

22 СЕН 2022

Зарегистрировано «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года  
регистрационный номер программы облигаций

4-00668-Р-001Р

Советник директора  
Департамента  
корпоративных отношений

Банк России

В.А. Курицын

(подпись уполномоченного лица Банка России)

## ПРОГРАММА ОБЛИГАЦИЙ

### ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО ВТБ РКС ЭТАЛОН»

Процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с залоговым обеспечением с  
централизованным учетом прав

Серия Программы облигаций: 001Р

Срок действия Программы облигаций: бессрочная

Утверждено решением единственного участника Эмитента, принятым 09.08.2022 г, решение  
№ 02/01/2022/SFO VTB ET.

Место нахождения эмитента: Российская Федерация, г. Москва.

Директор ООО «Тревеч-Управление»,  
осуществляющего функции единоличного  
исполнительного органа Общества с  
ограниченной ответственностью  
«Специализированное финансовое общество  
ВТБ РКС Эталон» на основании договора  
передачи полномочий единоличного  
исполнительного органа б/н от 29 июля 2022  
года, действующий на основании устава

Дата «8» сентября 20 22 г.



Л. В. Лесная



Департамент корпоративных отношений

ПРИЛОЖЕНИЕ

к ВХ. № 493521

08 СЕН 2022

Далее в настоящей программе облигаций будут использоваться следующие термины:

**«Выпуск»** – отдельный выпуск облигаций, размещаемых в рамках Программы.

**«Заемщик»** – физическое лицо, являющееся должником по Кредитному договору.

**«Кредитный договор»** – договор в письменной форме в отношении каждого Потребительского кредита из состава портфеля Потребительских кредитов, закрепляющий условия Потребительского кредита.

**«Облигация»** или **«Облигация Выпуска»** – облигация, размещаемая в рамках Выпуска.

**«Оригинатор»** – Банк ВТБ (ПАО).

**«Потребительский кредит»** – кредит, предоставленный кредитором Заемщику на основании Кредитного договора в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

**«Программа»** или **«Программа Облигаций»** – настоящая программа Облигаций, содержащая условия для нескольких выпусков Облигаций, размещаемых в рамках Программы.

**«Решение о выпуске»** или **«Решение о выпуске Облигаций»** – решение о выпуске Облигаций в рамках Программы Облигаций, содержащее конкретные условия отдельного выпуска Облигаций.

**«Документ, содержащий условия размещения»** – отдельный документ, содержащий условия размещения облигаций Выпуска.

**«Сервисный агент»** – Банк ВТБ (ПАО).

**«Эмитент»** – Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС Эталон», ОГРН 1227700383074

Употребление терминов во множественном числе не меняет их значения.

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

**Вид ценных бумаг:** облигации.

**Идентификационные признаки ценных бумаг, размещаемых в рамках программы Облигаций:** процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с залоговым обеспечением с централизованным учетом прав.

**Серия Программы облигаций:** 001P

## **2. Сумма номинальных стоимостей размещаемых облигаций**

Максимальная сумма номинальных стоимостей Облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы, не должна превышать 100 000 000 000 (сто миллиардов) российских рублей включительно.

## **3. Срок действия программы облигаций**

**Срок, в течение которого Облигации могут быть размещены в рамках Программы:** не ограничен (без ограничения срока действия).

## **4. Максимальный срок погашения облигаций**



**Максимальный срок погашения облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций:** не позднее 15 лет с даты начала размещения каждого Выпуска Облигаций в рамках программы.

## **5. Права владельцев облигаций, которые могут быть размещены в рамках программы облигаций**

По усмотрению Эмитента указывается право владельца Облигации на получение от Эмитента в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации либо иного имущественного эквивалента, а также может быть указано право на получение процента по Облигации либо иных имущественных прав.

5.1. Облигации предоставляют их владельцам следующие права:

- право получить от Эмитента при погашении Облигации в предусмотренный Решением о выпуске срок номинальную стоимость Облигации либо иного имущественного эквивалента;
- право продавать и иным образом отчуждать Облигации;
- право на получение процентного (купонного) дохода по окончании купонного периода и/или при досрочном погашении;
- все права, возникающие из обеспечения по Облигациям, в соответствии с условиями обеспечения;
- право на возврат средств инвестирования в случае признания Выпуска Облигаций в соответствии с законодательством несостоявшимся или недействительным;

иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации

Перечень описанных в настоящем пункте прав владельцев Облигаций не является исчерпывающим и подробные сведения о Правах владельцев Облигаций каждого Выпуска Облигации в рамках Программы облигаций определяется в соответствующем Решении о Выпуске ценных бумаг по каждому Выпуску Облигаций.

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

С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу Облигаций переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

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

Облигации не являются структурными облигациями.

5.2. Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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

5.4. Иные ограничения в обороте Облигаций не предусмотрены.

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

### **6.1. Форма погашения облигаций**

Форма погашения Облигаций Программой не определяется. Форма погашения Облигаций каждого конкретного Выпуска Облигаций в рамках Программы определяется Решением о выпуске, составленным в отношении такого Выпуска Облигаций.

Если Решением о выпуске предусмотрена неденежная форма погашения Облигаций, то сведения об имуществе, которым могут быть погашены Облигации, указываются в Решении о выпуске.

### **6.2 Порядок и условия погашения облигаций**

Порядок и условия погашения Облигаций в условиях Программы не определяются.

#### **6.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации**

Размер дохода по Облигациям или порядок его определения в условиях Программы не определяются.

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

Срок выплаты дохода по Облигациям или порядок его определения в условиях Программы не определяется.

#### **6.5. Порядок и условия досрочного погашения облигаций**

Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента и возможность досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев.

Порядок и условия досрочного погашения Облигаций определяются в Решении о выпуске.

#### **6.6. Порядок прекращения обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента**

Не применимо.

#### **6.7. Прощение долга по облигациям кредитной организации - эмитента**

Не применимо.

#### **6.8. Сведения о платежных агентах по облигациям**

Сведения о платежных агентах (в том числе возможность назначения Эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях), с привлечением которых Эмитент предполагает осуществлять погашение и (или) выплату (передачу) доходов по Облигациям в условиях Программы не определяются.

### **7. Сведения о приобретении облигаций**

Возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами и (или) по требованию владельцев Облигаций с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения в условиях Программы не определяется. Решение о выпуске может предусматривать приобретение Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами и (или) по требованию владельцев Облигаций с возможностью их последующего обращения.

### **8. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям, размещаемым в рамках программы облигаций**

#### **8.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям**

По Облигациям, которые могут быть размещены в рамках Программы, предоставляется обеспечение в форме залога. Залогодателем является Эмитент.

#### **8.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям**

Облигации, размещаемые в рамках Программы, являются Облигациями с обеспечением. Способ обеспечения:

- залог денежных требований (прав) по Кредитным договорам, приобретаются у Банка ВТБ (ПАО), который одновременно выступает Оригинатором и Сервисным агентом;
- залог денежных требований (прав) по договору банковского (залогового) счета. Банковские реквизиты таких счетов будут указаны отдельно в каждом Решении о выпуске.

Облигации каждого Выпуска обеспечиваются залогом денежных требований (прав), обеспечивающим исполнение обязательств по Облигациям данного выпуска, отдельного от залога



прав требований, обеспечивающего исполнение обязательств по Облигациям других выпусков (далее – «Залог в рамках Выпуска»).

Владельцу Облигаций принадлежат все права, возникающие из Залога в рамках Выпуска. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из Залога в рамках Выпуска. Передача прав, возникших из Залога в рамках Выпуска, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Права владельцев Облигаций, возникающие из Залога в рамках Выпуска в соответствии с условиями такого залога, будут указаны в соответствующем Решении о выпуске ценных бумаг.

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

Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

## **9. Описание условий целевого использования денежных средств, полученных от размещения облигаций, размещаемых в рамках настоящей программы облигаций**

9.1. Эмитент не идентифицирует Облигации как «зеленые облигации».

9.2. Эмитент не идентифицирует Облигации как «социальные облигации».

9.2.1 Эмитент не идентифицирует Облигации как «облигации устойчивого развития».

9.3. Эмитент не идентифицирует Облигации как «инфраструктурные облигации».

## **10. Сведения о представителе владельцев облигаций**

Сведения об определенном Эмитентом представителе (представителях) владельцев Облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы Облигаций, в условиях Программы отсутствуют.

## **11. Условия размещения облигаций в рамках программы облигаций**

Условия размещения Облигаций каждого конкретного Выпуска Облигаций в рамках Программы определяется в документе, содержащем условия размещения Облигаций, составленным в отношении такого Выпуска Облигаций.

## **12. Иные сведения**

Отсутствуют.



Пропито, пронумеровано и скреплено печатью  
всего 5 ( пять ) лист об

Директор ООО «Тревеч-Управление», осуществляющего функции  
единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной  
ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС  
Эталон» на основании договора передачи полномочий единоличного  
исполнительного органа б/н от 29 июля 2022 года, действующий на  
основании устава

Д. В. Десная

