ПРИКАЗ № 02/02/2021/SFO RKS-1

г. Москва «22» апреля 2021 г.

об определении ключевых условий выпуска по облигациям ООО «СФО ВТБ РКС-1» бездокументарным с централизованным учетом прав серии 01 со сроком погашения, порядок определения которого устанавливается в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг, неконвертируемым с залоговым обеспечением денежными требованиями процентным, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного погашения по усмотрению эмитента

В соответствии с решением о выпуске облигаций ООО «СФО ВТБ РКС-1» бездокументарных с централизованным учетом прав серии 01 со сроком погашения, порядок определения которого устанавливается в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг, неконвертируемых с залоговым обеспечением денежными требованиями процентных, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного погашения по усмотрению эмитента, регистрационный номер 4-01-00586-R от 28.12.2020 (далее – **«Облигации»**).

ПРИКАЗЫВАЮ

1. Определить ключевые условия выпуска Облигаций в соответствии с Приложением № 1 к настоящему Приказу.
2. Опубликовать содержание Приложения № 1 к настоящему Приказу в форме Сообщения о ключевых условиях выпуска (как этот термин определен в решении о выпуске Облигаций).

Директор Общества с ограниченной ответственностью «Тревеч-Управление», действующий на основании Устава, – управляющей организации Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1», действующей на основании решения единственного учредителя Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1» (Решение № 1 от «11» июня 2020 года) и договора передачи полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от «24» июля 2020 года

_____ Л.В. Лесная
подпись

М.П.

Приложение № 1
к Приказу № 02/02/2021/SFO RKS-1
от 22 апреля 2021 года

КЛЮЧЕВЫЕ УСЛОВИЯ ВЫПУСКА

облигаций ООО «СФО ВТБ РКС-1» бездокументарных с централизованным учетом прав серии 01 со сроком погашения, порядок определения которого устанавливается в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг, неконвертируемых с залоговым обеспечением денежными требованиями процентных, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного погашения по усмотрению эмитента, регистрационный номер 4-01-00586-R от 28.12.2020 **(«Облигации»)**

1.	**Вид инструмента**	Облигации ООО «СФО ВТБ РКС-1» бездокументарные с централизованным учетом прав серии 01 со сроком погашения, порядок определения которого устанавливается в соответствии с 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, регистрационный номер 4-01-00586-R от 28.12.2020
2.	**Максимальный размер Резервного фонда**	Под «Максимальным размером Резервного фонда» понимается величина, рассчитываемая в следующем порядке: • в дату начала размещения Облигаций – 4,67% от совокупной номинальной стоимости Облигаций; • в каждую Дату выплаты, в которую выполняются условия амортизации Резервного фонда – 4,67% 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.
3.	**Необходимая сумма Резервного фонда**	Под *«Необходимой суммой Резервного фонда»* понимается величина, рассчитываемая как 0,1% от совокупной номинальной стоимости размещенных Облигаций, но не менее 35 000 000 (Тридцати пяти миллионов) рублей.

4.	**Основания для плановой амортизации**	Под «*Основанием для плановой амортизации*» понимается наступление любой из следующих дат или любого из следующих событий: (а) окончание 36 Расчетного периода; или (б) 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 2% от общего объема непогашенного основного долга по всем кредитам, принадлежащим Эмитенту по состоянию на конец соответствующего Расчетного периода; или (в) 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 на дату начала размещения Облигаций менее 1,29*;* или …. (д) величина Резервного фонда по итогам 3 (Трех) Расчётных периодов подряд меньше Необходимой суммы Резервного фонда; или …. (ж) на протяжении 2 (Двух) завершенных Расчётных периодов, непосредственно предшествующих Дате расчёта, превышение суммы, выделенной для приобретения Револьверных Потребительских кредитов, над суммой, использованной для приобретения Револьверных Потребительских кредитов в части основного долга превышает 7% от размера остатка основного долга, указанного в Договоре уступки прав требований на Дату размещения; или (з) на Дату окончания Расчётного периода средневзвешенная по основному долгу процентная ставка по Потребительским кредитам, не

		являющимся Дефолтными кредитами, составляет не менее 9%; 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 3%.
5.	**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 3% 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 на дату начала размещения Облигаций менее 1,2; или … (з) на Дату окончания Расчётного периода средневзвешенная по основному долгу процентная ставка по Потребительским кредитам, не являющимся Дефолтными кредитами, стала 8% и ниже; (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 4,5%; …
6.	**Плановая дата погашения**	*01.12.2030*
7.	**Резервный фонд**	Условия амортизации Резервного фонда: … • совокупный размер остатков ссудной задолженности по Дефолтным кредитам в составе Залогового обеспечения на дату окончания последнего завершенного Расчётного периода не превышает *1,5%* от номинальной стоимости Облигаций на дату их размещения; …
8.	**Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента**	Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций не ранее наступления более ранней из следующих дат: (a) Дата выплаты, приходящаяся на дату окончания 48 Расчетного периода; или (b) Дата выплаты, следующая за Датой выплаты, в которую непогашенная номинальная стоимость Облигаций стала меньше *25%* от совокупной номинальной стоимости Облигаций на Дату начала размещения Облигаций.
9.	**Процентная ставка по Кредитному договору для п. 17 Квалификационных требований к Потребительским кредитам, входящим в Залоговое обеспечение (Приложение №1 к Решению о выпуске Облигаций)**	… 17. Процентная ставка по Кредитному договору составляет не менее 8%.
10.	**Порядок расчета покупной цены либо покупная цена за Права (требования), в отношении которых наступило одно из Оснований для замены**	Покупная цена равна сумме остатка основного долга и накопленных, но невыплаченных процентов
11.	**Порядок расчета покупной цены либо покупная цена за Дефолтные**	Покупная цена равна сумме:

	кредиты	а) остатка основного долга; б) процентов, начисленных, но еще не уплаченных; в) просроченных сумм неоплаченного основного долга; г) просроченных сумм неоплаченных процентов.

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью 8 страниц.
Директор ООО «Тревеч-Управление» управляющей организации ООО «СФО ВТБ РКС-1»; действующей на основании Договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 24 07 2020 г.
Лесная Л.В. _____