных бумаг Денежные требования не перешли к Эмитенту и перейдут к Эмитенту не позднее Даты начала размещения Облигаций.

Денежные требования должны отвечать Критериям соответствия на дату их приобретения Эмитентом.

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

Не позднее Даты начала размещения Облигаций Эмитент заключит Рамочный договор купли-продажи и приобретет Денежные требования.

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

Размер заложенного имущества (Предмета залога) включает:

- суммы всех приобретенных Эмитентом Денежных требований (включая суммы непогашенного основного долга, начисленных процентов за пользование кредитом, начисленных пеней, комиссий и иных сумм, подлежащих уплате Заемщиками в соответствии с условиями Кредитных договоров) на дату расчета стоимости Предмета залога и
- суммы денежных средств, находящихся на Залоговом счете на дату расчета стоимости Предмета залога.

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

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

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

**д) объем требований владельцев Облигаций, обеспечиваемых залогом:**

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

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

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

Оригиналы договора об открытии Залогового счета находятся у Эмитента и Банка залогового счета.

**ж) указание прав владельцев облигаций с залоговым обеспечением на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по облигациям с залоговым**

**обеспечением удовлетворения требований по принадлежащим им облигациям из стоимости заложенного имущества, либо из страхового возмещения, либо из сумм возмещения, причитающихся залогодателю в случае изъятия (выкупа) заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации, преимущественно перед другими кредиторами залогодателя за изъятиями, установленными федеральным законом:**

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

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

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

**и) порядок обращения взыскания на предмет залога:**

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

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

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

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

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

Владельцы Облигаций или ПВО (в случае его избрания) может обратиться с требованием о признании Эмитента банкротом только после обращения взыскания на Предмет залога.

*Обращение взыскания на Предмет залога в судебном порядке:*

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

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса А и/или Облигациям класса Б обращение взыскания на Предмет залога осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном ГК РФ, Законом о РЦБ, иными нормативно-правовыми актами, решением о выпуске Облигаций класса А и решением о выпуске Облигаций класса Б.

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 класса А, решением о выпуске Облигаций класса Б и в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Владельцы облигаций имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Предмета залога.

Сумма, вырученная от реализации Предмета залога, распределяется между залогодержателями, при этом требования владельцев Облигаций класса А удовлетворяются преимущественно перед требованиями владельцев Облигаций класса Б.

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

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

- осуществление пропорциональных выплат НКД владельцам Облигаций класса А, срок выплаты которого наступил до даты распределения сумм, полученных от реализации имущества, составляющего Предмет залога, но который не был выплачен Эмитентом;
- осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса А в счет погашения номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) Облигаций класса А;
- осуществление пропорциональных выплат за несвоевременную выплату номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) и/или НКД владельцам Облигаций класса А.

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

- осуществление пропорциональных выплат фиксированной части купонного дохода по Облигациям класса Б, срок выплаты которых наступил до даты распределения сумм, полученных от реализации имущества, составляющего Предмет залога, но которые не были выплачены Эмитентом;
- осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса Б в счет погашения номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) Облигаций класса Б;
- осуществление пропорциональных выплат за несвоевременную выплату номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) и/или фиксированной части процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса Б и/или переменной части процентного (купонного) дохода по Облигациям класса Б;
- осуществление пропорциональных выплат переменной части процентного (купонного) дохода по Облигациям класса Б, срок выплаты которых наступил до

даты распределения сумм, полученных от реализации имущества, составляющего Предмет залога, но которые не были выплачены Эмитентом.

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

При получении НРД уведомления от Эмитента о выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и НКД за счет денежных средств, вырученных от реализации Предмета залога, или уведомления от Эмитента о факте исполнения всех обязательств перед владельцами Облигаций (перехода Предмета залога в общую долевую собственность владельцев Облигаций), НРД производит списание Облигаций со счетов депонентов в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

**к) иные условия залога:**

Допускается продажа (уступка) Эмитентом Ненадлежащих денежных требований, Дефолтных денежных требований, а также Денежных требований, для которых наступило Основание для замены, без согласия владельцев Облигаций и ПВО (в случае его избрания).

Уступка (продажа) Дефолтных денежных требований осуществляется Эмитентом без согласия владельцев Облигаций и ПВО (в случае его избрания) по цене, определенной в соответствующем Соглашении об обратной уступке.

Уступка (продажа) Денежных требований, в отношении которых наступило одно из Оснований для замены, а также Ненадлежащих денежных требований осуществляется Эмитентом без согласия владельцев Облигаций и ПВО (в случае его избрания) по цене не менее, чем сумма основного долга Денежных требований и накопленных, но невыплаченных процентов по таким Денежным требованиям.

Эмитент вправе с целью привлечения финансирования для погашения Облигаций в соответствии с основаниями, изложенными в п. 5.6.2. Решения о выпуске Облигаций, продать (уступить) любые Денежные требования третьему лицу, в том числе Сервисному агенту, при условии, что цена, полученная от продажи (уступки) Денежных требований будет достаточна для исполнения обязательств по Облигациям в соответствии с положениями п. 5.6.2. Решения о выпуске Облигаций и оплаты иных, более приоритетных расходов Эмитента.

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

Предмет залога обеспечивает исполнение обязательств Эмитента по двум выпускам облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями - Облигациям класса А и Облигациям класса Б.

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

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

<b>Владелец счета (получатель средств):</b>
---

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Синара Секьюр»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «СФО Синара Секьюр»
Номер счета:	40701810214900000375
ИНН получателя средств:	9704242179
<b>Кредитная организация (Банк Залогового счета):</b>	
Полное фирменное наименование:	Акционерное общество Банк Синара
Сокращенное фирменное наименование:	АО Банк Синара
Место нахождения:	620026, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, д.75
Адрес для доставки корреспонденции:	620026, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, д.75
БИК:	046577756
Корр. счет №:	30101810800000000756

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

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

Эмитент в целях соблюдения положений статьи 358.11 ГК РФ не позднее Даты начала размещения Облигаций уведомляет Банк Залогового счета об условиях залога прав по договору банковского счета, устанавливаемого в обеспечение исполнения обязательств по Облигациям, путем направления Банку Залогового счета Решения о выпуске ценных бумаг, содержащего условия залога прав по Залоговому счету, в составе пакета электронных документов в виде zip-архива совместно с файлом, содержащим усиленную квалифицированную электронную подпись Банка России, которой был подписан пакет электронных документов, представленных на государственную регистрацию вместе с Решением о выпуске ценных бумаг.

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

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

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

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

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

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

№	Расход	Лимит (включительно) (руб.)	Период
1.	Исполнение обязательств по Облигациям (выплата номинальной стоимости по Облигациям с учетом частичного их погашения и выплата купонного дохода по Облигациям)	Без ограничений	Без ограничений
2.	Оплата налогов, пошлин и сборов, подлежащих уплате Эмитентом	3 500 000	Календарный год
3.	Единоразовое вознаграждение Управляющей Организации	1 000 000	Период обращения Облигаций
4.	Годовое вознаграждение Управляющей Организации	3 500 000	Календарный год
5.	Единоразовое вознаграждение Управляющей Организации за осуществление процедуры ликвидации Эмитента	2 000 000	Период обращения Облигаций
6.	Вознаграждение Управляющей Организации за раскрытие информации	1 500 000	Календарный год
7.	Дополнительное вознаграждение Управляющей Организации	3 000 000	Календарный год
8.	Компенсация расходов Управляющей Организации	2 000 000	Календарный год
9.	Осуществление выплат в пользу Управляющей организации, в качестве займодавца, в счет погашения предоставленного займа, уплаты процентов (платы за пользование займом) и комиссий по предоставленному займу	1 000 000	Календарный год
10.	Годовое вознаграждение Бухгалтерской организации	4 500 000	Календарный год
11.	Дополнительное вознаграждение Бухгалтерской организации	3 000 000	Календарный год
12.	Компенсация расходов Бухгалтерской организации	2 000 000	Календарный год
13.	Оплата услуг ПВО	2 000 000	Календарный год
14.	Возмещение расходов ПВО	1 500 000	Календарный год
15.	Оплата услуг аудитора Эмитента	1 500 000	Календарный год
16.	Вознаграждение НРД	3 000 000	Календарный год
17.	Вознаграждение организатору торговли (в случае если Облигации класса А будут допущены к организованным торгам)	5 000 000	Календарный год
18.	Выплата вознаграждения и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента	1 000 000	Календарный год
19.	Ежемесячное вознаграждение и компенсация расходов Сервисного агента	250 000 000	Календарный год
20.	Вознаграждение Расчетного агента	1 000 000	Календарный год

21.	Вознаграждение за оказание услуг по публикации информации в сети Интернет	1 000 000	Календарный год
22.	Вознаграждение юридическому консультанту	7 000 000	Календарный год
23.	Осуществление выплат в пользу Оригинатора и Последующего кредитора в целях оплаты покупной цены за Денежные требования	25 000 000 000	Календарный год
24.	Перевод денежных средств на расчетный счет Эмитента, открытый у Оригинатора, номер 40701810514900000321._	10 000 000	Календарный год
25.	Выплаты третьим лицам при условии, что такие выплаты связаны с осуществлением Эмитентом уставной деятельности и не противоречат Закону о РЦБ, в том числе необходимы для надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям	100 000 000	Календарный год
26.	Возврат ошибочно зачисленных на счет денежных средств	Без ограничений	Без ограничений

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

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

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

Эмитент вправе в течение Револьверного периода без согласия владельцев Облигаций приобретать у Оригинатора и (или) Последующего кредитора Денежные требования, соответствующие Критериям соответствия, в соответствии с Рамочным договором купли-продажи, за счет находящихся на Залоговом счете денежных средств в части основного долга не более суммы, распределяемой в соответствии Порядком распределения поступлений по основному долгу.

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

Изменение остатка на Залоговом счете, а также замена такого Залогового счета не признаются утратой обеспечения по Облигациям или существенным ухудшением условий такого обеспечения.

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

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

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

**В отношении денежных требований, залогом которых обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, указывается лицо, осуществляющее учет денежных требований,**

**составляющих залоговое обеспечение по облигациям, и денежных сумм, зачисляемых на Залоговый счет:**

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

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

Не применимо.

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

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

##### **Сведения о Сервисном агенте:**

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество Банк Синара
Сокращенное фирменное наименование:	АО Банк Синара
Место нахождения:	Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, стр. 75.
ОГРН:	1026600000460
ИНН:	6608003052
Номер лицензии на осуществление банковских операций:	705
Дата выдачи лицензии на осуществление банковских операций:	01.04.2024

##### **Функции Сервисного агента:**

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

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

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

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

Во избежание сомнений, изменение остатка на Залоговом счете, а также замена такого Залогового счета не признается утратой обеспечения по Облигациям или существенным ухудшением условий такого обеспечения.

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

Общий объем рисков, принимаемых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение, составляет не менее 20% (двадцать процентов) от величины непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса А и Облигаций класса Б, а именно - 20,1 % от величины непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса А и Облигаций класса Б.

<b>Сведения об Оригинаторе (первоначальном кредиторе):</b>	
Полное фирменное наименование:	Акционерное общество Банк Синара
Сокращенное фирменное наименование:	АО Банк Синара
Место нахождения:	Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, стр. 75.
ОГРН:	1026600000460
ИНН:	6608003052
Номер лицензии на осуществление банковских операций:	705
Дата выдачи лицензии на осуществление банковских операций:	01.04.2024

<b>Сведения об оригинаторе по смыслу Указания 3309-У (Последующем кредиторе):</b>	
Полное фирменное наименование:	Калужский газовый и энергетический акционерный банк «Газэнергобанк» (акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Газэнергобанк»
Место нахождения:	248030, Калужская область, г. Калуга, ул. Плеханова, д. 4
ОГРН:	1024000000210

ИНН:	4026006420
Номер лицензии на осуществление банковских операций:	3252
Дата выдачи лицензии на осуществление банковских операций:	04.09.2017

В качестве продавца Денежных требований в рамках Рамочного договора купли-продажи может выступать Оригинатор и Последующий кредитор.

Покупателем Денежных требований в рамках Рамочного договора купли-продажи является Эмитент.

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

Общий объем рисков, принимаемых оригинаторами в соответствии с Указанием 3309-У (Оригинатором и Последующим кредитором для целей настоящего Решения о выпуске): 20,1% от величины непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса А и Облигаций класса Б.

Форма принятия рисков

Передача денежных средств (прямое финансирование) со стороны Оригинатора и обязательство по передаче денежных средств (отложенное финансирование) со стороны Последующего кредитора.

Способ принятия рисков

Оригинатор приобретает Облигации класса Б, которые являются облигациями младшего транша, как это понимается в Указании 3309-У.

Последующий кредитор принимает обязательство отвечать за исполнение всех обязательств, Денежные требования по которым являются предметом залога по Облигациям класса А и Облигациям класса Б (поручительство), в объеме, предусмотренном настоящим Решением о выпуске.

Согласно межкредиторскому соглашению, сторонами которого являются Оригинатор и Последующий кредитор, и в соответствии с п. 3 Указания 3309-У, общий объем принимаемого риска распределяется следующим образом:

- Оригинатором - 20 % от величины непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса А и Облигаций класса Б;

- Последующим кредитором – 0,1 % от величины непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса А и Облигаций класса Б.

*Предполагаемый срок совершения сделок, посредством которых кредиторами приняты риски, содержание сделок, в том числе права и обязанности сторон, срок исполнения обязательств по сделкам, стороны сделок, размер сделок в денежном выражении*

Предполагаемый срок заключения сделок:

1) дата начала размещения Облигаций класса Б совпадает с Датой начала размещения Облигаций класса А.

2) соглашение поручительства, посредством которого Последующий кредитор принимает риски в соответствии с Указанием 3309-У, будет заключено не позднее Даты начала размещения Облигаций.

### *Содержание сделок, в том числе права и обязанности сторон*

1) Приобретение Оригинатором у Эмитента Облигаций класса Б в процессе размещения Облигаций класса Б. Эмитент осуществляет размещение Облигаций класса Б в пользу Оригинатора, а Оригинатор обязуется уплатить покупную цену за Облигации класса Б.

Срок исполнения обязательств по договору купли-продажи Облигаций класса Б: в дату размещения Облигаций класса Б (совпадает с Датой начала размещения Облигаций).

2) Последующий кредитор принимает на себя риски путем предоставления Эмитенту поручительства, по условиям которого Последующий кредитор будет отвечать за исполнение всех обязательств, Денежные требования по которым являются предметом залога по Облигациям класса А и Облигациям класса Б. При этом совокупный размер ответственности Последующего кредитора перед Эмитентом по поручительству ограничивается суммой, равной 0,1% (ноль целых одной десятой процента) от величины непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса А и Облигаций класса Б. Предоставленное Последующим кредитором поручительство обеспечивает требования к Заемщикам в одинаковой пропорции применительно к размеру денежных требований, рассчитываемых без учета убытков, неустойки, штрафов и пени.

Стороны сделок:

1) Оригинатор в качестве покупателя (первого приобретателя) Облигаций класса Б и Эмитент в качестве продавца Облигаций класса Б;

2) Последующий кредитор в качестве поручителя по Денежным требованиям к Заемщикам, и Эмитент в качестве кредитора по таким Денежным требованиям.

Размер сделок в денежном выражении:

1) Размер сделки по приобретению Оригинатором Облигаций класса Б: 1 800 000 000 (один миллиард восемьсот миллионов) рублей.

2) Размер сделки по предоставлению Последующим кредитором поручительства: 9 000 000 (Девять миллионов) рублей.

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

Не применимо. Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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

Не применимо. Исполнение обязательств Эмитента по Облигациям не обеспечивается поручительством.

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

Не применимо. Исполнение обязательств Эмитента по Облигациям не обеспечивается гарантией.

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

Не применимо. Облигации не размещаются в рамках программы облигаций.

**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 Эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями – Облигациям класса А и Облигациям класса Б.

Обязательства Эмитента по Облигациям класса А подлежат преимущественному исполнению перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса Б. Исполнение обязательств по Облигациям класса Б допускается только после надлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса А 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 класса А и при досрочном погашении Облигаций класса Б; (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 класса А будет совпадать с датой начала размещения Облигаций класса Б.

### **Облигации класса Б**

Номинальная стоимость каждой Облигации класса Б составляет 1000 рублей.

Количество размещаемых Облигаций класса Б: 1 800 000 (один миллион восемьсот тысяч) штук.

Плановая дата погашения Облигаций класса Б определяется и раскрывается Эмитентом в Сообщении о ключевых условиях выпуска.

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса Б выпуска осуществляется частями в Даты выплат, начиная с Даты начала амортизации.

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

Сервисный агент после Даты начала размещения Облигаций класса Б в Отчетную дату сообщает Эмитенту и Расчетному агенту общую сумму денежных средств, полученных от должников по Денежным требованиям, от продажи (уступки) третьим лицам Денежных требований, в том числе Дефолтных денежных требований, и суммы иных поступлений, связанных с Денежными требованиями, за Расчетный период, непосредственно предшествующий Отчетной дате.

В Дату расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса Б, который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K = \sum (1-\alpha) * (\Sigma \text{ДСО} + \text{РАА} - \text{РАА} + \text{М})/\text{N},$$

где:

$\alpha$  – по состоянию на Дату начала размещения Облигаций класса Б соотношение непогашенной номинальной стоимости всех Облигаций класса А к сумме непогашенной номинальной стоимости всех Облигаций класса А и всех Облигаций класса Б.

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

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

При определении переменной  $\Sigma \text{ДСО}$  учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены Денежных требований, не являющихся Дефолтными денежными

требованиями, но в отношении которых наступило одно из Оснований для замены, в размере основной суммы долга по обязательствам и не учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены Дефолтных денежных требований. При досрочном погашении Облигаций класса Б по требованию их владельцев или по усмотрению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса Б в Плановую дату погашения Облигаций класса Б, для целей определения переменной  $\Sigma$ ДСО учитываются все иные денежные средства Эмитента, доступные ему за 3 Рабочих дня до соответствующей Даты выплаты, включая денежные средства, привлеченные Эмитентом в целях осуществления досрочного погашения Облигаций класса Б.

РАА – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом на соответствующую Дату расчета в соответствии с пятой очередью Порядка распределения процентных поступлений и направляемая в Поступления по основному долгу;

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

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

N – количество Облигаций класса Б в обращении на Дату расчета.

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

#### Порядок погашения (частичного погашения) Облигаций класса Б:

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

Погашение Облигаций класса Б имуществом не предусмотрено.

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

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону по Облигациям класса Б:

Купонный доход по Облигациям класса Б состоит из двух частей: фиксированной и переменной.

Фиксированная часть дохода по Облигациям класса Б равна 1 (одной) копейке в расчете на 1 (одну) Облигацию.

Переменная часть дохода по Облигациям класса Б рассчитывается по следующей формуле:

$C = (\Sigma\text{ДСП} - \text{RPP} + \text{МБ}) / \text{НБ}$ , где:

C – размер переменной части процентного (купонного) дохода в расчете на одну Облигацию класса Б (в рублях);

$\Sigma$ ДСП – сумма Процентных поступлений;

$RPP$  – сумма денежных средств, включенных в расчет  $\Sigma ДСП$  и направленных в Расчетном периоде на:

- осуществление выплат, предусмотренных очередями 1 – 7 Порядка распределения процентных поступлений;

- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса А и (или) погашение номинальной стоимости Облигаций класса А в соответствии с требованиями их владельцев о досрочном погашении указанных облигаций.

$NB$  – количество Облигаций класса Б, находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета

$MB$  – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета (начиная со второй Даты расчета включительно) как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле  $(\Sigma ДСП - RPP + MB)$  в предыдущую Дату расчета, и (ii) фактически выплаченной в предыдущую Дату выплаты переменной части процентного (купонного) дохода по всем Облигациям класса Б (нераспределенный остаток в результате округления). В первом Расчетном периоде  $MB = 0$ .

В случае если расчетная величина  $C$  меньше 0 (Нуля), то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (Нулю).

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса Б определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

При досрочном погашении Облигаций класса Б по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса Б переменная  $RPP$  определяется как сумма денежных средств, включенных в расчет  $\Sigma ДСП$  и направленных на:

- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса А;

- погашение номинальной стоимости Облигаций класса А;

- выплату фиксированной части процентного (купонного) дохода по Облигациям класса Б;

- погашение номинальной стоимости Облигаций класса Б;

- осуществление иных платежей, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг, которые осуществляются в приоритетном порядке по отношению к выплате переменной части процентного (купонного) дохода по Облигациям класса Б.

Купонный (процентный) доход исчисляется и выплачивается в рублях РФ.

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

Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса Б в любой день (с учетом указанного ниже) после того, как Облигации класса А будут полностью погашены.

Досрочное погашение Облигаций класса Б производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости Облигаций класса Б, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса Б в предыдущих купонных периодах) на Дату выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций класса Б в соответствии с настоящим пунктом, а также купонного дохода по Облигациям класса Б.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**9. Сведения о представителе владельцев облигаций**

Эмитентом не определен представитель владельцев облигаций.

**9(1). Сведения о компетенции общего собрания владельцев облигаций. Указываются вопросы, по которым общее собрание владельцев облигаций вправе принимать решение**

**дополнительно к вопросам, предусмотренным пунктом 1 статьи 29.7 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».**

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

## **10. Обязательство Эмитента**

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

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

## **11. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям**

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

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

## **12. Иные сведения**

### **12.1 Сведения об обращении Облигаций.**

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и действующего законодательства РФ. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством РФ.

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

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

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

$i$  – порядковый номер купонного периода;

$\text{Nom}_i$  – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации на дату расчета НКД (в рублях);

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

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

$T_i$  – дата, на которую рассчитывается НКД.

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

цифра находится в интервале от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9).

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

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

Эмитент вправе обратиться к организатору торговли на рынке ценных бумаг для допуска Облигаций к торгам (как в процессе размещения, так и при обращении). В этом случае на Эмитента возлагаются обязанности, предусмотренные внутренними документами организатора торговли, в том числе связанные с раскрытием информации.

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

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

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

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

3. В соответствии с подпунктом б) пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 1 марта 2022 года № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» (далее – Указ 81) сделки (операции), предусмотренные подпунктом а) пункта 1 Указа 81 и пунктом 3 Указа Президента Российской Федерации от 28 февраля 2022 года № 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 81 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 Банком России по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации и содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций).

4. Владельцы Облигаций оценивают и несут риск того, что их личный закон, запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами могут запрещать им инвестировать денежные средства в Облигации или личный закон кредитной организации, в которой такие лица открывают банковский счет или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать таким кредитным организациям участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Облигациям.

### **12.3. Учет и использование средств Резервного фонда**

Средства Резервного фонда могут быть использованы для осуществления выплат в соответствии с п.п. (1) – (6) Порядка распределения процентных поступлений. Средства Резервного фонда также могут быть использованы для покрытия Недостатка процентных поступлений (после использования Суммы поступлений по основному долгу для покрытия Недостатка процентных поступлений).

В дату погашения Облигаций класса Б Резервный фонд расформировывается, а его средства включаются в состав Процентных поступлений.

## Приложение № 1 к Решению о выпуске

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

1. Денежное требование предусматривает выплаты не реже одного раза в месяц. Данный критерий соблюден, если платежи реже чем один раз в месяц фактически происходят из-за наличия нерабочих дней в таком месяце, в результате чего дата платежа переносится на первый Рабочий день следующего месяца;
2. По Денежному требованию был совершен первый платеж, и в результате такого платежа обязательства Заемщика по погашению основного долга и/или уплате начисленных процентов и/или неустоек, штрафов и иных обязательных платежей, предусмотренных Кредитным договором, были исполнены в полном объеме;
3. На дату перехода Денежного требования отсутствует просрочка исполнения Заемщиком обязательств по погашению основного долга и/или уплате процентов по Денежному требованию;
4. Оставшийся срок погашения задолженности по Кредитному договору на дату перехода Денежного требования составляет не менее трех месяцев;
5. непогашенная сумма основного долга по Денежному требованию на дату перехода Денежного требования составляет не менее 10,000 руб.;
6. Денежное требование не является предметом какого-либо спора, права зачета, встречного требования или возражения на него, зарегистрированного или рассматриваемого в отношении продавца на дату перехода Денежного требования;
7. Кредитный договор, из которого возникло Денежное требование, не содержит запрета на уступку прав (требований) в пользу третьих лиц;
8. На дату перехода Денежного требования отсутствует обращение Заемщика о предоставлении Кредитных каникул или реструктуризации обязательств, в результате которых приостанавливается исполнение Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору, уменьшается их размер или увеличивается срок погашения кредита;
9. На дату перехода Денежного требования Заемщик не признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с действующим законодательством.