

**РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
"СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО СОВКОМ
ВЗЫСКАНИЕ"**

**процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с залоговым
обеспечением денежными требованиями**

на основании решения о размещении ценных бумаг, принятого единственным участником ООО "СФО Совком Взыскание" 28 ноября 2025 года (решение единственного участника № 2 от 28 ноября 2025 года).

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

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

Лицом, предоставляющим обеспечение по облигациям настоящего выпуска, является Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Совком Взыскание".

Генеральный директор Акционерного общества "Контрада Капитал" - управляющей организации ООО "СФО Совком Взыскание", осуществляющей функции единоличного исполнительного органа ООО "СФО Совком Взыскание" на основании решения единственного учредителя ООО "СФО Совком Взыскание" № 1 от 6 ноября 2025 года и договора передачи полномочий единоличного исполнительного органа и ведения бухгалтерского и налогового учета б/н от 11 ноября 2025 года.

Е.Н. Ганцева

Если иное не предусмотрено в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг, термины (определения), используемые с заглавной буквы, имеют значение, указанное в Приложении 1 к настоящему Решению о выпуске ценных бумаг.

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

Вид ценных бумаг: облигации

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями (далее – "Облигации").

2. Указание на способ учета прав на Облигации

Предусмотрен обязательный централизованный учет прав на Облигации.

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.

3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

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

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:

Каждая Облигация предоставляет ее владельцу равный объем прав:

- (а) право на получение номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций при погашении или досрочном погашении Облигаций в срок, порядок определения которого устанавливается в соответствии с настоящим Решением о выпуске ценных бумаг;
- (б) право на получение процентного (купонного) дохода по Облигациям по окончании купонного периода и/или при досрочном погашении;
- (в) право обратиться к Эмитенту с требованием досрочного погашения Облигаций по цене досрочного погашения, в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и действующим законодательством;
- (г) все права, возникающие из обеспечения по Облигациям, в соответствии с условиями обеспечения, предусмотренными Решением о выпуске ценных бумаг и действующим законодательством;
- (д) иные права, предусмотренные действующим законодательством.

Владельцы Облигаций, а также ПВО, не имеют права предъявлять в суд (арбитражный суд) заявление о признании Эмитента банкротом до даты реализации обеспечения по Облигациям вследствие обращения взыскания на обеспечение по Облигациям в соответствии с условиями, предусмотренными Решением о выпуске ценных бумаг.

4.2.1. Права владельцев облигаций, возникающие из предоставленного обеспечения:

Облигации обеспечены залоговым обеспечением, предоставляемым Эмитентом и состоящим из залога Денежных требований, а также прав по договору Залогового счета, как указано в подпункте "б" пункта 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Облигации предоставляют их владельцу все права, возникающие из Залогового обеспечения в соответствии с условиями Залогового обеспечения, указанного в пункте 7 Решения о выпуске ценных бумаг, в том числе право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на Залоговое обеспечение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по облигациям.

С переходом прав на Облигацию к новому владельцу Облигации переходят все права, вытекающие из Залогового обеспечения. Передача прав, возникших из Залогового обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

4.2.2. Облигации не являются структурными облигациями.

4.2.3. Облигации не являются облигациями без срока погашения.

4.3. Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

4.4. Облигации не являются опционами эмитента:

4.5. Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами

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

5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

5.1. Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций производится денежными средствами в российских рублях в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не предусмотрена.

5.2. Срок погашения облигаций

Облигации подлежат полному погашению в Плановую дату погашения (определяется в Сообщении о ключевых условиях выпуска).

Предусматривается частичное досрочное погашение Облигаций в каждую Дату выплаты, начиная с Даты начала амортизации (включая эту дату). Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации в каждую такую Дату выплаты рассчитывается по формуле:

$K = (\sum DC - RPP) / N$, где:

K – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации (в рублях). В случае если расчетная величина $K < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (нулю).

В случае если расчетная величина K больше непогашенной номинальной стоимости Облигации, то для целей расчета данного показателя она признается равной непогашенной номинальной стоимости Облигации.

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

RPP – сумма денежных средств, направляемая в Дату выплаты на цели, предусмотренные пп. (i) – (vii) Порядка распределения денежных средств.

N – количество непогашенных Облигаций, находящихся в обращении.

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

Если Дата выплаты, в которую происходит досрочное погашение Облигаций приходится на Нерабочий день, выплата подлежащей суммы производится в первый Рабочий день, следующий за

таким Нерабочим днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

5.3. Порядок и условия погашения облигаций

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

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

При погашении Облигаций выплачивается также начисленный процентный (купонный) доход за последний купонный период.

Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются.

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

Если на момент совершения действий, связанных с исполнением обязательств Эмитентом по погашению (досрочному погашению) Облигаций, действующим законодательством будет 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 действующего законодательства на момент совершения соответствующих действий.

Если дата погашения Облигаций приходится на Нерабочий день, перечисление соответствующей в счет погашения Облигаций производится в Рабочий день, следующий за таким Нерабочим днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такой перенос платежа.

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

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

Не применимо. Облигации не являются структурными облигациями.

5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой Облигации

Доходом по Облигациям является сумма процентных (купонных) выплат, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от непогашенной номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Первый купонный период начинается в Дату начала размещения и заканчивается 25 числа месяца, непосредственно следующего за первым Расчетным периодом.

Второй и каждый последующий купонный период начинается в дату окончания предшествующего купонного периода и заканчивается 25 числа месяца, непосредственно следующего за вторым и каждым последующим Расчетным периодом.

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

$$K_i = (C_i / 100\%) * Nom * (T_i - T_{i-1}) / 365, \text{ где:}$$

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

i – порядковый номер купонного периода ($i = 1, 2, 3$);

Nom – номинальная стоимость (непогашенная часть номинальной стоимости) одной Облигации;

C_i – размер процентной ставки i -ого купона в процентах годовых;

Величина процентной ставки C_i определяется с точностью до одной сотой процента (округление производится по правилам математического округления до сотой части процента). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение сотой части процента не изменяется, если следующая за ней цифра находится в интервале от 0 до 4 (включая обе цифры), и изменяется, увеличиваясь на одну сотую, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9 (включая обе цифры).

T_{i-1} – дата начала купонного периода i -ого купона, в частности, T_0 – Дата начала размещения;

T_i – дата окончания купонного периода i -ого купона.

K_i рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа; при этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по первому купону определяется Эмитентом в Сообщении о ключевых условиях выпуска не позднее 1 (Одного) рабочего дня до Даты начала размещения.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

Процентная ставка или порядок определения процентной ставки со второго купона по последний купон включительно определяется Эмитентом в Сообщении о ключевых условиях выпуска не позднее 1 (Одного) рабочего дня до Даты начала размещения.

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

Сообщение о процентной ставке по первому купону, по второму и всем последующим купонам публикуется Эмитентом на Странице в сети Интернет в виде Сообщения о ключевых условиях выпуска не позднее 1 (Одного) рабочего дня до Даты начала размещения.

5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Процентный (купонный) доход по Облигациям, начисляемый за каждый купонный период, подлежит выплате в Дату выплаты.

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

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

Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет выплаты дохода по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются.

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

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

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

Если Дата выплаты приходится на Нерабочий день, то перечисление суммы начисленного процентного (купонного) дохода производится в первый Рабочий день, следующий за такой Датой выплаты. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

5.6. Порядок и условия досрочного погашения Облигаций

Досрочное погашение Облигаций осуществляется денежными средствами в российских рублях в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций иных форм досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Облигаций допускается только после их полной оплаты.

Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев в соответствии с п. 5.6.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента в соответствии с п. 5.6.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

Расчет размера процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения) Облигаций осуществляется Расчетным агентом.

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

Облигации не являются облигациями без срока погашения.

Эмитент не идентифицирует Облигации с использованием слов "зеленые облигации", "адаптационные облигации", "социальные облигации", "облигации устойчивого развития" или "инфраструктурные облигации".

5.6.1. Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев

Досрочное погашение по основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

Владельцы Облигаций вправе требовать их досрочного погашения в случаях, предусмотренных законодательством, действующим на момент предъявления требования о досрочном погашении независимо от того, предусмотрены ли соответствующие основания для досрочного погашения Облигаций в Решении о выпуске ценных бумаг.

Существенным ухудшением обеспечения по Облигациям признается снижение стоимости Залогового обеспечения ниже 80 (восемидесяти) процентов от номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах).

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

Владельцы Облигаций вправе предъявлять требования о досрочном погашении Облигаций (далее – "**Требование (инструкция)**") с момента наступления указанных выше в настоящем разделе "*Досрочное погашение по основаниям, предусмотренным действующим законодательством*" обстоятельств (событий) и до даты раскрытия Эмитентом и (или) ПВО, информации об устранении нарушения. В этом случае Эмитент обязан погасить Облигации, предъявленные к досрочному погашению, не позднее 7 (Семи) Рабочих дней с даты получения соответствующего Требования (инструкции).

Стоимость досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) и НКД по Облигациям, рассчитанного в порядке, указанном в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг, который должен быть выплачен владельцам Облигаций при досрочном погашении Облигаций в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг. При этом в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах НКД определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций

Стоимость досрочного погашения Облигаций в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до 1 (Одной) копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

В случае недостатка у Эмитента денежных средств, направляемых на досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций, для полного исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций, 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:

- (а) номинальной стоимости одной Облигации (остатка номинальной стоимости); и
- (б) НКД по одной Облигации, рассчитанного в соответствии с пунктом 12 Решения о выпуске ценных бумаг до даты выплаты НКД а 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 российских рублях. Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

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

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

Владельцы Облигаций 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.

Владельцы Облигаций – физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица (в т.ч. депозитария), уполномоченного владельцем Облигаций – физическим лицом получать суммы досрочного погашения по Облигациям.

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) лицу, которое осуществляет учет его прав на Облигации.

Требование (инструкции) о досрочном погашении Облигаций должно подаваться в соответствии со статьей 8.9 Закона о РЦБ и должно содержать сведения о количестве Облигаций, предъявляемых

для досрочного погашения, сведения, позволяющие идентифицировать лицо, осуществляющее права по Облигациям, и иную предусмотренную действующим законодательством информацию.

В течение 5 (Пяти) Рабочих дней с даты получения Требования (инструкции) Эмитент осуществляет его проверку.

В случае принятия Эмитентом решения об отказе в удовлетворении Требования (инструкции) Эмитент не позднее, чем на 5 (Пятый) Рабочий день с даты получения Требования (инструкции) 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), 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) считается исполненной с даты ее получения НРД.

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

В случае принятия Эмитентом решения об удовлетворении Требования (инструкции), 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).

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 НРД и депозитарий без поручения владельца вносят запись об установлении этого ограничения по счету, на котором учитываются его права на Облигации.

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

Списание погашаемых Облигаций 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.

Досрочное погашение по требованию их владельцев осуществляется в отношении всех поступивших Требования (инструкций), соответствующих требованиям, указанным выше в данном пункте, и удовлетворенных 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 публикуется Эмитентом в форме сообщения, включая информацию об условиях и стоимости досрочного погашения, на Странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня с даты возникновения соответствующих обстоятельств.

Информация о прекращении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, публикуется Эмитентом на Странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой прекращение у владельцев Облигаций Эмитента указанного права.

- 2) После досрочного погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций в форме сообщения на Странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня с даты окончания срока исполнения обязательств.

5.6.2. Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента

Основания досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Приобретение Облигаций выпуска означает согласие приобретателя на осуществление Эмитентом досрочного погашения Облигаций выпуска в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

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

Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций по своему усмотрению. В соответствии с решением Эмитента Облигации могут быть досрочно погашены:

- 1) в Дату колл опциона; или
- 2) в любую Дату выплаты, начиная с даты, в которую остаток номинальной стоимости каждой Облигации, составит менее 10% от первоначального значения номинальной стоимости Облигаций,

в каждом случае, при условии соблюдения всех следующих условий:

1. в предполагаемую дату досрочного погашения Облигаций у Эмитента будет достаточно денежных средств для полного исполнения обязательств по Облигациям и уплаты всех расходов, предусмотренных пунктами (i) – (vii) Порядка распределения денежных средств; и
2. Решение о досрочном погашении принимается Эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до Даты выплаты, в которую производится досрочное погашение 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 купонного дохода, который должен быть выплачен владельцам Облигаций из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до Даты выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций в соответствии с настоящим пунктом. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах купонный доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.

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

Порядок и условия досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Порядок досрочного погашения Облигаций аналогичен порядку погашения Облигаций, установленному в пункте 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) Эмитент уведомляет НРД и Биржу о досрочном погашении Облигаций не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления такого досрочного погашения.
- 2) 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.

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 публикуется Эмитентом на Странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента.

- 3) Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций, на Странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) Рабочего дня с даты досрочного погашения Облигаций.

5.7. Сведения о платежных агентах по Облигациям

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

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

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

Не применимо, так как Эмитент не является кредитной организацией.

6. Сведения о приобретении Облигаций

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

7. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

7.1. Вид предоставляемого обеспечения

7.1.1. 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.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Совком Взыскание"

Сокращенное фирменное наименование: ООО "СФО Совком Взыскание"

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

Основной государственный регистрационный номер: 1257700493160.

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) предмет залога:

Предметом залога по Облигациям являются:

- (i) Денежные требования, уступленные Эмитенту на основании Рамочного договора купли-продажи; и
- (ii) денежные требования (права) Эмитента к Банку залогового счета по договору Залогового счета,

в совокупности "**Залоговое обеспечение**".

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

Каждое Денежное требование должно соответствовать Критериям соответствия, перечисленным в Приложении № 2 к настоящему Решению о выпуске ценных бумаг, на Дату перехода требований или на иную дату, указанную в соответствующем Критерии соответствия. Совокупность Денежных требований должна соответствовать Критериям к портфелю на Дату начала размещения.

(в) Стоимость заложенного имущества

Стоимость Залогового обеспечения включает:

- (i) суммы Денежных требований (включая суммы непогашенного основного долга, начисленных процентов, начисленных штрафов, пеней, комиссий и иных платежей в соответствии с Договорами потребительского кредита), перешедших к Эмитенту, по состоянию на дату расчета стоимости Залогового обеспечения; и
- (ii) суммы денежных средств, находящихся на Залоговом счете на дату расчета стоимости Залогового обеспечения,

далее в совокупности - "**Стоимость залогового обеспечения**".

Прогнозируемая Стоимость залогового обеспечения на Дату начала размещения составит не менее 1 000 000 000 (Одного миллиарда) рублей.

Эмитент прогнозирует, что начиная с Даты начала размещения Стоимость залогового обеспечения будет не меньше совокупной непогашенной номинальной стоимости размещенных Облигаций.

(г) Объем требований владельцев облигаций, обеспечиваемых залогом

Залогом Залогового обеспечения обеспечивается исполнение всех обязательств Эмитента по Облигациям, включая исполнение обязательства Эмитента по выплате номинальной стоимости Облигаций (в том числе, в случае досрочного погашения) и выплате купонного дохода по Облигациям, а также по выплате процентов и иных сумм за неисполнение (несвоевременное исполнение) указанных обязательств, причитающихся владельцам Облигаций (далее – "**Обеспечиваемые обязательства**").

(д) Подлинники документов, удостоверяющих закладываемые денежные требования

Оригиналы (подлинники) документов, удостоверяющих закладываемые Денежные требования, будут переданы на хранение Сервисному агенту в Дату перехода требований к Эмитенту.

Оригинал (подлинник) договора Залогового счета хранится у Эмитента.

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

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

Страхование Залогового обеспечения не производилось

(ж) Порядок обращения взыскания на Залоговое обеспечение:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям обращение взыскания на Залоговое обеспечение может осуществляться только в судебном порядке на условиях, предусмотренных действующим законодательством и Решением о выпуске ценных бумаг. Обращение взыскания на Залоговое обеспечение во внесудебном порядке не допускается.

При обращении взыскания на заложенные права по Залоговому счету 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 Залогового обеспечения, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

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

В случае, когда по основаниям, предусмотренным действующим законодательством, имущество, составляющее Залоговое обеспечение, 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 Залогового обеспечения, или перехода имущества, составляющего Залоговое обеспечение, в общую долевую собственность владельцев Облигаций, Облигации переводятся со счета депо владельцев Облигаций на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД.

Обращение взыскания на Залоговое обеспечение в судебном порядке:

Обращение взыскания на Залоговое обеспечение, за исключением обращения взыскания на заложенные права по договору Залогового счета, осуществляется по решению суда в соответствии с процедурой, предусмотренной действующим законодательством.

Обращение взыскания на заложенные права по договору Залогового счета осуществляется путем списания денежных средств с Залогового счета на основании распоряжения ПВО, осуществляющего полномочия залогодержателя, в соответствии с требованиями действующего законодательства, по форме, указанной в договоре Залогового счета, а также на основании решения суда.

Вне зависимости от иных условий ПВО может обратиться с требованием о признании Эмитента банкротом только после обращения в суд с иском об обращении взыскания на Залоговое обеспечение за исключением обращения взыскания на заложенные права по договору Залогового счета.

Владельцы Облигаций имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Залогового обеспечения. Сумма, вырученная от реализации Залогового обеспечения, распределяется между владельцами Облигаций.

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

(з) иные условия залога:

Оригинатор обязан выкупить у Эмитента Денежные требования, которые не соответствовали Критериям соответствия (Приложение № 2 к Решению о выпуске ценных бумаг) (далее "**Ненадлежащие права (требования)**") в соответствии с условиями Рамочного договора купли продажи.

Эмитент вправе продавать (уступать) Сервисному агенту, а Сервисный агент вправе (но не обязан) выкупать Денежные требования, для которых наступило любое Основание для замены.

Уступка (продажа) Ненадлежащих прав (требований), а также Денежных требований, в отношении которых наступило какое-либо Основание для замены, осуществляется Эмитентом без согласия владельцев Облигаций или ПВО по цене и на условиях, определенных в Рамочном договоре купли-продажи и Договоре об оказании услуг сервисного агента.

В случае принятия решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента в соответствии с пунктом 5.6.2 Решения о выпуске ценных бумаг Эмитент вправе продать Портфель потребительских кредитов при условии что вырученные денежные средства будут достаточны для погашения Облигаций и расходов, перечисленных в п. (i) - (vii) Порядка распределения денежных средств.

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

Иные выпуски облигаций Эмитента и (или) требования кредиторов по договорам Эмитента, обеспеченные залогом тех же денежных требований отсутствуют.

Сведения об обязательствах, из которых вытекают заложенные денежные требования: указанные сведения приведены в подпункте "б" пункта 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Банковские реквизиты Залогового счета, на который подлежат зачислению денежные суммы, полученные залогодателем от его должников в счет исполнения обязательств:

Владелец счета (получатель средств):	
Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Совком Взыскание"
Сокращенное фирменное наименование:	ООО "СФО Совком Взыскание"
Номер счета:	40701810412020772092
ИНН получателя средств:	9707052916
Кредитная организация (Банк Залогового счета):	
Полное фирменное наименование:	Публичное акционерное общество "Совкомбанк"
Сокращенное фирменное наименование:	ПАО "Совкомбанк"
Место нахождения:	Российская Федерация, Костромская область, г. Кострома

БИК:	044525360
ОГРН / ИНН	1144400000425 / 4401116480
Корр. счет №:	30101810445250000360 в ГУ Банка России по ЦФО

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

Залоговый счет является залоговым счетом Эмитента в смысле статей 358.9 Гражданского Кодекса Российской Федерации и для целей п. 4 статьей 27.3-1 Закона о РЦБ.

Эмитент в целях соблюдения положений статьи 358.11 ГК РФ не позднее Даты начала размещения 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.

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

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

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 и купонного дохода по облигациям)	Без ограничений	Без ограничений
2.	Оплата налогов, пошлин и сборов, подлежащих уплате Эмитентом	50 000 000	Календарный год
3.	Выплата ежегодного вознаграждения и иных сумм Управляющей организации Эмитента	10 000 000	Календарный год
4.	Оплата услуг ПВО	1 000 000	Календарный год
5.	Возмещение расходов ПВО	10 000 000	Календарный год
6.	Оплата услуг аудитора Эмитента	1 000 000	Календарный год
7.	Вознаграждение Бирже	5 000 000	Календарный год
8.	Вознаграждение НРД	5 000 000	Календарный год
9.	Выплата вознаграждения и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента	1 000 000	Календарный год

10.	Ежемесячное вознаграждение и компенсация расходов Сервисного агента	100 000 000	Календарный год
11.	Вознаграждение (комиссии) Расчетного агента	2 000 000	Календарный год
12.	Единоразовая комиссия Расчетного агента за досрочное погашение Облигаций	1 000 000	Период обращения Облигаций
13.	Вознаграждение юридическому консультанту	10 000 000	Календарный год
14.	Вознаграждение андеррайтеру и/или маркет-мейкеру	20 000 000	Календарный год
15.	Осуществление выплат в пользу ПАО "Совкомбанк" в счет погашения предоставленных кредитов, уплаты процентов (платы за пользование кредитом) и комиссий по предоставленным кредитам	1 000 000 000	Календарный год
16.	Осуществление выплат в пользу ПАО "Совкомбанк" в целях оплаты покупной цены за Револьверные денежные требования	8 000 000 000	Календарный год
17.	Выплаты третьим лицам при условии, что такие выплаты связаны с осуществлением Эмитентом уставной деятельности и не противоречат действующему законодательству, в том числе необходимы для надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям	20 000 000	Календарный год
18.	Перевод денежных средств на расчетный счет Эмитента, номер 40701810312010772092 в ПАО "Совкомбанк"	50 000 000	Календарный год
19.	Возврат ошибочно зачисленных на счет денежных средств	в размере такой ошибочно зачисленной на счет суммы	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.

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

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

ПВО, действуя в соответствии с п. 4 статьи 358.12 ГК РФ, имеет право направить Банку Залогового счета уведомление (далее в настоящем пункте – "**Уведомление**") в письменной форме о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обеспеченных Залоговым обеспечением обязательств по Облигациям.

Банк Залогового счета после получения Уведомления обязан приостановить исполнение распоряжений Эмитента по списанию денежных средств с Залогового счета. Банк Залогового счета обязан снять такое ограничение права распоряжения по Залоговому счету после получения от ПВО уведомления о надлежащем исполнении Эмитентом всех обязательств по Облигациям, неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств Эмитента по которому явились основанием для введения ограничений на исполнение распоряжений по списанию денежных средств с

Залогового счета, или полного погашения Облигаций, или прекращения неисполненных обязательств или ненадлежащим образом исполненных обязательств по Облигациям.

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

Эмитент вправе в течение Револьверного периода без согласия владельцев Облигаций и ПВО приобретать Револьверные денежные требования за счет находящихся на Залоговом счете денежных средств. Револьверные денежные требования должны соответствовать Критериям соответствия на Дату перехода требований или иную дату, указанную в соответствующем Критерии соответствия.

Револьверные денежные требования могут приобретаться Эмитентом в соответствии с Порядком распределения денежных средств после уплаты расходов и выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям (пп. (i) – (vii) Порядка распределения денежных средств).

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 № 2 к Решению о выпуске ценных бумаг.

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

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

Учет Денежных требований, находящихся в залоге по Облигациям, осуществляется путем ведения Эмитентом реестра учета (далее – "**Реестр учета**").

Учет денежных сумм, зачисляемых на Залоговый счет, осуществляется Эмитентом.

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:	Публичное акционерное общество "Совкомбанк"
Сокращенное фирменное наименование:	ПАО "Совкомбанк"
Место нахождения:	Российская Федерация, город Москва
ОГРН:	1144400000425
ИНН:	4401116480
Номер лицензии на осуществление банковских операций:	963
Дата выдачи лицензии на осуществление банковских операций:	5 декабря 2014 года

Функции Сервисного агента:

Сервисный агент действует на основании договора об оказании услуг по обслуживанию денежных требований, заключенного с Эмитентом. Сервисный агент осуществляет в том числе следующие функции:

- (а) сбор платежей по Денежным требованиям;
- (б) взаимодействие от имени Эмитента с Заемщиками по вопросам, связанным с исполнением обязательств по Денежным требованиям;
- (в) предоставление отчетов Эмитенту и Расчётному агенту;
- (г) взыскание просроченной задолженности по Денежным требованиям.

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*

(а) Объем рисков

Общий объем рисков, принимаемых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, Денежные требования по которым составляют Залоговое обеспечение, составляет не менее 20% (двадцати процентов) от величины совокупной номинальной стоимости Облигаций на Дату начала размещения.

(б) Лицо, принимающее риски

Сведения о первоначальном кредиторе (Оригинаторе):	
Полное фирменное наименование:	Публичное акционерное общество "Совкомбанк"
Сокращенное фирменное наименование:	ПАО "Совкомбанк"
Место нахождения:	Российская Федерация, Костромская область, г. Кострома
ОГРН:	1144400000425
ИНН:	4401116480
Номер лицензии на осуществление банковских операций:	963
Дата выдачи лицензии на осуществление банковских операций:	5 декабря 2014 года

(в) Форма и способ принятия рисков

Предоставление Эмитенту денежных средств по каждому требованию Эмитента на основании Договора кредитной линии. Договор кредитной линии между Эмитентом и Оригинатором будет заключен не позднее Даты начала размещения.

В соответствии с условиями Договора кредитной линии Оригинатор обязуется по каждому требованию Эмитента предоставлять Эмитенту денежные средства, а Эмитент обязуется возратить основную сумму долга и уплатить проценты после надлежащего исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по Облигациям.

Прочие положения и порядок реализации обязательства Оригинатора по Договору кредитной линии будут закреплены в соответствующем договоре; при этом кредитный лимит по Договору кредитной линии будет составлять не менее 20% (двадцати процентов) от величины непогашенной номинальной стоимости Облигаций на Дату начала размещения.

(г) Предполагаемый срок заключения сделок:

Договор кредитной линии, посредством которого Оригинатор принимает риски в соответствии с Указанием о рисках, будет заключен не позднее Даты начала размещения.

(д) Содержание сделок, в том числе права и обязанности сторон

По Договору кредитной линии Оригинатор принимает обязательство предоставлять Эмитенту денежные средства по его требованию, а Эмитент обязуется возратить полученные денежные средства и оплатить проценты за пользование денежными средствами после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по Облигациям.

(е) Стороны сделок:

Оригинатор в качестве кредитора Договора кредитной линии и Эмитент в качестве заемщика;

(ж) Размер сделок в денежном выражении:

Размер лимита по Договору кредитной линии, предоставляемой Оригинатором: не менее 200 000 000 (Двухсот миллионов) рублей.

7.3.2. Условия обеспечения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Не применимо.

7.3.3. Условия обеспечения обязательств по облигациям, обеспеченным поручительством

Не применимо.

7.3.4. Условия обеспечения обязательств по облигациям, обеспеченным гарантией

Не применимо.

7.3.5. 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.

7.4. По усмотрению Эмитента приводятся сведения об очередности обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпусков, исполнение обязательств по которым обеспечивается за счет того же обеспечения, которое предоставляется по облигациям настоящего выпуска.

Не применимо.

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

Эмитент не идентифицирует выпуск Облигаций с использованием слов "зеленые облигации", "социальные облигации", "облигации устойчивого развития", "инфраструктурные облигации", "адаптационные облигации", "облигации, связанные с целями устойчивого развития" или "облигации климатического перехода".

9. Сведения о представителе владельцев облигаций

Полное фирменное наименование ПВО: Общество с ограниченной ответственностью "Лигал Кэпитал Инвестор Сервисез".

Место нахождения ПВО в соответствии с учредительными документами: г. Москва.

Почтовый адрес ПВО: 127006, город Москва, ул. Малая Дмитровка, д. 16 стр. 6

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1025402483809

Дата внесения записи: 17 декабря 2002

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5406218286.

Расходы ПВО, связанные с обращением в арбитражный суд, включая, но не ограничиваясь, расходами на уплату государственной пошлины, вознаграждением ПВО за оказание услуг, связанных с обращением в суд, и иными судебными расходами, осуществляются за счет Эмитента, за исключением случая, когда владельцами облигаций проведено Общее собрание владельцев облигаций, на котором принято решение о возложении таких расходов на самих владельцев.

9(1). Сведения о компетенции общего собрания владельцев облигаций

Решением о выпуске облигаций не предусмотрены вопросы, по которым общее собрание владельцев облигаций вправе принимать решение дополнительно к вопросам, предусмотренным пунктом 1 статьи 29.7 Закона о РЦБ.

10. Обязательство Эмитента

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

11. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям

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

12. Иные сведения

12.1. Сведения об обращении Облигаций.

Эмитент предполагает обратиться к Бирже для допуска Облигаций к обращению на торгах.

В любой день i -го купонного периода между датой начала размещения и датой погашения Облигаций величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

$НКД = (C_i / 100\%) * Nom_i * (T_i - T_{i-1}) / 365$, где:

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

i – порядковый номер купонного периода ($i = 1, 2, 3, \dots$);

Nom_i – номинальная стоимость (непогашенная часть номинальной стоимости) одной Облигации на дату начала i -го купонного периода;

C_i – размер процентной ставки i -ого купона в процентах годовых;

Величина процентной ставки C_i определяется с точностью до одной сотой процента (округление производится по правилам математического округления до сотой части процента). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение сотой части процента не изменяется, если следующая за ней цифра находится в интервале от 0 до 4 (включая обе цифры), и изменяется, увеличиваясь на одну сотую, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9 (включая обе цифры).

T_{i-1} – дата начала купонного периода i -ого купона, в частности, T_0 – Дата начала размещения;

T_i – дата окончания купонного периода i -ого купона.

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

12.2. Сведения о Расчетном агенте

Расчетный агент действует на основании Договора расчетном агенте, который будет заключен не позднее даты начала размещения Облигаций.

Сведения об Расчетном агенте	
Полное фирменное наименование:	Публичное акционерное общество "Совкомбанк"
Сокращенное фирменное наименование:	ПАО "Совкомбанк"
Место нахождения:	Российская Федерация, Костромская область, г. Кострома
ОГРН:	1144400000425
ИНН:	4401116480
Номер лицензии на осуществление банковских операций:	963
Дата выдачи лицензии на осуществление банковских операций:	5 декабря 2014 года

12.3. Сведения об обращении Облигаций

Эмитент предполагает обратиться к Бирже для допуска Облигаций к торгам в процессе их размещения и (или) обращения.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг

Полное фирменное наименование:	Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС"
Сокращенное фирменное наименование:	ПАО Московская Биржа
Место нахождения:	Российская Федерация, г. Москва
Почтовый адрес:	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер лицензии биржи:	077-001
Дата выдачи лицензии:	29 августа 2013 года
Срок действия лицензии:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию:	ФСФР России

В случае реорганизации Биржи размещение Облигаций будет осуществляться на организованных торгах организатора торговли, являющегося его правопреемником, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли.

12.4. Раскрытие информации

У Эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации в форме отчетов эмитента и сообщений о существенных фактах.

В случае допуска Биржей Облигаций к торгам в процессе размещения и (или) обращения Эмитент принимает на себя обязательство раскрывать информацию в соответствии с установленными правилами листинга Биржи.

12.5. 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 только тем владельцам Облигаций, которые обратились за получением соответствующей выплаты. Расчет выплаты производится относительно объема принадлежащих конкретному владельцу Облигаций ценных бумаг.

Приложение № 1 к Решению о выпуске

Термины, используемые в Решении о выпуске ценных бумаг

Банк залогового счета – ПАО "Совкомбанк", ОГРН 1144400000425.

Биржа – Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС" (ПАО Московская Биржа).

Дата выплаты – 25 (Двадцать Пятое) число месяца, следующего за окончанием каждого Расчётного периода.

Дата колл опциона – Дата начала амортизации или какая-либо последующая Дата выплаты, порядковый номер которой указывается в Сообщении о ключевых условиях выпуска.

Дата начала амортизации – Дата выплаты, порядковый номер которой указывается в Сообщении о ключевых условиях выпуска.

Дата начала размещения – дата начала размещения Облигаций.

Дата перехода требований – дата перехода Денежных требований к Эмитенту (цессионарию) в соответствии с Рамочным договором купли-продажи.

Денежное требование – все права (требования) кредитора по отношению к Заемщику в связи с уплатой сумм основного долга, начисленных процентов, неустоек (штрафов, пеней), комиссий, иных платежей, подлежащих уплате в соответствии с условиями Договора потребительского кредита, включая требования по возмещению расходов, государственной пошлины (в связи с обращением взыскания или в суд).

Договор кредитной линии – кредитное соглашение между Оригинатором и Эмитентом, по которому Оригинатор обязуется открыть Эмитенту кредитную линию для предоставления Эмитенту денежных средств (кредита) по требованию Эмитента, а Эмитент обязуется возвратить денежные средства и уплатить проценты после надлежащего исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по Облигациям.

Доля обеспеченных кредитов – значение в процентах, которое указывается в Сообщении о ключевых условиях выпуска.

Договор об оказании услуг Сервисного агента – договор между Эмитентом и Сервисным агентом об оказании услуг по обслуживанию Денежных требований (Портфеля потребительских кредитов).

Договор потребительского кредита – договор потребительского кредита, заключенный между кредитором и Заемщиком.

Договор расчетного агента – договор между Эмитентом и Расчетным агентом, по которому Расчетный агент осуществляет расчеты по Облигациям.

Заемщик – физическое лицо, являющееся должником по Договору потребительского кредита.

Закон о РЦБ – Федеральный закон № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" от 22.04.1996 г. (с изменениями и дополнениями).

Залоговый счет – залоговый счет Эмитента, указанный в пункте 7.3.1.1. Решения о выпуске ценных бумаг.

Кредиты на расходы – любые кредитные договоры или договоры займа, заключенные Эмитентом в качестве заемщика, по которым Эмитенту предоставляются денежные средства на финансирование расходов, связанных с выпуском и размещением Облигаций, и задолженность по которым возникла до Даты начала размещения.

Критерии соответствия – критерии (требования) в отношении Денежных требований, указанные в Приложении № 2 к Решению о выпуске ценных бумаг.

Нерабочий день – любой день, не являющийся Рабочим днем.

НКД – накопленный купонный доход.

НРД – Небанковская кредитная организация акционерное общество "Национальный расчетный депозитарий".

Облигации – процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями, условия которых определяются Решением о выпуске ценных бумаг.

Оригинатор – ПАО "Совкомбанк", ОГРН 1144400000425.

ОСВО – общее собрание владельцев Облигаций.

Основание для замены – любое из следующих оснований для выкупа Денежных требований:

- (а) получена информация о смерти Заемщика; или
- (б) подан иск о признании Заемщика банкротом; или
- (в) получено предложение Заемщика или третьих лиц о Реструктуризации обязательств; или
- (г) Эмитентом принято решение о Реструктуризации обязательств; или
- (д) в соответствии с требованиями действующего законодательства взаимодействие Эмитента с Заемщиком с помощью Сервисного агента становится невозможным или существенно ограниченным.

ПВО – представитель владельцев Облигаций.

Плановая дата погашения – дата, которая определена в качестве Плановой даты погашения Облигаций в Сообщении о ключевых условиях выпуска.

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

Портфель потребительских кредитов – в каждый момент времени совокупность всех Денежных требований, проданных (уступленных) Эмитенту, кредитором по которым является Эмитент, и являющихся предметом залога по Облигациям.

Порядок распределения денежных средств – порядок распределения Поступлений, приведенный в Приложении № 3 к Решению о выпуске ценных бумаг.

Поступления – совокупность денежных средств, фактически полученных Эмитентом в течение Расчетного периода:

- (а) в связи с приобретенными Денежными требованиями, в том числе: все процентные платежи, штрафы, пени, комиссии, платежи в счет погашения основному долгу, поступления от обращения взыскания на Обеспечение, страховые премии;
- (б) процентный доход, полученный Эмитентом по Залоговому счету;
- (в) денежные средства, полученные от продажи Денежных требований Оригинатору или иному лицу в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг

Рабочий день – любой день, за исключением выходных и нерабочих праздничных дней, объявляемых таковыми в соответствии с постановлениями Правительства Российской Федерации.

Рамочный договор купли-продажи – договор купли-продажи (уступки) Денежных требований между Оригинатором (продавцом) и Эмитентом (покупателем), который заключается в целях выпуска Облигаций и определяет общие условия продажи (уступки) Денежных требований Эмитенту, являющихся предметом залога по Облигациям.

Расчетный агент – лицо, осуществляющее расчеты по Облигациям, сведения о котором указаны в пункте 12.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

Расчетный период – каждый из следующих периодов продолжительностью три месяца:

- (а) с 1 января по 31 марта каждого календарного года является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 25 апреля того же календарного года;
- (б) с 1 апреля по 30 июня каждого календарного года является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 25 июля того же календарного года;
- (в) с 1 июля по 30 сентября каждого года является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 25 октября того же календарного года;
- (г) с 1 октября по 31 декабря каждого года является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 25 января следующего календарного года;

в каждом случае обе даты включительно, за исключением первого Расчетного периода.

Первый Расчетный период начинается в Дату начала размещения и заканчивается

- (а) в последний день Расчетного периода, на который приходится Дата начала размещения, если Дата начала размещения приходится на первый или второй месяцы такого Расчетного периода;
- (б) в последний день Расчетного периода, следующим за Расчетным периодом, на который приходится Дата начала размещения, если Дата начала размещения наступила в последнем месяце Расчетного периода,

обе даты включительно.

Револьверные денежные требования – Денежные требования, соответствующие Критериям соответствия, которые Эмитент приобретает в течение Револьверного периода.

Револьверный период – период времени, начинающийся в первую Дату выплаты и заканчивающийся в наиболее раннюю из следующих дат: (а) Дата начала амортизации; или (б) возникновения права у владельцев Облигаций требовать досрочного погашения Облигаций в соответствии с п. 5.6.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Реструктуризация обязательств – любые изменения условий Денежного требования (в том числе, увеличение срока кредита, отсрочка уплаты долга, уменьшение процентов по кредиту) для облегчения выплаты долга Заемщиком.

Решение о выпуске ценных бумаг – настоящее решение о выпуске ценных бумаг.

Сервисный агент – ПАО "Совкомбанк", ОГРН 1144400000425.

Сообщение о ключевых условиях выпуска – сообщение о ключевых условиях Облигаций, которое Эмитент публикует на Странице в сети Интернет не позднее рабочего дня, непосредственно предшествующего Дате начала размещения, но не позднее одного рабочего дня с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента (управляющей организацией) о ключевых условиях выпуска Облигаций.

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

- (а) Плановая дата погашения;
- (б) Размер процентной ставки по первому купону;
- (в) Размер процентной ставки по второму и каждому последующему купону;
- (г) Дата начала амортизации;
- (д) Дата колл опциона;
- (е) Доля обеспеченных кредитов; и
- (ж) Порядок расчета размера покупной цены за Револьверные требования.

Сообщение о ключевых условиях выпуска публикуется Эмитентом на Странице в сети Интернет и направляется в НРД в согласованном порядке не позднее рабочего дня, непосредственно предшествующего Дате начала размещения.

Страница в сети Интернет – страница Эмитента в сети Интернет по адресу: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=39627>.

Указание о рисках – Указание Банка России от 11 апреля 2025 г. № 7043-У "О требованиях к формам и способам принятия рисков, порядке определения объема принимаемых рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества (за исключением специализированного финансового общества, которое осуществляет эмиссию структурных облигаций), специализированного общества проектного финансирования, об условиях принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества (за исключением специализированного финансового общества, которое осуществляет эмиссию структурных облигаций).

Управляющая организация – Акционерное общество "Контрада Капитал", ОГРН 1257700107642.

Условия размещения – документ, содержащий условия размещения Облигаций.

Эмитент – общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Совком Взыскание", ОГРН 1257700493160.

Приложение № 2 к Решению о выпуске

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

Критерии в отношении Денежных требований:

1. Денежные требования возникли из договоров потребительского кредита, соответствующих стандартным условиям выдачи Оригинатора, или из принятых Оригинатором в качестве приемлемых стандартных условий.
2. Денежное требование номинировано в российских рублях;
3. непогашенная сумма основного долга по Денежному требованию на Дату перехода требования составляла не более 30 000 000 рублей;
4. Денежное требование является существующим, действительным и может быть принудительно исполнено;
5. Заемщик допустил просрочку по погашению основного долга и/или уплате начисленных процентов по Денежному требованию.
6. Денежные требования не являются предметом залога и не обременены правами третьих лиц;
7. До Даты перехода требований Денежные требования обслуживались Оригинатором;
8. На Дату перехода требований продавцу неизвестно о фактах совершения мошенничества или искажения информации в отношении Денежного требования;

Критерии в отношении Договоров потребительского кредита, по которым продаются (уступаются) Денежные требования:

9. Договор потребительского кредита был заключен в письменной форме или в форме, которая приравнена к таковой в соответствии с действующим законодательством) на условиях стандартной документации и операционных процедур Оригинатора или другого кредитора;
10. Договор потребительского кредита был должным образом подписан соответствующим Заемщиком и определяет его обязательства, которые не противоречат закону, являются действительными, обязательными и могут быть принудительно исполнены;
11. Кредитный договор не содержит запрета на уступку прав (требований);
12. Кредитный договор номинирован в российских рублях и предусматривает, что все совершаемые в соответствии с ним платежи должны быть выражены в российских рублях;
13. Факт просрочки Заемщика по исполнению обязательств по Договору потребительского кредита зафиксирован как минимум в одном бюро кредитных историй.

Критерии в отношении Заемщиков:

14. Заемщик являлся гражданином и резидентом Российской Федерации на дату заключения Договора потребительского кредита;
15. На дату заключения Договора потребительского кредита Заемщик обладал полной дееспособностью, и возраст Заемщика составлял от 18 лет до 80 лет;
16. Заемщик не является умершим или безвестно отсутствующим;
17. На Дату перехода требования Заемщик не был признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с действующим законодательством.

Критерии в отношении Портфеля потребительских кредитов:

18. Отношение остатка ссудной задолженности по Денежным требованиям, обеспеченным залогом автотранспорта, к совокупному остатку задолженности по всем Денежным требованиям, входящим в Портфель потребительских кредитов, на Дату начала размещения

составляет не менее Доли обеспеченных кредитов (определяемой в Сообщении о ключевых условиях выпуска).

Приложение № 3 к Решению о выпуске

Порядок распределения денежных средств, полученных по Денежным требованиям, перешедшим к Эмитенту.

Все Поступления, полученные Эмитентом в течение Расчетного периода, подлежат распределению в следующей очередности:

- (i) уплата налогов и сборов, если срок уплаты таких налогов или сборов для Эмитента наступил или наступит до следующей Даты выплаты, без установления приоритетов между такими налогами и сборами;
- (ii) осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц без установления приоритетов между такими платежами:
 - (a) сумм, подлежащих уплате Эмитентом в соответствии с применимым законодательством, не указанных в пункте (i) выше, включая судебные издержки и штрафные санкции, выплачиваемые владельцам Облигаций в связи с несвоевременной выплатой процентного (купонного) дохода по Облигациям;
 - (б) вознаграждений, комиссий и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;
 - (в) выплаты ПВО;
 - (г) платежей, подлежащих уплате в связи с организацией взыскания просроченной задолженности по Денежным требованиям;
- (iii) выплаты вознаграждения управляющей организации Эмитента в соответствии с договором передачи полномочий единоличного исполнительного органа и ведения бухгалтерского и налогового учета;
- (iv) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам, без установления приоритетов между такими платежами:
 - (a) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;
 - (б) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению Облигаций;
 - (в) НКО АО НРД в соответствии с договором эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами;
 - (г) аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;
 - (д) платежи, связанные с допуском к торгам или листингом Облигаций какой-либо фондовой биржей;
 - (е) маркет-мейкеру в соответствии с договором об оказании услуг маркет-мейкера (в случае его назначения);
 - (ж) расходы, связанные с раскрытием информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством;
 - (з) выплаты третьим лицам, если такие выплаты связаны с осуществлением Эмитентом уставной деятельности;
- (v) выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию прав (требований);
- (vi) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям;

- (vii) выплата начисленных процентов, неустоек, комиссий, штрафов, пеней, а также погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга, подлежащих уплате по Кредитам на расходы;

До Даты начала амортизации:

- (viii) оплата покупной цены за Революционные денежные требования, размер которой определяется Расчетным агентом в порядке, установленном в Сообщении о ключевых условиях выпуска;
- (ix) погашение (в том числе досрочное погашение) любой задолженности по Договору кредитной линии в размере, определенной Эмитентом;
- (x) внесение денежных средств на Залоговый счет;

После Даты начала амортизации:

- (viii) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций.