

**РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**

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

Облигации бездокументарные с централизованным учетом прав серии 04 неконвертируемые с залоговым обеспечением денежными требованиями процентные

на основании решения об утверждении программы облигаций, принятого единственным участником ООО «СФО ВТБ РКС Эталон» № 02/01/2022/ SFO VTB ET от 09 августа 2022 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

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,

Лесная Луиза Владимировна

Далее в настоящем документе будут использоваться следующие термины:

**Банк Залогового счета**

Под «*Банком Залогового счета*» понимается Банк ВТБ (ПАО).

**Банковские каникулы**

Под «*Банковскими каникулами*» понимается предоставление по Потребительскому кредиту отсрочки платежа для Заемщика в соответствии с Банковскими правилами.

**Банковские правила**

Под «*Банковскими правилами*» понимается внутренний документ Банка ВТБ (ПАО).

**Биржа**

Под «*Биржей*» понимается Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа).

**Бухгалтерская организация**

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

**ГК РФ**

Под «ГК РФ» понимается Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть I № 51-ФЗ от 30 ноября 1994 года; Часть II № 14-ФЗ от 26 января 1996 года; Часть III № 146-ФЗ от 26 ноября 2001 года и Часть IV № 230-ФЗ от 18 декабря 2006 года с последующими изменениями).

**Дата выплаты**

Под «*Датой выплаты*» понимается 1 число второго месяца, следующего за окончанием каждого Расчетного периода.

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 размещения**

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

**Дата начала ускоренной амортизации**

Под «*Датой начала ускоренной амортизации*» понимается Дата выплаты, относящаяся к наиболее раннему Расчетному периоду, в котором наступило Основание для ускоренной амортизации.

Раскрытие Эмитентом информации о Дате начала ускоренной амортизации осуществляется в форме сообщения о существенном факте путем опубликования в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня с Даты начала ускоренной амортизации.

**Дата расчета**

Под «Датой расчета» понимается дата, наступающая не позднее 5 (Пятого) Рабочего дня (включая пятый Рабочий день) после Отчетной даты, на которую приходится предоставление Сервисным агентом от имени Эмитента Расчетному агенту отчета за предыдущий Расчетный период.

В Дату расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту и ПВО размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации выпуска, а также иные сведения в соответствии с Договором об оказании услуг Расчетного агента и с условиями Решения о выпуске Облигаций.

### **Дефицит основного долга**

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

- (а) сумма Убытков по основному долгу;
- (б) 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
- (с) сумма Убытков в результате зачета.

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

### **Дефолтный кредит**

Под «*Дефолтным кредитом*» понимается кредит, в отношении которого произошло одно или несколько из перечисленных ниже событий:

- задержка Заемщиком очередного ежемесячного платежа более чем на 90 (Девяносто) дней;
- вступило в законную силу решение суда о признании обязательства по Потребительскому кредиту недействительным;
- Заемщик по Потребительскому кредиту признан несостоятельным (банкротом) в порядке, предусмотренном Законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве), либо существует заявление о признании его несостоятельным (банкротом), поданное им или иным лицом, не отозванное или не отмененное им или таким лицом.

Сервисный агент вправе выкупить у Эмитента Дефолтные кредиты либо заменить их на другие права (требования) по Кредитным договорам, которые будут соответствовать квалификационным требованиям (Приложение № 1 к настоящему Решению о выпуске Облигаций).

### **Договоры кредитной линии**

Под «*Договорами кредитной линии*» понимаются договоры кредитной линии, заключаемые между Оригинатором и Эмитентом, с целью предоставления Эмитенту денежных средств на следующие цели:

1. формирование Резервного фонда, финансирование первоначальных расходов Эмитента, связанных с выпуском Облигаций, включая возмещение расходов Управляющей организации, Бухгалтерской организации, юридического консультанта, аудитора Эмитента, рейтингового агентства и других участников сделки;
2. оплата части Покупной цены прав требований, определяемой в соответствии с Договором уступки прав требований.

### **Договор об обратной уступке**

Под «*Договором об обратной уступке*» понимается любое из соглашений об обратной уступке прав (требований), заключенное между Эмитентом в качестве cedent и Сервисным агентом в качестве

цессионария в рамках Договора об оказании услуг Сервисного агента, на основании которого Эмитент уступает Сервисному агенту Права (требования), а также любое из соглашений об обратной уступке прав (требований), заключённое в рамках Договора уступки прав требований, если цессионарию станет известно о несоответствии какого-либо Кредитного договора, приобретенного им у цедента, квалификационным требованиям.

#### **Договор об оказании услуг Расчетного агента**

Под «Договором об оказании услуг Расчетного агента» понимается договор между Эмитентом и Расчетным агентом об оказании Эмитенту услуг Расчетным агентом.

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

Под «Договором об оказании услуг Сервисного агента» понимается договор между Эмитентом и Сервисным агентом об оказании услуг по обслуживанию прав (требований).

#### **Договор страхования**

Под «Договором страхования» понимаются договоры (полисы) страхования жизни и здоровья, по которым Заемщики являются застрахованными лицами в соответствии с требованиями соответствующих Кредитных договоров.

#### **Договор уступки прав требований**

Под «Договором уступки прав требований» понимается договор или договоры, которые будут заключены между Эмитентом (цессионарий) и Банком ВТБ (ПАО) (цедент) о передаче прав требований по Кредитным договорам Эмитенту от Банка ВТБ (ПАО).

#### **Заемщик**

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

#### **Закон о банкротстве**

Под «Законом о банкротстве» понимается Федеральный закон Российской Федерации № 127-ФЗ от 26 октября 2002 года «О несостоятельности (банкротстве)».

#### **Закон о РЦБ**

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

#### **Законодательство РФ**

Под «Законодательством РФ» понимаются действующие законы и подзаконные акты РФ.

#### **Кредитные каникулы**

Под «Кредитными каникулами» понимаются Банковские каникулы либо кредитные каникулы в соответствии с Федеральным законом от 3 апреля 2020 г. № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» либо в соответствии с иными законами, устанавливающими обязанность банков предоставлять реструктуризации обязательств Заемщикам.

#### **Кредитный договор**

Под «*Кредитным договором*» понимается договор в письменной форме в отношении каждого Потребительского кредита из состава Портфеля Потребительских кредитов, закрепляющий условия Потребительского кредита.

### **Лента новостей**

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

### **Максимальный размер Резервного фонда**

Под «*Максимальным размером Резервного фонда*» понимается величина, рассчитываемая в следующем порядке:

- в Дату начала размещения – процент, определенный в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций, от совокупной номинальной стоимости Облигаций;
- в каждую Дату выплаты, в которую выполняются условия амортизации Резервного фонда – процент, определенный в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций, от текущего (непогашенного в предшествующие Даты выплаты) остатка совокупной номинальной стоимости Облигаций, но не менее Необходимой суммы Резервного фонда;
- в каждую Дату выплаты, в которую не выполняется какое-либо из условий амортизации Резервного фонда – в Максимальном размере Резервного фонда на Дату выплаты, предшествующую соответствующей Дате выплаты.

### **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) – (5) Порядка распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации или Порядка распределения Процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты),

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 и средства Резервного фонда.

### **Необходимая сумма Резервного фонда**

Под «*Необходимой суммой Резервного фонда*» понимается величина, рассчитываемая как процент, определенный в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций, от совокупной номинальной стоимости размещенных Облигаций, но не менее суммы, определенной в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций.

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

Под «*Нераспределенным остатком в результате округления*» понимается остаток денежных средств, образовавшийся в результате округления сумм погашения (частичного погашения) Облигаций и/или сумм, полученных в результате применения плавающей части процентной ставки по Договору кредитной линии для целей оплаты части покупной цены прав требований, определяемой в соответствии с Договором уступки прав требований.

### **НКД**

Под «*НКД*» понимается накопленный купонный доход.

### **НРД**

Под «*НРД*» понимается Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».

### **Облигации, Облигации выпуска**

Под «*Облигациями*» или «*Облигациями выпуска*» понимаются облигации бездокументарные с централизованным учетом прав серии 04 со сроком погашения, порядок определения которого устанавливается в соответствии с настоящим Решением о выпуске ценных бумаг, неконвертируемые с залоговым обеспечением денежными требованиями процентные, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного погашения по усмотрению эмитента, размещаемые в рамках Программы облигаций.

### **Оригинатор**

Под «*Оригинатором*» понимается Банк ВТБ (ПАО).

### **ОСВО**

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

### **Основания для замены кредитов, не являющихся Дефолтными кредитами**

Под «*Основаниями для замены кредитов, не являющихся Дефолтными кредитами*» понимается:

- а) несоответствие какого-либо кредита квалификационным требованиям к Потребительским кредитам, являющимся обеспечением по Облигациям (Приложение №1 к настоящему Решению о выпуске Облигаций);
- б) введение Кредитных каникул в отношении какого-либо Потребительского кредита, входящего в состав Портфеля Потребительских кредитов или получение от Заемщика (его представителей и уполномоченных лиц) заявления о предоставлении Кредитных каникул;
- в) получение от Заемщика заявления о Реструктуризации обязательств в отношении какого-либо Потребительского кредита, входящего в состав Портфеля Потребительских кредитов;
- г) получение информации о смерти Заемщика в результате чрезвычайной ситуации или чрезвычайного обстоятельства (без подтверждающих документов);
- д) получение от Заемщика или иного лица/ органов государственной/ муниципальной власти/ ведомств обращения об урегулировании вопроса задолженности по кредитным обязательствам (без подтверждающих документов).

### **Основания для ускоренной амортизации**

Под «*Основанием для ускоренной амортизации*» Облигаций понимается наступление любого из следующих событий:

- (а) по состоянию на конец третьего и любого последующего Расчетного периода среднеарифметическое значение совокупного остатка непогашенного основного долга по Дефолтным кредитам по состоянию на конец 3 (Трёх) непосредственно предшествующих Дате расчета Расчетных периодов превысило процент, определенный в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций, от общего объема непогашенного основного долга по всем кредитам, принадлежащим Эмитенту по состоянию на конец соответствующего Расчетного периода; или
- (б) по состоянию на конец Расчетного периода отношение суммы совокупного остатка непогашенного основного долга по кредитам, не являющимся Дефолтными кредитами, и денежных средств Эмитента на Залоговом счете к сумме номинальной стоимости Облигаций, определенной на предшествующую Дату выплаты, менее значения, определенного в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций; или
- (в) наступление События замены Сервисного агента и отсутствие договора с Резервным сервисным агентом в течение 3 месяцев с даты наступления События замены Сервисного агента; или
- (г) если Эмитент не заменил Банк залогового счета в течение 3 месяцев с момента наступления События замены Банка залогового счета; или
- (д) произошло понижение рейтинга текущего выпуска облигаций до уровня ruAA.sf или ниже, либо отзыв рейтинга; или
- (е) отсутствие договора с Резервным сервисным агентом при понижении рейтинга Сервисного агента до уровня ruA и ниже по национальной российской рейтинговой шкале рейтингового агентства АО «Эксперт РА» либо сопоставимого уровня рейтинга, присвоенного рейтинговым агентством АКРА (АО), в течение 3 (трех) месяцев с даты присвоения пониженного рейтинга; или
- (ж) по состоянию на дату перехода прав требований совокупный остаток непогашенного основного долга по Потребительским кредитам, которые не соответствовали квалификационным требованиям к Потребительским кредитам, являющимся обеспечением по Облигациям (Приложение №1 к настоящему Решению о выпуске ценных бумаг), и перешли к Эмитенту в такую дату перехода прав требований, превысил процент, указанный в Сообщении о ключевых условиях выпуска, от остатка непогашенного основного долга по всем Потребительским кредитам, перешедшим к Эмитенту в такую дату перехода прав требований, и это несоответствие не устранено в течение 1 (одного) месяца после того, как лицу, уступившему Эмитенту такие кредиты, стало об этом известно; или
- (з) на Дату окончания Расчётного периода средневзвешенная по основному долгу процентная ставка по Потребительским кредитам, не являющимся Дефолтными кредитами, составляет менее процента, определенного в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций; или
- (и) на Дату окончания Расчётного периода среднее значение за последние 3 (Три) Расчетных периода соотношения совокупного остатка непогашенного основного долга по кредитам, которые просрочены на срок от 31 до 60 дней (включительно) и совокупного основного долга по Потребительским кредитам, не являющимся Дефолтными кредитами, превысило процент, определенный в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций; или
- (к) расторжение или прекращение действия Договора уступки прав требований (за исключением случаев расторжения и выкупа (возврата) прав (требований) по Кредитным договорам не соответствующим квалификационным требованиям); или
- (л) расторжение или прекращение действия договора об оказании услуг ПВО, Договора об оказании услуг Расчетного агента, при условии, что Эмитент не произвел замену указанных лиц и не заключил договор об оказании соответствующих услуг с иными лицами, в порядке, предусмотренном настоящим Решением о выпуске и Законодательством РФ; или
- (м) нарушение Эмитентом своего обязательства по открытию Залогового счета – Заместителя, как это предусмотрено настоящим Решением о выпуске; или

(н) по состоянию на конец третьего и любого последующего Расчётного периода соотношение совокупного остатка непогашенного основного долга по Потребительским кредитам с введенными Банковскими каникулами в отношении Потребительских кредитов и совокупного основного долга по Потребительским кредитам превысило процент, определенный в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций; или

(о) по состоянию на конец третьего и любого последующего Расчётного периода соотношение совокупного остатка непогашенного основного долга по Потребительским кредитам с введенными Кредитными каникулами в соответствии с Федеральным законом от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа», а также иными законами, устанавливающими обязанность банков предоставлять реструктуризации обязательств Заемщикам и совокупного основного долга по Потребительским кредитам превысило процент, определенный в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций.

### **Отчетная дата**

Под «*Отчетной датой*» понимается 18 число каждого месяца, когда Сервисный агент представляет Эмитенту и от имени Эмитента Расчетному агенту и ПВО отчет Сервисного агента за предыдущий календарный месяц. Если эта дата приходится на нерабочий день, отчет представляется в первый Рабочий день, следующий за таким днем.

### **ПВО**

Под «*ПВО*» понимается представитель владельцев Облигаций выпуска.

### **Плановая дата погашения**

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

### **Платежный период**

Под «*Платежным периодом*» понимается календарный месяц, в котором Заемщики должны осуществлять платежи в соответствии с условиями Кредитных договоров.

### **Покупная цена**

Под «*Покупной ценой*» понимается покупная цена прав требований, определяемая в соответствии с Договором уступки прав требований.

### **Положение о раскрытии информации**

Под «*Положением о раскрытии информации*» понимается 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**

Под «*Портфелем Потребительских кредитов*» понимается портфель номинированных в рублях Потребительских кредитов, выданных в соответствии с Кредитными договорами, заключенными между Банком ВТБ (ПАО) в качестве кредитора и Заемщиками, и оформленными в соответствии с Законодательством РФ, отвечающих определенным квалификационным требованиям, изложенным в Приложении №1 к настоящему Решению о выпуске Облигаций, и уступленных Эмитенту.



### **Порядок распределения поступлений**

Под «*Порядком распределения поступлений*» понимается Порядок распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации, Порядок распределения Процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты), 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*, выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций пропорционально всем владельцам Облигаций вплоть до полного погашения Облигаций.

В случае, если при полном погашении Облигаций невозможно распределить все денежные средства в соответствии с установленным в настоящем термине Порядком, нераспределенные денежные средства подлежат распределению в соответствии с Порядком распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации или Порядком распределения Процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты).

### **Порядок распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации**

Под «*Порядком распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации*» понимается следующее:

В каждую Дату выплаты до Даты начала ускоренной амортизации или даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит ранее, распределение денежных средств, отраженных в Регистре процентных поступлений, должно осуществляться в следующем порядке:

(1) 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;

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

(a) платежи, подлежащие уплате Эмитентом в соответствии с Законодательством РФ (иные, нежели указанных в пункте (1) выше);

(b) неустойки, в случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в т.ч. в случае технического дефолта);

(c) государственные пошлины, связанные с залогом прав требований или государственной регистрацией Эмитента в качестве их законного владельца;

(d) вознаграждения и стандартные платежи в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;

(e) платежи, связанные с допуском к торгам или листингу Облигаций на Бирже;

(3) в третью очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:

(a) Управляющей организации в соответствии с договором об оказании услуг Управляющей организации;

(b) Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг Бухгалтерской организации;

(c) выплаты ПВО;

(4) в четвертую очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:

(a) Расчетному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг Расчетного агента;

(b) юридическому консультанту в соответствии с договором об оказании юридических услуг;

(c) андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг андеррайтера;

(d) маркет-мейкеру в соответствии с договором об оказании услуг маркет-мейкера;

(e) депозитариям в соответствии с договорами об оказании депозитарных услуг;

(f) Сервисному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг Сервисного агента;

(g) Резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг Резервного сервисного агента;

(h) аудитору эмитента в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг;

(i) рейтинговому агентству в соответствии с договором об осуществлении рейтинговых действий;

(j) исполнение денежных обязательств перед контрагентами Эмитента, которые прямо не указаны в Порядке распределения процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации или Порядке распределения Процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты), в соответствии с условиями заключенных с ними соглашений и Решения о выпуске Облигаций;

(k) платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим Законодательством РФ о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;

(l) платежи Бирже;

(m) иные платежи в рамках уставной деятельности, не противоречащие Закону о РЦБ, не указанные выше, и не являющиеся выплатами 5 – 12 очереди;

(5) в пятую очередь, выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям пропорционально всем владельцам Облигаций;

(6) в шестую очередь, направление денежных средств в Поступления по основному долгу размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$RAA = \sum ODD_3 + \sum SOA + \sum PAA_{i-1} - \sum RAA_{i-1},$$

где:

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

$\Sigma$ ОДДЗ – сумма Убытков по основному долгу за все предыдущие Расчетные периоды;

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

$\Sigma$ РАА<sub>i-1</sub> – Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия Недостатка процентных поступлений за все предыдущие Расчетные периоды;

$\Sigma$ RAA<sub>i-1</sub> – сумма Процентных поступлений, направленных в течение предыдущих Расчетных периодов в Поступления по основному долгу;

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

(8) в восьмую очередь, выплата процентов по Договору кредитной линии на формирование Резервного фонда и финансирование первоначальных расходов;

(9) в девятую очередь, выплата процентов по фиксированной процентной ставке по Договору кредитной линии на оплату части Покупной цены прав требований, определяемой в соответствии с Договором уступки прав требований;

(10) в десятую очередь, выплата основного долга по Договору кредитной линии на формирование Резервного фонда и финансирование первоначальных расходов;

(11) в одиннадцатую очередь, выплата основного долга по Договору кредитной линии на оплату части Покупной цены прав требований, определяемой в соответствии с Договором уступки прав требований;

(12) в двенадцатую очередь, оплата плавающей ставки по Договору кредитной линии на оплату части Покупной цены прав требований, определяемой в соответствии с Договором уступки прав требований.

**Порядок распределения Процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты)**

В каждую Дату выплаты с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты) распределение денежных средств, отраженных в Регистре процентных поступлений, должно осуществляться в следующем порядке:

(1) 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;

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

(a) платежи, подлежащие уплате Эмитентом в соответствии с Законодательством РФ (иные, нежели указанных в пункте (1) выше);

(b) неустойки, в случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в т.ч. в случае технического дефолта);

(c) государственные пошлины, связанные с залогом прав требований или государственной регистрацией Эмитента в качестве их законного владельца;

(d) вознаграждения и стандартные платежи в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;

(e) платежи, связанные с допуском к торгам или листингу Облигаций на Бирже;

- (3) в третью очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:
- (i) Управляющей организации в соответствии с договором об оказании услуг Управляющей организации; и
  - (ii) Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг Бухгалтерской организации;
  - (iii) выплаты ПВО;
- (4) в четвертую очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:
- (a) Расчетному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг Расчетного агента;
  - (b) юридическому консультанту в соответствии с договором об оказании юридических услуг;
  - (c) андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг андеррайтера;
  - (d) маркет-мейкеру в соответствии с договором об оказании услуг маркет-мейкера;
  - (e) депозитариям в соответствии с договорами об оказании депозитарных услуг;
  - (f) Сервисному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг Сервисного агента;
  - (g) Резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг Резервного сервисного агента;
  - (h) аудитору эмитента в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг;
  - (i) рейтинговому агентству в соответствии с договором об осуществлении рейтинговых действий;
  - (j) исполнение денежных обязательств перед контрагентами Эмитента, которые прямо не указаны в Порядке распределения процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты), в соответствии с условиями заключенных с ними соглашений и Решения о выпуске Облигаций;
  - (k) платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим Законодательством РФ о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;
  - (l) платежи Бирже;
  - (m) иные платежи в рамках уставной деятельности, не противоречащие Закону о РЦБ, не указанные выше, и не являющиеся выплатами 5 – 13 очереди.
- (5) в пятую очередь, выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям пропорционально всем владельцам Облигаций;
- (6) в шестую очередь, направление денежных средств в Поступления по основному долгу в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:  

$$RAA = \Sigma ODD_3 + \Sigma SOA + \Sigma PAA_{i-1} - \Sigma RAA_{i-1}$$
, где:
- o RAA – размер (сумма) денежных средств, направляемых в Поступления по основному долгу;
  - o  $\Sigma ODD_3$  – сумма Убытков по основному долгу за все предыдущие Расчетные периоды;
  - o  $\Sigma SOA$  – сумма Убытков в результате зачета за все предыдущие Расчетные периоды;
  - o  $\Sigma PAA_{i-1}$  – Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия Недостатка процентных поступлений за все предыдущие Расчетные периоды;
  - o  $\Sigma RAA_{i-1}$  – сумма Процентных поступлений, направленных в течение предыдущих Расчетных периодов в Поступления по основному долгу;
- (7) в седьмую очередь, внесение денежных средств в Резервный фонд Эмитента, в размере, необходимом для достижения величины Максимального размера Резервного фонда;

- (8) в восьмую очередь, выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций вплоть до полного погашения Облигаций;
- (9) в девятую очередь, выплата процентов по Договору кредитной линии на формирование Резервного фонда и финансирование первоначальных расходов;
- (10) в десятую очередь, выплата процентов по фиксированной процентной ставке по Договору кредитной линии на оплату части Покупной цены прав требований, определяемой в соответствии с Договором уступки прав требований;
- (11) в одиннадцатую очередь, выплата основного долга по Договору кредитной линии на формирование Резервного фонда и финансирование первоначальных расходов;
- (12) в двенадцатую очередь, выплата основного долга по Договору кредитной линии на оплату части Покупной цены прав требований, определяемой в соответствии с Договором уступки прав требований;
- (13) в тринадцатую очередь, оплата плавающей ставки по Договору кредитной линии на оплату части Покупной цены прав требований, определяемой в соответствии с Договором уступки прав требований.

После наступления Даты начала ускоренной амортизации Порядок распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации применению не подлежит.

**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:

- (1) 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;
- (2) во вторую очередь, осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц без установления приоритетов между такими платежами:
  - (a) платежи, подлежащие уплате Эмитентом в соответствии с Законодательством РФ (иные, нежели указанные в пункте (1) выше);
  - (b) неустойки, в случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в т.ч. в случае технического дефолта);
  - (c) государственные пошлины, связанные с залогом прав требований или государственной регистрацией Эмитента в качестве их законного владельца;
  - (d) вознаграждения и стандартные платежи в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;
  - (e) платежи, связанные с допуском к торгам или листингу Облигаций на Бирже;
- (3) в третью очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:
  - (a) Управляющей организации в соответствии с договором об оказании услуг Управляющей организации; и
  - (b) Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг Бухгалтерской организации;
  - (c) выплаты ПВО;
- (4) в четвертую очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:
  - (a) Расчетному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг Расчетного агента;

- (b) юридическому консультанту в соответствии с договором об оказании юридических услуг;
  - (c) андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг андеррайтера;
  - (d) маркет-мейкеру в соответствии с договором об оказании услуг маркет-мейкера;
  - (e) депозитариям в соответствии с договорами об оказании депозитарных услуг;
  - (f) Сервисному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг Сервисного агента;
  - (g) Резервному сервисному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг Резервного сервисного агента;
  - (h) аудитору Эмитента в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг;
  - (i) рейтинговому агентству в соответствии с договором об осуществлении рейтинговых действий;
  - (j) 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;
  - (k) платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим Законодательством РФ о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;
  - (l) платежи Бирже;
  - (m) иные платежи в рамках уставной деятельности, не противоречащие Закону о РЦБ, не указанные выше, и не являющиеся выплатами 5 – 7 очереди;
- (5) в пятую очередь, выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям;
- (6) в шестую очередь, выплата непогашенной номинальной стоимости Облигаций вплоть до полного погашения Облигаций;
- (7) в седьмую очередь, исполнение обязательств Эмитента по Договорам кредитной линии перед Банком ВТБ (ПАО).

В случае принятия решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента Порядок распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации, Порядок распределения Процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты) и Порядок распределения поступлений по основному долгу применению не подлежат.

#### **Поступления по Дефолтным кредитам**

Под «Поступлениями по Дефолтным кредитам» понимаются все перечисленные на Залоговый счет поступления по Дефолтным кредитам (в том числе, поступления в счет погашения основного долга, процентов, поступления по Дефолтным кредитам от третьих лиц, в том числе Страховые поступления, поступления в результате продажи Дефолтного кредита), относящиеся к соответствующему Расчетному периоду, начиная с даты, в которую Сервисный агент выявил Дефолтный кредит. Поступления по Дефолтным кредитам распределяются в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации или Порядком распределения процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты).

#### **Поступления по основному долгу**

Под «Поступлениями по основному долгу» понимается:

- все выплаты по основному долгу, полученные по Потребительским кредитам, не являющимся Дефолтными кредитами;
- все Страховые поступления по основному долгу по Договорам страхования в отношении кредитов, не являющихся Дефолтными кредитами;
- денежные средства (часть покупной цены) в размере остатка основного долга по кредитам, полученные Эмитентом в качестве покупной цены кредитов, не являющихся Дефолтными кредитами, но в отношении которых наступило одно из оснований для замены;
- нераспределенный остаток в результате округления в части сумм погашения номинальной стоимости Облигаций;
- суммы процентных поступлений, используемые для покрытия Дефицита основного долга;
- в последнюю Дату выплаты или в дату полного (в том числе досрочного) погашения Облигаций – часть Резервного фонда, а также сумма финансирования, привлеченного Эмитентом для полного погашения Облигаций – в порядке очередности, установленной в Решении о выпуске Облигаций.

### **Потребительский кредит**

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

### **Программа облигаций**

Под «*Программой облигаций*» понимается программа облигаций серии 001P, имеющая регистрационный номер 4-00668-R-001P, дата ее регистрации: 22.09.2022.

### **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 прав требований, не соответствующих признакам Дефолтных кредитов, но в отношении которых наступило основание для замены;
- (b) страховые поступления по процентным платежам и штрафам по Договорам страхования;
- (с) Поступления основного долга в результате выкупа и процесса взыскания по Дефолтным кредитам;
- (d) сумма погашения основного долга по Дефолтным кредитам;
- (е) денежные средства, высвобождаемые в результате амортизации Резервного фонда;
- (f) поступления процентов, штрафов и пеней в результате обратного выкупа и процесса взыскания;
- (g) проценты, полученные по счетам Эмитента;
- (h) суммы поступлений по основному долгу, используемые для покрытия Недостатка процентных поступлений;
- (i) суммы использования Резервного фонда;
- (j) иные полученные Эмитентом поступления, за исключением:
  - Поступлений по основному долгу;
  - поступлений, полученных по Договорам кредитной линии и заключённым Эмитентом договорам займа;

- средств, полученных от размещения Облигаций и использованных Эмитентом в оплату покупной цены прав требований, определяемой в соответствии с Договорами уступки прав требований;
- поступлений в качестве возврата средств, переведённых ранее со счетов Эмитента, данные поступления классифицируются, исходя из первоначальной классификации.

### **Рабочий день**

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

### **Расчетный агент**

Под «Расчетным агентом» понимается Банк ВТБ (ПАО).

### **Расчетный период**

Под «Расчетным периодом» понимается каждый период продолжительностью один месяц:

с 1 по 31 января календарного года является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 01 марта того же календарного года;

с 1 по 28(29) февраля календарного года является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 01 апреля того же календарного года;

с 1 по 31 марта календарного года является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 01 мая того же календарного года;

с 1 по 30 апреля календарного года является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 01 июня того же календарного года;

с 1 по 31 мая календарного года является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 01 июля того же календарного года;

с 1 по 30 июня календарного года является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 01 августа того же календарного года;

с 1 по 31 июля календарного года является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 01 сентября того же календарного года;

с 1 по 31 августа календарного года является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 01 октября того же календарного года;

с 1 по 30 сентября календарного года является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 01 ноября того же календарного года;

с 1 по 31 октября календарного года является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 01 декабря того же календарного года;

с 1 по 30 ноября календарного года является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 01 января следующего календарного года;

с 1 по 31 декабря календарного года является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 01 февраля следующего календарного года,

в каждом случае обе даты включительно,

с учетом того, что первый Расчетный период начинается в наиболее раннюю дату уступки Кредитных договоров и заканчивается в последний день (включительно) того из перечисленных выше периодов продолжительностью в один календарный месяц, на который приходится Дата начала размещения.

### **Регистры**



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

Регистры представляют собой записи в операционных книгах, ведение которых осуществляется Расчетным агентом на основании Договора об оказании услуг расчетного агента, 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 в соответствии с Договором об оказании услуг расчетного агента.

#### **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 в соответствии с Договором об оказании услуг Расчетного агента.

#### **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 в соответствии с Договором об оказании услуг Расчетного агента.

#### **Регистр Резервного фонда**

Под «*Регистром Резервного фонда*» понимается одноименный операционный регистр денежных средств Эмитента, предназначенный для учета денежных средств Резервного фонда Эмитента, разработка и ведение которого осуществляется Расчетным агентом в соответствии с Договором об оказании услуг Расчетного агента.

#### **Резервный сервисный агент**

Под «*Резервным сервисным агентом*» понимается лицо, предложенное Сервисным агентом Эмитенту в случае наступления События замены Сервисного агента либо снижения рейтинга долгосрочной кредитоспособности Сервисного агента до уровня ниже ruA+ по национальной российской рейтинговой шкале рейтингового агентства АО «Эксперт РА» либо сопоставимого уровня рейтинга, присвоенного рейтинговым агентством АКРА (АО), соответствующее одновременно следующим критериям:

- Резервному сервисному агенту присвоен рейтинг не ниже уровня ruA+ по национальной российской рейтинговой шкале рейтингового агентства АО «Эксперт РА» либо сопоставимый уровень рейтинга, присвоенный рейтинговым агентством АКРА (АО);
- географическое покрытие обслуживания Резервного сервисного агента должно позволять обслуживать Портфель Потребительских кредитов.

В случае соответствия Резервного сервисного агента вышеизложенным критериям Эмитент раскрывает информацию о назначении Эмитентом Резервного сервисного агента путем опубликования в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты заключения договора с Резервным сервисным агентом, при этом изменения в Решение о выпуске в части смены Резервного сервисного агента не требуется.

## **Резервный фонд**

Под «Резервным фондом» понимается фонд, который формируется в объеме Максимального размера Резервного фонда не позднее Даты начала размещения за счет кредитных средств, предоставляемых Оригинатором СФО по Договору кредитной линии на формирование Резервного фонда и финансирование первоначальных расходов. Средства, входящие в Резервный фонд, находятся на Залоговом счете.

Условия амортизации Резервного фонда:

- достаточность Процентных поступлений с учётом суммы амортизации Резервного фонда для погашения (частичного погашения) Облигаций в соответствии с п. (6) Порядка распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации;
- совокупный размер остатков ссудной задолженности по Дефолтным кредитам в составе Залогового обеспечения на дату окончания последнего завершённого Расчётного периода не превышает процент, указанный в Сообщении о ключевых условиях выпуска, от номинальной стоимости Облигаций на дату их размещения;
- Резервный фонд на предшествующую Дату выплаты находился на уровне Максимального размера Резервного фонда;
- кредитный рейтинг Сервисного агента не ниже ruBBB по национальной российской рейтинговой шкале рейтингового агентства АО «Эксперт РА» либо сопоставимого уровня рейтинга, присвоенного рейтинговым агентством АКРА (АО);
- отсутствие События прекращения договора об оказании услуг Сервисного агента;
- Резервный фонд не амортизируется с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты).

В случае использования средств Резервного фонда, пополнение Резервного фонда до Максимального размера Резервного фонда на соответствующую Дату выплаты осуществляется в соответствии с Порядком распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации или Порядка распределения Процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты).

Учет и использование средств Резервного фонда:

Средства Резервного фонда включаются в состав Залогового обеспечения и могут быть использованы только на следующие цели:

- выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям;
- оплата расходов Эмитента в соответствии с пп. (1) – (4) Порядка распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации или Порядка распределения Процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты).

Средства Резервного фонда используются для покрытия Недостатка процентных поступлений (после использования Суммы поступлений по основному долгу для покрытия Недостатка процентных поступлений).

При досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев или по усмотрению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций в Дату погашения Облигаций средства Резервного фонда включаются в переменную ΣДСО.

Резервный фонд расформировывается в дату полного погашения Облигаций.

## **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.

## **РФ**

Под «*РФ*» понимается Российская Федерация.

## **Сервисный агент**

Под «*Сервисным агентом*» понимается Банк ВТБ (ПАО).

## **Событие замены Сервисного агента**

Под «*Событием замены Сервисного агента*» понимается наступление любого из следующих событий:

- существенное нарушение обязательств Сервисного агента, предусмотренных Договором об оказании услуг Сервисного агента;
- понижение рейтинга Сервисного агента до уровня ruBB+ или ниже по национальной российской рейтинговой шкале рейтингового агентства АО «Эксперт РА» либо сопоставимого уровня рейтинга, присвоенного рейтинговым агентством АКРА (АО), либо отзыв рейтинга Банка обоими рейтинговыми агентствами Эксперт РА и АКРА (АО);
- введение в отношении Сервисного агента процедуры банкротства, предусмотренной Законодательством о банкротстве;
- наступление События прекращения договора об оказании услуг Сервисного агента;
- отзыв лицензии у Сервисного агента на осуществление банковских операций.

В случае наступления События замены Сервисного агента, Сервисный агент обязуется уведомить об этом Эмитента и ПВО не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента, как Сервисному агенту стало известно о наступлении События замены Сервисного агента.

Сервисный агент также обязуется направить Эмитенту предложение о заключении договора с Резервным сервисным агентом, соответствующим критериям для Резервного сервисного агента, в случае наступления События замены Сервисного агента.

## **Событие прекращения Договора об оказании услуг Сервисного агента**

Под «*Событием прекращения Договора об оказании услуг Сервисного агента*» понимается прекращение Договора об оказании услуг Сервисного агента по одному из нижеприведенных оснований:

1. по решению суда в случаях, установленных Законодательством РФ;
2. в случае одностороннего отказа Эмитента от исполнения Договора об оказании услуг Сервисного агента;
3. в случае одностороннего отказа Сервисного агента от исполнения Договора об оказании услуг Сервисного агента;
4. в других случаях, предусмотренных Законодательством РФ.

## **Сообщение о ключевых условиях выпуска**

Эмитент обязан раскрыть информацию о ключевых условиях выпуска в форме сообщения «*Сообщение о ключевых условиях выпуска*» в Ленте новостей не позднее рабочего дня,

непосредственно предшествующего дате начала размещения Облигаций, но в любом случае не позднее одного рабочего дня с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента (Управляющей Организацией Эмитента) о ключевых условиях выпуска Облигаций.

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

- процент для целей определения Необходимой суммы Резервного фонда;
- процент для целей определения Максимального размера Резервного фонда;
- проценты и значения для целей определения Оснований для ускоренной амортизации;
- Плановая дата погашения;
- процент, необходимый для расчета совокупного размера остатков ссудной задолженности по Дефолтным кредитам в составе Залогового обеспечения на дату окончания последнего завершённого Расчётного периода для контроля выполнения условий амортизации Резервного фонда;
- для п.17 Квалификационных требований к Потребительским кредитам, входящим в Залоговое обеспечение (Приложение №1 к настоящему Решению о выпуске), процентная ставка по Кредитному договору;
- для п. 22 Квалификационных требований к Потребительским кредитам, входящим в Залоговое обеспечение (Приложение №1 к настоящему Решению о выпуске), предельная контрактная дата погашения кредита.

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

Эмитент вправе внести изменения в Сообщение о ключевых условиях выпуска путем опубликования изменений в такое сообщение в Ленте новостей и направления в НРД в согласованном порядке не позднее рабочего дня, непосредственно предшествующего Дате начала размещения.

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 одним из аккредитованных агентств распространителем информации на рынке ценных бумаг по адресу – <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38707>.

### **Страховые поступления**

Под «*Страховыми поступлениями*» понимаются все страховые возмещения, полученные выгодоприобретателями по Договорам страхования.

### **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 (до использования средств Резервного фонда).

### **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 до Даты начала ускоренной амортизации или Порядком распределения Процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты)); и
- (2) суммы Процентных поступлений, относящихся к соответствующему Расчетному периоду и отраженных в Регистре процентных поступлений, после распределения сумм, указанных в пунктах (1) – (5) Порядка распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации или Порядка распределения Процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты).

#### **Убыток по основному долгу**

Под «Убытком по основному долгу» понимается:

- А) непогашенный остаток основного долга по каждому Дефолтному кредиту по состоянию на дату присвоения кредиту статуса Дефолтного кредита 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 N 377-ФЗ (ред. от 28.04.2023) "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 сумма, причитающаяся Эмитенту в соответствии с условиями Кредитных договоров, требования из которых включены в Залоговое обеспечение, но не полученная Эмитентом в результате зачета указанной суммы по основаниям, установленным статьей 412 Гражданского кодекса Российской Федерации.

#### **Уведомление о продаже активов**

Под «Уведомлением о продаже активов» понимаются уведомления в адрес всех соответствующих Заемщиков, поручителей и страховых компаний о факте продажи прав требований из Кредитного договора Эмитенту.

#### **Управляющая Организация**

Под «Управляющей Организацией» понимается Общество с ограниченной ответственностью «Тревич-Управление», действующее на основании решения единственного учредителя Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС Эталон» от 27 июня 2022 года (Решение № 1 от 27 июня 2022 года) и договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 29 июля 2022 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 ВТБ РКС Эталон».

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 с централизованным учетом прав серии 04 со сроком погашения, порядок определения которого устанавливается в соответствии с настоящим Решением о выпуске ценных бумаг, неконвертируемые с залоговым обеспечением денежными требованиями процентные, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

## **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 в НРД и иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, за исключением НРД (далее именуемые совокупно «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. 5.3.1 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, (в случае утраты силы – нормативными актами Банка России, принятыми взамен), 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:**

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

**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 Облигаций номинальной стоимости Облигаций в срок, порядок определения которого устанавливается в соответствии с настоящим Решением о выпуске ценных бумаг;
- право продавать и иным образом отчуждать Облигации;
- право на получение процентного (купонного) дохода по окончании купонного периода и/или при досрочном погашении;
- 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 РФ;
- все права, возникающие из залога Предмета залога (как данный термин определен в п. 7 Решения о выпуске ценных бумаг), в том числе, из залога Прав (требований) (как данный термин определен в п. 7 Решения о выпуске ценных бумаг), в соответствии с условиями такого залога, указанными в п. 7 Решения о выпуске ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога Предмета залога. Передача прав, возникших из залога Предмета залога, без передачи прав на Облигацию является недействительной;
- право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Предмета залога;
- равные с правами других владельцев Облигаций выпуска права в отношении Предмета залога, а в случае реквизиции или национализации заложенного имущества – в отношении также сумм возмещения, причитающихся залогодателю, или имущества, предоставляемого залогодателю взамен. Возможность изъятия (выкупа) имущества, составляющего Предмет залога, для государственных или муниципальных нужд Законодательством РФ не предусмотрена;
- право претендовать на удовлетворение своих требований в ходе конкурсного производства в пределах суммы, недополученной при реализации Предмета залога;



- право получения причитающихся денежных средств в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 ГК РФ, в случае ликвидации Эмитента;
- право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций в соответствии с законодательством несостоявшимся или недействительным;
- иные права, предусмотренные Законодательством РФ.

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 Законодательством РФ порядка осуществления этих прав.

Данный выпуск является выпуском Облигаций с Залоговым обеспечением. Обеспечением по Облигациям выступает залог денежных прав требований по Кредитным договорам, 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 предоставления обеспечения, в порядке, предусмотренном п. 7 Решения о выпуске ценных бумаг.

Облигация с Залоговым обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения в соответствии с условиями обеспечения.

С переходом прав на Облигацию с Залоговым 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.

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 по вопросу о предоставлении ПВО того или иного права, ОСВО обладает компетенцией на рассмотрение данного вопроса в соответствии с подп. 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.

Эмитентом определен ПВО. Информация о ПВО приведена в п. 9 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг. ПВО действует в интересах всех владельцев Облигаций.

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, 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 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.**

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

**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.**

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

**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.**

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

**4.4. Для опционов эмитента указываются:**

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

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

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

**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.**

Размещаемые ценные бумаги не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

**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.**

Иные ограничения в обороте ценных бумаг Облигаций отсутствуют.

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

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

**Форма погашения облигаций (денежные средства, имущество, конвертация):** погашение Облигаций 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 (далее – «Дата погашения 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 в соответствии с Порядком распределения поступлений.

Эмитент уведомляет НРД и Биржу (при необходимости) о размере подлежащей погашению в дату окончания данного купонного периода части номинальной стоимости для каждой Облигации в сроки, согласованные между Эмитентом, НРД и Биржей.

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 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 в Отчетную дату сообщает Эмитенту, Расчетному агенту и ПВО общую сумму денежных средств, полученных от должников по Правам (требованиям), от продажи (уступки) третьим лицам Прав (требований), в том числе Дефолтных кредитов, и суммы иных поступлений, связанных с Правами (требованиями), за такой Расчетный период.

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

$K = (\Sigma DCO + RAA - PAA + M) / N$ , где

- $K$  – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигации (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах). В случае если расчетная величина  $K < 0$ , 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.
- $\Sigma ДСО$  – сумма Поступлений по основному долгу за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и перечисленных на Залоговый счёт до Даты расчета.

При определении переменной  $\Sigma ДСО$  учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены Потребительских кредитов, не являющихся Дефолтными кредитами, 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 кредитов. При досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев или по усмотрению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций в Дату погашения Облигаций, указанную в Решении о выпуске Облигаций, 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, входящие в Резервный фонд, а также любые средства, привлеченные Эмитентом в целях осуществления досрочного погашения Облигаций.

RAA:

- до Даты начала ускоренной амортизации – суммы денежных средств, определенные Расчетным агентом на соответствующую Дату расчета в соответствии с п. 6 Порядка распределения процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации и направляемые в Поступления по основному долгу;
- после Даты начала ускоренной амортизации - суммы:
  - А. денежных средств, определенных Расчетным агентом на соответствующую Дату расчета в соответствии с п. 6 Порядка распределения процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты) и направляемых в Поступления по основному долгу;
  - В. Процентных поступлений за последний завершённый Расчётный период за вычетом сумм, направленных на выплаты, предусмотренные пунктами (1) - (7) Порядка распределения процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты).

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

$M$  – 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

- суммой денежных средств, определенной по формуле  $(\Sigma ДСО + RAA - PAA + M)$  в предыдущую Дату расчета и
- суммой денежных средств, определенной в предыдущую Дату расчета, подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации (показатель  $K$ ), округленной в соответствии с правилами (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа) и умноженной на количество Облигаций (показатель  $N$ ). В первую Дату расчёта  $M=0$ .

$N$  – количество Облигаций выпуска.

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 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 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 надлежащей 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.

#### **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.	Датой окончания 1-го купонного периода является наступающая после Даты начала размещения 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.	<p>Датой окончания 2-го и каждого последующего купонного периода является наступающая после окончания предыдущего купонного периода наиболее ранняя Дата выплаты.</p> <p>Дата окончания последнего купонного периода наступит в Дату погашения Облигаций, в том числе досрочного погашения.</p>

#### **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.

Величина купонного дохода по Облигациям не может быть меньше 0 рублей 1 копейки.

Процентная ставка по первому купону или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента:

- при размещении Облигаций путем проведения конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период - в Дату начала размещения;

- при размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене – не позднее чем за один день до Даты начала размещения.

В случае если уполномоченный орган Эмитента принимает решение о размещении Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене, сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении процентной ставки купона или порядка ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, а также о размере процентной ставки купона на первый купонный период по Облигациям публикуется в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента.

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

В случае если уполномоченный орган Эмитента принимает решение о размещении Облигаций в форме конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период, информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций, установленной Эмитентом по результатам проведенного конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» и публикуется в Ленте новостей в Дату начала размещения, но не позднее даты заключения первого договора, направленного на размещение Облигаций.

Одновременно с раскрытием в Ленте новостей информации о величине процентной ставки купона на первый купонный период Эмитент информирует в письменном виде Биржу о решении об определении процентной ставки купона на первый купонный период по результатам проведенного конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период. Также Эмитент информирует НРД о величине процентной ставки в согласованном порядке в Дату начала размещения.

В случае установления уполномоченным органом Эмитента фиксированного значения процентной ставки по первому купону, процентная ставка по купонам со 2 (второго) по последний включительно устанавливается равной процентной ставке первого купона, при этом расчет процентной ставки по каждому последующему купону не может быть изменен после Даты начала размещения.

В случае установления уполномоченным органом Эмитента порядка определения размера процентной ставки по первому купону в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, такой порядок (формула) применяется также при определении процентной ставки по купонам со 2 (второго) по последний включительно, при этом Эмитент не вправе изменить порядок определения размера процентной ставки по любому из купонов после Даты начала размещения.

Размер процента (купона) на каждый купонный период устанавливается (определяется) в процентах годовых от номинальной стоимости Облигаций с точностью до сотой доли процента.

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:	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
сокращенное фирменное наименование:	Банк ВТБ (ПАО)
ОГРН:	1027739609391
юридический адрес:	Дегтярный переулок, д. 11, лит. А., г. Санкт-Петербург, 191144, Российская Федерация
почтовый адрес:	ул. Воронцовская, д.43, стр.1, г. Москва, 109147, Российская Федерация

Статус Расчетного агента и порядок его взаимодействия с Эмитентом регулируется положениями Решения о выпуске и Договора об оказании услуг Расчетного агента.

Расчетный агент осуществляет следующие основные функции:

- расчет размера процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям;
- подготовка отчетов Расчетного агента в соответствии с Договором об оказании услуг Расчетного агента;
- ведение Регистров в операционных книгах;
- иные функции, предусмотренные Договором об оказании услуг Расчетного агента.

Расчетный агент действует на основании Договора об оказании услуг Расчетного агента, подлежащего заключению с Эмитентом не позднее Даты начала размещения.

Расчетный агент должен исполнять свои обязательства добросовестно и надлежащим образом.

При исполнении своих обязанностей Расчетный агент действует независимо от каких-либо указаний Эмитента.

Эмитент не вправе оказывать влияние на действия Расчетного агента при исполнении последним своих полномочий.

Эмитент вправе отменять назначение Расчетного агента с одновременным назначением нового Расчетного агента. Раскрытие информации об отмене назначения Расчетного агента и назначении нового Расчетного агента осуществляется Эмитентом в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены, при этом изменения в Решение о выпуске в части смены Расчетного агента не требуется.

## **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 выплаты.

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.

Эмитент уведомляет НРД и Биржу (при необходимости) о величине купонного дохода на одну Облигацию в сроки, согласованные между Эмитентом, НРД и Биржей.

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 и 32.14 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 75 (Семидесяти пяти) процентов и ниже от совокупной суммы непогашенного основного долга по Облигациям.
- 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 связи с нарушением Эмитентом требований по раскрытию информации, установленных Законом о РЦБ и (или) правилами организатора торговли;
- 7) в случае, если Эмитент осуществляет предпринимательскую деятельность или совершает сделки, выходящие за рамки его правоспособности и нарушающие требования, установленные Законодательством РФ и уставом Эмитента.

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 пункте пп. 1) – 6) и до даты раскрытия Эмитентом и ПВО, информации об устранении нарушения. В этом случае Эмитент обязан погасить Облигации, предъявленные к досрочному погашению, не позднее 7 (Семи) Рабочих дней с даты получения соответствующего Требования (инструкции).

Владельцы Облигаций вправе предъявлять Требования (инструкции) о досрочном погашении Облигаций с момента наступления указанного выше в настоящем пункте события 7) в течение 20 (Двадцати) Рабочих дней. В этом случае Эмитент обязан погасить Облигации, предъявленные к досрочному погашению, на 7 (Седьмой) Рабочий день с даты окончания указанного выше 20 (Двадцати) дневного срока.

В случае если Эмитент и ПВО не раскрывают информацию о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций по основанию 7), указанному в настоящем пункте, в течение 3 (Трех) Рабочих дней с даты возникновения данного права, то владельцы Облигаций вправе предъявлять требования об их досрочном погашении, а Эмитент обязан погасить такие Облигации не позднее 7 (Семи) Рабочих дней после даты получения соответствующего требования.

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом в НРД и Биржу 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 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). 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 Требования (инструкции) 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. 5.4 Решения о выпуске Облигаций 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 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 или лица, уполномоченные ими, самостоятельно 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.

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.

Порядок и сроки открытия Владельцами Облигаций 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 удовлетворенных им Требований (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 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.

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 в форме сообщения о существенном факте, включая информацию об условиях и стоимости досрочного погашения, в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня с даты возникновения соответствующих обстоятельств.

Эмитент обязан направить Бирже и НРД уведомление о том, что у владельцев Облигаций возникло право предъявить их к досрочному погашению, и что Эмитент принимает требования о досрочном погашении Облигаций не позднее чем на следующий день с момента опубликования информации о возникновении у владельцев права требовать досрочного погашения Облигаций в Ленте новостей.

Информация о прекращении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой прекращение у владельцев Облигаций Эмитента указанного права:

Эмитент обязан проинформировать не позднее 1 (Одного) Рабочего дня Биржу и НРД 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 в Ленте новостей.

- 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 о существенном факте.

Указанная информация (включая количество погашенных досрочно Облигаций) публикуется в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня с даты окончания срока исполнения обязательств.

#### **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 достаточно денежных средств для полного исполнения обязательств по Облигациям и уплаты всех расходов, указанных в Порядке распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению Эмитента, связанных с деятельностью Эмитента.

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

Эмитент имеет право принять решение о досрочном погашении Облигаций при условии, что у Эмитента имеются правовые основания для получения до даты перевода в НРД денежных средств в счет погашения Облигаций денежных средств в объеме, достаточном для осуществления всех выплат, предусмотренных пунктами (1) – (6) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций не ранее наступления Даты выплаты, следующей за Датой выплаты, в которую непогашенная номинальная стоимость Облигаций стала меньше 10 (Десяти) процентов от совокупной номинальной стоимости Облигаций на Дату начала размещения.

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

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 купонный доход, 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 п. 5.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

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

При досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента применяется Порядок распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

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.

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 в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента.

- 2) Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

После досрочного погашения Облигаций Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций в форме сообщения о существенном факте «О погашении ценных бумаг эмитента».

Указанная информация публикуется в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) 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»: Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

Для облигаций, эмитент которых идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов «зеленые облигации», «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». Сведения не указываются.

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

На дату подписания Единоличным исполнительным органом Эмитента (Управляющей Организацией Эмитента) 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 о существенном факте в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) 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 ofert 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:**

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами. Возможность их последующего обращения до наступления срока погашения не предусмотрена.

Эмитент имеет право приобретать Облигации путем заключения договоров купли-продажи Облигаций в соответствии с Законодательством РФ на основании публичных безотзывных ofert Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Эмитент имеет право принять решение о приобретении Облигаций при условии, что у Эмитента имеются правовые основания для получения до даты перевода в НРД денежных средств в счет погашения Облигаций в объеме, достаточном для осуществления всех выплат, предусмотренных пунктами (1) – (6) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Решение о приобретении Облигаций, в том числе на основании публичных безотзывных ofert, принимается уполномоченным органом Эмитента. При принятии указанного решения уполномоченным органом Эмитента должны быть установлены условия, порядок и сроки приобретения Облигаций, которые будут опубликованы в Ленте новостей.

При этом срок приобретения Облигаций не может наступить ранее полной оплаты Облигаций.

Приобретение Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется в следующем порядке:

Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг. Возможно неоднократное принятие Эмитентом решений о приобретении Облигаций.

Решение уполномоченного органа Эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций должно содержать:

- 1) указание на выпуск (серию) Облигаций, которые приобретаются;
- 2) количество приобретаемых Эмитентом Облигаций;
- 3) цена приобретения Облигаций или порядок ее определения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение Облигаций, который не может быть менее 5 (Пяти) Рабочих дней;

- 4) порядок приобретения Облигаций, в том числе порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций.

**Срок (порядок определения срока), в течение которого Эмитентом может быть принято решение о приобретении размещенных им Облигаций, и порядок направления предложения о приобретении Облигаций, если приобретение Облигаций Эмитентом осуществляется по соглашению с их владельцами:**

Эмитент может принять решение о приобретении размещенных им Облигаций по соглашению с их владельцами в течение всего срока обращения Облигаций.

Решение уполномоченного органа Эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций должно содержать:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций;
- серию и форму Облигаций, регистрационный номер выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- порядок принятия предложения о приобретении лицом, осуществляющим права по Облигациям и срок, в течение которого такое лицо может направить Сообщение о принятии предложения Эмитента о приобретении Облигаций на установленных в решении о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях, и который не может быть менее 5 (Пяти) Рабочих дней;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций;
- дату окончания приобретения Облигаций;
- цену приобретения Облигаций или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций;
- форму и срок оплаты;
- наименование агента по приобретению (далее – «Агент по приобретению»), его место нахождения, почтовый адрес, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Не позднее чем за 7 (Семь) Рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть принято предложение Эмитента о приобретении принадлежащих им Облигаций, Эмитент обязан уведомить ПВО, а также раскрыть информацию о таком приобретении или уведомить о таком приобретении всех владельцев приобретаемых Облигаций.

**Порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать от Эмитента приобретения Облигаций путем принятия предложения Эмитента об их приобретении (порядок и срок заявления владельцами требований о приобретении Эмитентом принадлежащих им облигаций):**

Сообщение о принятии предложения Эмитента о приобретении Облигаций направляется по правилам, установленным действующим Законодательством РФ. Сообщение о принятии предложения Эмитента о приобретении Облигаций должно содержать сведения, предусмотренные Законодательством РФ, а также сведения, позволяющие идентифицировать участника(ов) организованных торгов, от имени которого(ых) будет выставлена заявка на продажу Облигаций, а также организатора(ов) торгов, в системе которого(ых) она будет выставлена. Сообщение о принятии предложения Эмитента о приобретении Облигаций должно быть направлено не позднее чем за 2 (Два) дня до Даты (даты) приобретения Облигаций, определенной (определенным) соответствующим решением о приобретении Облигаций, принятым уполномоченным органом управления Эмитента (далее – «Дата приобретения по соглашению с владельцами»).

**Срок (порядок определения срока) приобретения Облигаций их Эмитентом:**

Облигации приобретаются в Дату приобретения по соглашению с владельцами.

### **Порядок приобретения Облигаций их Эмитентом:**

Приобретение (на Бирже) Эмитентом Облигаций осуществляется путем заключения договоров купли-продажи ценных бумаг на торгах, проводимых Биржей, путём удовлетворения адресных заявок на продажу Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с правилами Биржи.

Владелец Облигаций вправе действовать самостоятельно (в случае, если владелец Облигаций является участником организованных торгов) или с привлечением агента по продаже.

Эмитент действует с привлечением Агента по приобретению.

Не позднее чем за 7 (Семь) Рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть принято предложение Эмитента о приобретении принадлежащих им Облигаций, Эмитент должен принять решение о назначении или о смене лица, которое будет исполнять функции Агента по приобретению.

Информация о смене или отмене назначенного Агента по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами Облигаций может быть принято предложение об их приобретении и в Ленте новостей не позднее 1 (одного) дня с даты заключения договора, на основании которого Эмитентом привлекается организация, оказывающая ему услуги посредника при исполнении обязательств по Облигациям Эмитента, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения – дата вступления его в силу (с даты заключения договора, на основании которого Эмитентом в порядке замены привлекается организация, оказывающая ему услуги посредника при исполнении обязательств по Облигациям Эмитента, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения – также дата вступления его в силу):

Агент по приобретению в Дату приобретения по соглашению с владельцами в течение периода времени, согласованного с Биржей, обязуется подать встречные адресные заявки к заявкам владельцев Облигаций (выставленных владельцем Облигаций или агентом по продаже), от которых Эмитент (через Агента по приобретению) получил Сообщения о принятии предложения Эмитента о приобретении Облигаций, находящимся в системе торгов Биржи к моменту совершения сделки.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения Эмитента об их приобретении в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целого количества Облигаций.

Вне зависимости от вышеизложенного, владелец Облигаций вправе в течение срока принятия Сообщений о принятии предложения Эмитента о приобретении Облигаций предъявлять требование к Эмитенту о приобретении Облигаций путем дачи соответствующих указаний (инструкций) депозитарию, который осуществляет учет его прав на Облигации. В этом случае указание (инструкция) дается в соответствии со статьей 8.9 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», а владелец не вправе распоряжаться Облигациями, предъявленными для приобретения, в том числе передавать их в залог либо обременять другими способами, о чем депозитарий, осуществляющий централизованный учет прав на Облигации, и номинальный держатель без поручения владельца вносят запись об установлении этого ограничения по счету, на котором учитываются его права на Облигации.

### **Цена (порядок определения цены) приобретения Облигаций их Эмитентом:**

Цена приобретения Облигаций или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется соответствующим решением о приобретении Облигаций, принятым уполномоченным органом управления Эмитента.

## **Порядок раскрытия Эмитентом информации об условиях и итогах приобретения Облигаций их Эмитентом:**

В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, сообщение о соответствующем решении раскрывается в форме сообщения о существенном факте в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором Эмитентом принято решение о приобретении Облигаций, или с даты принятия решения уполномоченным органом Эмитента (Управляющей Организацией Эмитента), но не позднее чем за 7 (Семь) Рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами могут быть заявлены требования о приобретении Эмитентом принадлежащих им Облигаций.

Данное сообщение включает в себя следующую информацию:

- 1) указание на выпуск (серию) Облигаций, которые приобретаются;
- 2) количество приобретаемых Эмитентом Облигаций;
- 3) цена приобретения Облигаций или порядок ее определения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение Облигаций, который не может быть менее 5 (Пяти) Рабочих дней;
- 4) порядок приобретения Облигаций, в том числе порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций.

Информация об итогах приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций (в том числе о количестве приобретенных Эмитентом Облигаций) раскрывается в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня.

**Иные условия приобретения:** отсутствуют.

## **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 Эмитентом зарегистрирован проспект ценных бумаг в отношении Программы облигаций. В соответствии с п. 4.1 ст. 30 Закона о РЦБ у

Эмитента возникает обязанность по раскрытию информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме отчета Эмитента и сообщений о существенных фактах, с момента размещения первого выпуска ценных бумаг в рамках Программы облигаций.

### **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.

На дату подписания Решения о выпуске Облигаций денежные требования к Заемщикам по обязательствам из Кредитных договоров не перешли в собственность Эмитента и переходят в собственность Эмитента не позднее Даты начала размещения.

##### **в) предмет залога:**

Обеспечение по Облигациям выпуска предоставляется в форме залога:

- уступленных Эмитенту денежных требований по отношению к Заемщику по Кредитным договорам, в том числе, в связи с уплатой сумм основного долга и процентов за пользование кредитом, комиссий, подлежащих уплате в соответствии с Кредитными договорами (*«Права (требования)»*);
- денежных требований (прав) по договору банковского (залогового) счета, указанному в пункте 7.3.1.1. Решения о выпуске ценных бумаг (ранее и далее - *«Залоговый счет»*),

в совокупности - *«Предмет залога»*.

На дату подписания Решения о выпуске ценных бумаг денежные требования к Заемщикам по обязательствам из Кредитных договоров, не перешли в собственность Эмитента и переходят в собственность Эмитента не позднее Даты начала размещения. При этом на Дату начала размещения общий объем перешедших к Эмитенту денежных требований к Заемщикам по уплате суммы непогашенного основного долга из Кредитных договоров составит не менее совокупной номинальной стоимости размещаемых Облигаций.

**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:**

На дату подписания Решения о выпуске Облигаций составляющие предмет залога денежные требования, не являющиеся будущими денежными требованиями, не перешли в собственность эмитента. Срок передачи таких денежных требований: не позднее Даты начала размещения.

Не позднее Даты начала размещения Эмитент заключит Договор уступки прав требований и приобретет права требования по Кредитным договорам.

Каждый Кредитный договор должен отвечать определенным квалификационным требованиям, изложенным в Приложении №1 к настоящему Решению о выпуске Облигаций.

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

Размер Залогового обеспечения (ранее и далее – «*Залоговое обеспечение*») включает:

- суммы денежных требований по уплате суммы непогашенного основного долга, начисленных процентов за пользование кредитом в соответствии с Кредитным договором на дату расчета стоимости Предмета залога; и
- суммы денежных средств, находящихся на Залоговом счете на дату расчета стоимости Предмета залога.

Прогнозируемая стоимость заложенного имущества по состоянию на Дату начала размещения не меньше совокупной номинальной стоимости Облигаций.

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

При этом на Дату начала размещения размер Залогового обеспечения 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 Права (требования) по Кредитным договорам будут переданы Сервисному агенту, указанному в пункте 7.3.1.2.1. Решения о выпуске ценных бумаг в дату перехода к Эмитенту Прав (требований).

**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 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 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 валюту Российской Федерации.

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.

*Обращение взыскания на Предмет залога в судебном порядке:*

Обращение взыскания на Предмет залога, за исключением обращения взыскания на заложенные права по договору Залогового счета, осуществляется по решению суда в соответствии с процедурой, предусмотренной Законом о РЦБ и ГК РФ, в форме перевода заложенных требований (или любой их части) по решению суда на владельцев Облигаций пропорционально размерам требований владельцев Облигаций по выплате Обеспечиваемых обязательств, устанавливаемым на дату обращения взыскания.

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

Вне зависимости от обстоятельств ПВО может обратиться с требованием о признании Эмитента банкротом только после обращения в суд с иском об обращении взыскания на Предмет залога.

При обращении взыскания на заложенные права по договору Залогового счета в судебном порядке требования владельцев Облигаций в соответствии с п. 1 ст. 358.14 ГК РФ удовлетворяются путем списания денежных средств с Залогового счета на основании распоряжения ПВО, осуществляющего полномочия залогодержателя, в соответствии с требованиями законодательства РФ, по форме, указанной в договоре Залогового счета, а также на основании решения суда.

Указанное распоряжение может быть предъявлено ПВО после неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств Эмитентом по Решению о выпуске Облигаций, в том числе по выплате

номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций их владельцам, выплате купонного дохода по Облигациям.

ПВО обязан направить вышеуказанное распоряжение Эмитенту и в Банк Залогового счета не позднее чем по истечении 10 календарных дней с даты вступления в силу решения суда, если только в связи с фактом неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям ОСВО не принято:

- (1) решение о согласии на внесение Эмитентом изменений в Решение о выпуске ценных бумаг, изменяющих сроки, порядок исполнения неисполненных или ненадлежащим образом исполненных Эмитентом обязательств по Облигациям (далее – «*Неисполненные Обязательства*») и объем данных Неисполненных Обязательств;
- (2) и (или) решение о согласии на заключение от имени владельцев Облигаций соглашения о прекращении обязательств по Облигациям в целом или Неисполненных Обязательств, предоставлении отступного или новацией, а также об утверждении условий указанного соглашения;
- (3) и (или) иное решение, влекущее исполнение либо прекращение Неисполненных Обязательств или обязательств по Облигациям в целом;
- (4) и (или) иное решение, которое позволяет компетенция ОСВО, исходя из действующего на такой момент времени Законодательства РФ, в отношении действий ПВО в отношении Залогового счета.

К уведомлению ПВО об обращении взыскания на заложенные права по договору Залогового счета должны прикладываться следующие документы:

- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших уведомление от имени ПВО;
- заверенная представителем владельцев Облигаций копия решения суда, которым признается факт наступления неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств Эмитентом по Облигациям;
- в случае если Эмитент не предоставляет информацию о ПВО, или если ПВО, направляющий уведомление, является иным лицом, чем лицо, раскрытое Эмитентом на дату предоставления уведомления – документы, подтверждающие назначение ПВО (копия решения Эмитента о назначении представителя владельцев Облигаций или копия протокола ОСВО, содержащая решение об избрании ПВО).

Эмитент соглашается, что Банк Залогового счета осуществляет списания с Залогового Счета без согласия Эмитента на основании надлежащим образом предоставленного распоряжения ПВО об обращении взыскания на заложенные права по договору Залогового счета.

**к) иные условия залога:**

Эмитент вправе на условиях, указанных в настоящем подпункте к) пункта 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг, продавать (уступать) Сервисному агенту:

- Дефолтные кредиты;
- Права (требования) по Кредитным договорам, для которых наступило Основание для замены кредитов, не являющихся Дефолтными кредитами.

Сервисный агент вправе выкупить у Эмитента Дефолтные кредиты либо заменить их на другие Права (требования) по Кредитным договорам, которые будут соответствовать квалификационным требованиям Прав (требований) (Приложение № 1 к настоящему Решению о выпуске Облигаций).

Сервисный агент обязан выкупить у Эмитента Права (требования) по Кредитным договорам, если Эмитенту станет известно о несоответствии какого-либо Кредитного договора, приобретенного им у Сервисного агента, квалификационным требованиям (Приложение №1 к настоящему Решению о выпуске Облигаций) либо заменить их на другие Права (требования) по Кредитным договорам, которые будут соответствовать квалификационным требованиям Прав (требований) (Приложение № 1 к настоящему Решению о выпуске Облигаций).



Уступка (продажа) Дефолтных кредитов осуществляется без согласия владельцев Облигаций по цене, определенной в соответствующем Договоре об обратной уступке.

Оплата Покупной цены производится Сервисным агентом не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с Даты перехода прав (требований) включая Дату перехода путем безналичного перевода Сервисным агентом денежных средств Эмитенту.

Уступка (продажа) Прав (требований), которые не являются Дефолтными кредитами, но в отношении которых наступило одно из Оснований для замены кредитов, осуществляется без согласия владельцев Облигаций по цене, равной сумме номинальной стоимости таких Потребительских кредитов и накопленных, но невыплаченных процентов по таким Потребительским кредитам.

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 Права (требования) третьему лицу, в том числе Сервисному агенту, при условии, что цена, полученная от продажи (уступки) Прав (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):** отсутствуют.

**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:**

Банковские реквизиты Залогового счета (ранее и далее по тексту также – «Залоговый счет»):

Банковские реквизиты Залогового счета:

Владелец счета (получатель средств):	
Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС Эталон»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «СФО ВТБ РКС Эталон»
Номер счета:	40701810426806000027
ИНН получателя средств:	9704147373
Кредитная организация (Банк Залогового счета):	

Полное фирменное наименование:	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование:	Банк ВТБ (ПАО)
Место нахождения:	Российская Федерация, город Санкт-Петербург
Адрес для доставки корреспонденции:	191144, г. Санкт-Петербург, Дегтярный переулок, д. 11, лит. А.
БИК:	044525187
Корр. счет №:	30101810700000000187

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

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 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 при регистрации.

В Дату начала размещения 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 ВТБ (ПАО) как банком, в котором открыт Залоговый счет.

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 и купонного дохода по облигациям)	Без ограничений	Без ограничений
2.	Оплата налогов, пошлин и сборов, подлежащих уплате Эмитентом	3 000 000	Календарный год <sup>1</sup>
3.	Ежемесячное вознаграждение Управляющей Организации Эмитента	3 000 000	Календарный год
4.	Единовременное вознаграждение Управляющей Организации Эмитента на осуществление процедуры ликвидации Эмитента	700 000	Календарный год
5.	Вознаграждение Управляющей Организации Эмитента за раскрытие информации	750 000	Календарный год
6.	Вознаграждение Управляющей Организации Эмитента за ведение реестра залогового обеспечения	850 000	Календарный год
7.	Дополнительное вознаграждение Управляющей Организации Эмитента	1 000 000	Календарный год
8.	Компенсация расходов Управляющей Организации Эмитента	1 700 000	Календарный год
9.	Ежемесячное вознаграждение Бухгалтерской организации Эмитента	3 500 000	Календарный год
10.	Единовременное вознаграждение Бухгалтерской организации Эмитента на осуществление процедуры ликвидации Эмитента	1 000 000	Календарный год
11.	Дополнительное вознаграждение Бухгалтерской организации Эмитента	2 000 000	Календарный год
12.	Компенсация расходов Бухгалтерской организации Эмитента	1 900 000	Календарный год
13.	Вознаграждение Бухгалтерской организации за подготовку методики расчета оценочных значений при выделении краткосрочной части Облигаций	300 000	Календарный год
14.	Вознаграждение Бухгалтерской организации за подготовку отчета по методике оценочных значений при выделении краткосрочной части Облигаций	200 000	Календарный год
15.	Вознаграждение Бухгалтерской организации за составление финансовой отчетности Общества в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)	600 000	Календарный год
16.	Оплата услуг ПВО	1 000 000	Календарный год
17.	Возмещение расходов ПВО	1 000 000	Календарный год
18.	Оплата услуг аудитора Эмитента	500 000	Календарный год

<sup>1</sup> Под календарным годом понимается период с 01 января по 31 декабря. Лимиты после истечения года восстанавливаются на каждый последующий год.

19.	Ежегодное вознаграждение рейтингового агентства за поддержание кредитного рейтинга Облигаций	1 500 000	Календарный год
20.	Ежегодное вознаграждение Бирже	1 000 000	Календарный год
21.	Вознаграждение НРД	3 000 000	Календарный год
22.	Выплата вознаграждения и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента	500 000	Календарный год
23.	Ежемесячное вознаграждение и компенсация расходов Сервисного агента	150 000 000	Календарный год
24.	Единоразовая комиссия Расчетного агента за услуги по подготовке к принятию функций Расчетного агента	700 000	Календарный год
25.	Ежемесячное вознаграждение Расчетного агента	2 000 000	Календарный год
26.	Единоразовая комиссия Расчетного агента за досрочное погашение Облигаций	700 000	Календарный год
27.	Вознаграждение за оказание услуг по публикации информации в сети Интернет	500 000	Календарный год
28.	Вознаграждение за поддержание интернет-сайта Эмитента	500 000	Календарный год
29.	Вознаграждение юридическому консультанту	10 000 000	Календарный год
30.	Вознаграждение Резервному сервисному агенту	200 000 000	Календарный год
31.	Вознаграждение андеррайтеру и/или маркет-мейкеру	20 000 000	Календарный год
32.	Осуществление выплат в пользу Банка ВТБ (ПАО) в счет погашения предоставленных кредитов, уплаты процентов (платы за использованием кредитом) и комиссий по предоставленным кредитам	15 000 000 000	Календарный год
33.	Осуществление выплат в пользу Банка ВТБ (ПАО) в целях оплаты покупной цены за потребительские кредиты по Договорам уступки прав требований	20 000 000 000	Календарный год
34.	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	20 000 000	Календарный год
35.	Возврат ошибочно зачисленных на счет денежных средств	в размере такой ошибочно зачисленной на счет суммы	Без ограничений

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 законодательством Российской Федерации.

На Залоговый счет подлежат зачислению платежи в пользу Эмитента, включая денежные суммы, полученные Эмитентом в счет исполнения обязательств Заемщиков по Кредитным договорам, проценты и другое.

Операции по распоряжению денежными средствами, находящимися на Залоговом счете, указанные в Перечне доступных операций по счету, совершаются Эмитентом с согласия ПВО. Использование Эмитентом денежных средств, находящихся на Залоговом счете, без предварительного согласия ПВО не предусмотрено.

Во избежание сомнений, ПВО предоставляет согласие на списание денежных средств со счета в порядке осуществления ПВО полномочий залогодержателей – владельцев Облигаций в отношении прав по договору Залогового счета.

Не требуется принятие решения ОСВО для предоставления согласия ПВО на предоставление согласия Эмитенту на распоряжение денежными средствами на Залоговом счете в целях, указанных в Перечне доступных операций по счету, а также в случаях, когда Банк Залогового счета ошибочно осуществил зачисление средств на Залоговый счет и осуществляет соответствующую корректировку, а также в случае перевода средств с Залогового счета на иной залоговый счет Эмитента, права Эмитента по которому заложены или будут заложены (в момент перевода денежных средств) в пользу владельцев Облигаций, вследствие наступления События замены Банка Залогового счета.

Предоставляя согласие на списание средств с Залогового счета, ПВО проверяет исключительно целевой характер списания на основании информации, предоставленной ему Эмитентом, Сервисными агентами и/или Расчетным агентом. ПВО не осуществляет контроль за необходимостью, разумностью, обоснованностью данных расходов.

ПВО, действуя в соответствии с п. 4 ст. 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 от ПВО 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. Факт надлежащего исполнения Эмитентом всех обязательств по Облигациям должен подтверждаться фактом раскрытия НРД на своем сайте на странице в сети Интернет информации о получении им и передаче владельцам Облигаций соответствующих выплат по Облигациям. Факт полного погашения Эмитентом Облигаций должен подтверждаться фактом раскрытия НРД на своем сайте на странице в сети Интернет информации о полном погашении Облигаций. Факт прекращения неисполненных обязательств или ненадлежащим образом исполненных обязательств по Облигациям должен подтверждаться фактом раскрытия Биржей на своем сайте на странице в сети Интернет информации о прекращении неисполненных обязательств или ненадлежащим образом исполненных обязательств по Облигациям.

ПВО обязан направить Уведомление не позднее чем по истечении 3 (Трех) Рабочих дней после даты, в которую имел место факт Неисполненных обязательств, если только в связи с фактом неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям ОСВО не принято:

(1) решение о согласии на внесение Эмитентом изменений в Решение о выпуске ценных бумаг, изменяющие сроки, порядок исполнения Неисполненных Обязательств и объем данных Неисполненных Обязательств;

(2) и (или) решение о согласии на заключение от имени владельцев Облигаций соглашения о прекращении обязательств по Облигациям в целом или Неисполненных Обязательств,

предоставлением отступного или новаций, а также об утверждении условий указанного соглашения;

(3) и (или) иное решение, влекущее исполнение либо прекращение Неисполненных Обязательств или обязательств по Облигациям в целом;

(4) и (или) иное решение, которое позволяет компетенция ОСВО, исходя из действующего на такой момент времени законодательства, в отношении действий ПВО в отношении Залогового счета.

Эмитент вправе использовать денежные суммы, зачисленные на Залоговый счет, для осуществления выплат, указанных в настоящем пункте выше.

Критерии денежных требований, которые Эмитент вправе приобретать без согласия владельцев облигаций за счет находящихся на Залоговом счете денежных сумм, указаны в Приложении №1 к настоящему Решению о выпуске.

В случае наступления любого из следующих событий (каждое ранее и далее – *«Событие замены Банка Залогового счета»*):

- принятия решения о ликвидации Банка Залогового счета;
- отзыва лицензии Банка Залогового счета на осуществление банковских операций;
- введения в отношении Банка Залогового счета процедуры банкротства, предусмотренной Законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве) (при этом передача Банка под управление Фонду консолидации банковского сектора) не является таким случаем);
- закрытия или прекращения существования Залогового счета по причинам, не зависящим от Эмитента;
- при понижении рейтинга Банка Залогового счета до уровня ruAA или ниже по национальной российской рейтинговой шкале рейтингового агентства АО «Эксперт РА» либо сопоставимого уровня рейтинга, присвоенного рейтинговым агентством АКРА (АО) либо отзыве рейтинга Банка обоими рейтинговыми агентствами Эксперт РА и АКРА (АО);

Эмитент обязан открыть залоговый счет в ином российском банке, действующем в соответствии с Законодательством РФ и имеющем кредитный рейтинг, присвоенный рейтинговым агентством АО «Эксперт РА» на уровне не ниже ruAA+ по национальной российской рейтинговой шкале либо сопоставимого уровня рейтинга, присвоенного рейтинговым агентством АКРА (АО), а при отсутствии такого банка или невозможности открыть в нем счет после приложения разумных усилий – в любом другом российском банке, действующем в соответствии с Законодательством РФ (по тексту настоящего Решения о выпуске – *«Залоговый счет – Заместитель»*). Залоговый счет – Заместитель должен открываться на условиях, аналогичных условиям, предусмотренным Решением о выпуске Облигаций. Для открытия Залогового счета – Заместителя необходимо согласие ПВО.

В случае открытия Залогового счета – Заместителя Эмитент обязуется внести изменения (в части реквизитов такого счета) в Решение о выпуске, в соответствии с процедурой, предусмотренной действующим Законодательством РФ.

С момента государственной регистрации изменений в Решение о выпуске 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 - Заместителя между Эмитентом как залогодателем, владельцами Облигаций как залогодержателями и банком, в котором открыт Залоговый счет – Заместитель.

С момента государственной регистрации изменений в Решение о выпуске к Залоговому счету – Заместителю применяются все правила о Залоговом счете, предусмотренные настоящим пунктом, в частности, на Залоговый счет – Заместитель должны зачисляться денежные средства во исполнение обязательств, которые должны были зачисляться на Залоговый счет в соответствии с

настоящим пунктом. Соответствующие условия должны быть предусмотрены договорами (-ом) между Эмитентом, ПВО и банком, в котором открыт Залоговый счет – Заместитель.

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, 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 Эмитента, осуществляется путем ведения Эмитентом реестра учета («Реестр учета»).

В процессе обращения Облигаций учет денежных требований, находящихся в залоге по Облигациям, и денежных сумм, зачисляемых на Залоговый счет, может быть передан Эмитентом кредитной организации, в которой Эмитенту облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями открыт Залоговый счет. Эмитент обязан уведомить ПВО и владельцев облигаций о смене лица, осуществляющего учет денежных требований, путем раскрытия информации о данном факте в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня с даты возникновения соответствующего обстоятельства.

**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:**

В случае, если учет денежных требований, находящихся в залоге по Облигациям, и денежных сумм, зачисляемых на Залоговый счет, будет передан Эмитентом кредитной организации, в которой Эмитенту облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями открыт Залоговый счет, таким лицом будет являться:

<b>Сведения о кредитной организации:</b>	
Полное фирменное наименование:	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование:	Банк ВТБ (ПАО)
Место нахождения:	Российская Федерация, город Санкт-Петербург
ОГРН:	1027739609391
ИНН:	7702070139
Номер лицензии на осуществление банковских операций:	1000
Дата выдачи лицензии на осуществление банковских операций:	08 июля 2015 года

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

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

<b>Сведения о Сервисном агенте:</b>	
Полное фирменное наименование:	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование:	Банк ВТБ (ПАО)
Место нахождения:	Российская Федерация, город Санкт-Петербург
ОГРН:	1027739609391
ИНН:	7702070139
Номер лицензии на осуществление банковских операций:	1000
Дата выдачи лицензии на осуществление банковских операций:	08 июля 2015 года

Функции Сервисного агента:



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

- сбор платежей по Правам (требованиям);
- взаимодействие от имени Эмитента с Заемщиками, поручителями по вопросам, связанным с исполнением обязательств по Кредитным договорам;
- предоставление Эмитенту, ПВО и Расчётному агенту регулярных отчетов;
- взыскание просроченной задолженности по Кредитным договорам, Права (требования) по которым принадлежат Эмитенту, обращение взыскания на предмет залога по договорам залога, которыми обеспечивается исполнение обязательств Заемщиков, обращение с требованием к поручителям по Кредитным договорам;
- направление предложений Эмитенту о заключении договора с Резервным сервисным агентом в случае наступления События замены Сервисного агента.

Во всех случаях, когда согласно Решению о выпуске предусмотрено возложение на Сервисного агента той или иной ответственности, такая ответственность может быть ограничена Договором об оказании услуг Сервисного агента.

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.

Договор об оказании услуг Сервисного агента считается прекращенным в случае наступления События прекращения Договора об оказании услуг Сервисного агента.

В случае назначения Резервного сервисного агента Эмитент раскрывает информацию о назначении Эмитентом Резервного сервисного агента путем опубликования сообщения о существенном факте в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты заключения договора с Резервным сервисным агентом.

#### **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**

<b>Сведения об Оригинаторе (кредиторе):</b>	
Полное фирменное наименование:	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование:	Банк ВТБ (ПАО)
Место нахождения:	Российская Федерация, город Санкт-Петербург
ОГРН:	1027739609391
ИНН:	7702070139
Номер лицензии на осуществление банковских операций:	1000

Дата выдачи лицензии на осуществление банковских операций:	08 июля 2015 года
--	-------------------

**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):**

В соответствии с Указанием 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» и п. 27 статьи 42 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» Оригинатор принимает на себя обязательство предоставить Эмитенту денежные средства по Договорам кредитной линии, условия которых предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по Облигациям.

**Дата и (или) предполагаемый срок совершения сделки, посредством которой кредитором приняты риски, содержание сделки, в том числе права и обязанности сторон, срок исполнения обязательств по сделке, стороны сделки, размер сделки в денежном выражении:**

Договор (-ы) кредитной линии между Эмитентом и Оригинатором будут заключены не позднее Даты начала размещения.

В соответствии с условиями Договора (-ов) кредитной линии Оригинатор предоставит Эмитенту кредитные денежные средства не позднее Даты начала размещения Облигаций, а Эмитент обязуется вернуть Оригинатору эти денежные средства после исполнения обязательств по Облигациям.

Прочие положения и порядок реализации обязательства Оригинатора по Договору (-ам) кредитной линии будут закреплены в соответствующем Договоре (-ах) кредитной линии между Оригинатором и Эмитентом, при этом предоставляемые Оригинатором Эмитенту денежные средства по Договору (-ам) кредитной линии будут составлять сумму в размере не менее суммы, учитывающей долю участия Оригинатора в риске, которая должна составлять не менее 20 процентов с учетом требований пунктов 1 и 3 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».

Предполагаемый размер предоставляемого Оригинатором Эмитенту кредита по Договору кредитной линии в денежном выражении будет составлять не менее 20 процентов от общей номинальной стоимости выпуска Облигаций, как она будет определена в Документе, содержащем условия размещения Облигаций.

**Объем принимаемых (принятых) кредитором рисков:** не менее 20 процентов от общего размера обязательств по Облигациям.

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

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида, поскольку обеспечение Облигаций ипотечным покрытием не предусматривается.

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

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида, поскольку обеспечение Облигаций поручительством не предусматривается.

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

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида, поскольку обеспечение Облигаций гарантией не предусматривается.

**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.**

Сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, также приведены в п. 8 Программы облигаций.

**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.**

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

**8. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения облигаций**

**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**

**Полное фирменное наименование ПВО:** Общество с ограниченной ответственностью «РЕГИОН Финанс»

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

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

**Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):** 1117746697090

**Дата внесения записи:** 02.09.2011

**Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):** 7706761345

Решением о выпуске предусмотрены дополнительные обязанности представителя владельцев облигаций к обязанностям, предусмотренным пунктами 9-11, абзацем вторым пункта 13, пунктом 14 статьи 29.1. и пунктами 1,2,4,6 и 7 статьи 29.3 Закона о РЦБ, подробнее о них ниже в настоящем пункте.

### Дополнительные обязанности ПВО:

- осуществлять контроль расходных операций по Залоговому счету: выдавать согласие на операции по распоряжению денежными средствами, находящимися на Залоговом счете, указанные в Перечне доступных операций по счету, на условиях, указанных в п. 7.3.1.1.;
- осуществлять контроль за возникновением Оснований для ускоренной амортизации, для целей контроля ПВО вправе запросить подтверждения и разъяснения у Сервисного агента.

## **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**

**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.

Эмитент предполагает обратиться к Бирже для допуска Облигаций к обращению через этого организатора торговли на рынке ценных бумаг. В данной связи в рамках Программы облигаций зарегистрирован Проспект ценных бумаг, регистрационный номер: 4-00668-R-001Р от 22.09.2022г.

Переход права собственности на Облигации допускается после полной оплаты ценных бумаг. Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом рынке. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и действующего Законодательства РФ. Обращение Облигаций на торгах организатора торговли на рынке ценных бумаг осуществляется до даты погашения Облигаций с изъятиями, установленными организатором торговли на рынке ценных бумаг. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с Законодательством РФ.

В любой день между Датой начала размещения 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;

Nom<sub>i</sub> – 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<sub>i</sub> – размер процентной ставки по i-ому купону (в сотых долях);

T<sub>i-1</sub> – дата начала купонного периода i-ого купона;

T<sub>i</sub> – 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).

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и действующего Законодательства РФ.

### 12.2. Удержание риска

В соответствии с Указанием 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» Оригинатор принимает обязательство предоставить Эмитенту денежные средства по Договорам кредитной линии, условия которых предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по Облигациям.

### **12.3 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.

### **12.4 Порядок удовлетворения требований владельцев Облигаций в случае банкротства Эмитента**

В случае банкротства Эмитента требования владельцев Облигаций с залоговым обеспечением удовлетворяются пропорционально, в порядке, установленном ст. 230.1-230.4 Федерального закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Заявление о признании Эмитента банкротом подается определенным в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах ПВО на основании решения ОСВО. К заявлению ПВО о признании Эмитента банкротом прилагаются протокол ОСВО, а также иные документы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Заявление о признании Эмитента банкротом может быть подано с учетом ограничений, предусмотренных настоящим Решением о выпуске.

12.5 На основании подпунктов «б» и «г» пункта 1 Указа Президента РФ от 01.03.2022 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг могут потребовать получения разрешения на их осуществление (исполнение) Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации или разрешения на их осуществление (исполнение) Центрального банка Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов в случае, если сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг осуществляются на организованных торгах.

12.6. Расходы ПВО, связанные с обращением в арбитражный суд, включая, но не ограничиваясь, расходы на уплату государственной пошлины, вознаграждение ПВО за оказание услуг, связанных с обращением в суд, и иные судебные расходы 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.

**КВАЛИФИКАЦИОННЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТАМ,  
ВХОДЯЩИМ В ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ**

**Критерии отбора в отношении Кредитных договоров:**

1. На дату подписания Кредитного договора продавец обладал необходимыми полномочиями на его заключение на оговоренных в нем условиях;
2. В отношении такого Кредитного договора все действия, условия и иные меры, которые необходимо было совершить, выполнить и предпринять для того, чтобы:
  - продавец мог на законных основаниях заключить такой Кредитный договор, осуществлять предоставленные в соответствии с ним права и выполнять принятые в соответствии с ним обязательства;
  - обязательства, принятые продавцом в соответствии с таким Кредитным договором, не противоречили Законодательству РФ, являлись действительными, обязательными и могли быть принудительно исполнены в отношении продавца; и
  - такой Кредитный договор мог быть представлен в РФ в качестве доказательства в компетентном суде, были совершены, выполнены и/или (в зависимости от обстоятельств) приняты в полном объеме, а также не было совершено никаких действий, направленных на то, чтобы оспорить, отозвать или аннулировать любое соответствующее разрешение, которое было получено или предоставлено;
3. Кредитный договор был оформлен в письменной форме (или в форме, которая приравнена к таковой в соответствии с Законодательством РФ) на условиях стандартной документации и операционных процедур продавца, и в него не были внесены какие-либо поправки или иные изменения;
4. Кредитный договор был должным образом подписан соответствующим Заемщиком и определяет его обязательства, которые не противоречат закону, являются действительными, обязательными и могут быть принудительно исполнены;
5. Кредитный договор был должным образом подписан и оформлен продавцом и определяет его обязательства, которые не противоречат применимому законодательству, являются действительными, обязательными и могут быть принудительно исполнены;
6. Подписание и исполнение кредитного договора не противоречит и не приводит к нарушению продавцом каких-либо условий:
  - устава продавца;
  - любого требования, установленного применимым законодательством или каким-либо актом уполномоченного органа; или
  - любого соглашения, договора, контракта, акта или иного документа, стороной которого он является или который обладает обязательной юридической силой для продавца или в отношении любых его прав требований;
7. Кредитный договор регулируется Законодательством РФ;
8. Подписание и исполнение Кредитного договора продавцом не требует получения согласия какой-либо третьей стороны или согласия, лицензии, одобрения или разрешения любого уполномоченного органа (за исключением соответствующих лицензий на осуществление банковских операций);
9. Кредитный договор не содержит какое-либо ограничение на уступку соответствующего права требования;
10. В соответствии с Законодательством РФ Кредитный договор не подлежит направлению/подаче в какой-либо суд или иной уполномоченный орган в РФ, и/или регистрации в указанных органах;
11. Кредитный договор предусматривает выплату причитающихся в соответствии с ним прав требований ежемесячными платежами (за исключением изменения суммы последней выплаты с целью округления) на аннуитетной основе;
12. Обязательства Заемщика по Кредитному договору не являются просроченными или дефолтными на соответствующую дату уступки;
13. По Кредитному договору до даты уступки соответствующего права требования наступили по крайней мере две даты выплаты по кредиту и соответствующие платежи были произведены Заемщиком в полном объеме;



14. Единовременная просрочка по внесению очередных платежей по Кредитному договору ни разу не превышала 30 (Тридцати) дней.
15. Кредитный договор предусматривает, что все совершаемые в соответствии с ним платежи должны быть выражены в рублях;
16. Валюта Кредитного договора – российский рубль.
17. Процентная ставка по Кредитному договору составляет не менее процента, определенного в Сообщении о ключевых условиях выпуска.
18. В соответствии с Кредитным договором непогашенная сумма основного долга на дату уступки соответствующего права требования составляет не менее 100 000 рублей;
19. В соответствии с Кредитным договором непогашенная сумма основного долга на дату уступки соответствующего права требования составляет не более 15 000 000 рублей;
20. Кредитный договор не содержит положений, в соответствии с которыми Заемщик может вносить какие-либо изменения в условия такого Кредитного договора без согласия кредитора (продавца);
21. Кредитный договор является договором о предоставлении нецелевого невозобновляемого беззалогового потребительского кредита;
22. Контрактная дата погашения кредита должна быть не позднее даты, указанной в Сообщении о ключевых условиях выпуска;
23. На дату уступки соответствующего права требования по Кредитному договору Заемщику не предоставлен льготный период исполнения обязательств по Кредитному договору в соответствии с федеральными законами РФ, в том числе Федеральным законом от 03.04.2020 года № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий Кредитного договора, договора займа».
24. На дату уступку соответствующего права требования по Кредитному договору, по которому Заемщику был предоставлен льготный период исполнения обязательств по Кредитному договору в соответствии с федеральными законами РФ, в том числе с Федеральным законом от 03.04.2020 года № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий Кредитного договора, договора займа», совершен один и более платежей в счет погашения задолженности по кредиту, и соответствующие платежи были произведены Заемщиком в полном объеме.
25. Кредитный договор не оформлен с целью реструктуризации.

#### **Критерии отбора в отношении прав требований:**

26. Право требования первоначально и на законных основаниях возникло у продавца или на дату уступки такого права требования эмитенту оно принадлежит продавцу;
27. Право требования не является предметом какого-либо спора, права зачета, встречного требования, требования или возражения на него, зарегистрированного или рассматриваемого в отношении продавца;
28. Право требования относится к долговым обязательствам, право на которые может быть в соответствии с Законодательством РФ в свободном порядке уступлено, продано или иным способом передано эмитенту посредством оформления уступки;
29. Право требования может входить в состав обеспечения, которое будет сформировано для целей обеспечения исполнения обязательств эмитента;
30. В отношении права требования не установлено какое-либо обременение (за исключением обременения, которое должно быть установлено в соответствии с документацией, связанной с выпуском облигаций);
31. Право требования не облагается НДС в соответствии с Законодательством РФ;
32. В отношении прав требования отсутствует какое-либо обеспечение кроме поручительств физических лиц в определенных случаях;
33. После даты уступки процентная ставка по кредиту не может быть уменьшена.

#### **Критерии отбора в отношении Заемщиков:**

34. Заемщик является стороной Кредитного договора в качестве Заемщика и является гражданином РФ;

35. Заемщик является физическим лицом старше 18 лет и обладает полной дееспособностью в соответствии с Законодательством РФ;
36. Заемщик не является умершим или безвестно отсутствующим;
37. Заемщик отвечает требованиям к Заемщикам (изложенным в соответствующих внутренних процедурах продавца), которые действовали в момент заключения данным Заемщиком с продавцом соответствующего Кредитного договора;
38. Соотношение платежа Заемщика по Кредитному договору, заключенному с продавцом, и ежемесячного дохода Заемщика не превышает 60 (Шестидесяти) %. Соотношение совокупных платежей Заемщика по Кредитным договорам, заключенным с продавцом, и ежемесячного дохода Заемщика не превышает 65 (Шестидесяти пяти) %.
39. Заемщик действует не в рамках своей коммерческой или предпринимательской деятельности, или выполнения своих служебных обязанностей.
40. Насколько известно продавцу, Заемщик на дату уступки соответствующего права требования не являлся неплатежеспособным или банкротом и/или в отношении Заемщика не было начато производство по делу о банкротстве (подано в суд и/или признано судом, обоснованным заявлением о признании Заемщика банкротом, поданное любым лицом, имеющим право подачи такого заявления в соответствии с законодательством РФ).

**Критерии в отношении портфеля Потребительских кредитов:**

41. Доля Кредитных договоров, по которым Заемщики являются зарплатными клиентами Банка ВТБ (ПАО), составляет не менее 30 (Тридцати)% от совокупной задолженности по всем кредитам, входящим в Залоговое обеспечение.
42. Доля Кредитных договоров с просрочкой более 30 (Тридцати) дней Заемщика в прошлом по любым кредитным продуктам, включая кредитные продукты Банка ВТБ (ПАО), составляет не более 20 (Двадцати) % от совокупной задолженности по всем кредитам, входящим в Залоговое обеспечение.
43. Доля региональной концентрации проживания Заемщиков по каждому субъекту Российской Федерации за исключением г. Москвы, Московской области и г. Санкт-Петербурга не превышает 10% от совокупной задолженности по всем кредитам, входящим в Залоговое обеспечение.