Зарегистрировано “ ____ ” 28 ДЕК 2020 20____ г.
регистрационный номер выпуска ценных бумаг

4-01-00586-R

Банк России

И.О. ЗАМЕСТИТЕЛЯ ДИРЕКТОРА
ДЕПАРТАМЕНТА КОРПОРАТИВНЫХ ОТНОШЕНИЙ И.В. Осипок

подпись уполномоченного лица Банка России

РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1»

Облигации бездокументарные с централизованным учетом прав серии 01 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

на основании решения о размещении ценных бумаг Единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1», принятого 17 ноября 2020 г., решение от 17 ноября 2020 г. № 01/01/2020/SFO VTB RKS-1, и изменений в решение о размещении ценных бумаг Единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1», принятого 16 декабря 2020 г., решение от 16 декабря 2020 г. № № 04/01/2020/ SFO RKS-1

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 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

И.В. Лесная
(инициалы, фамилия)

(подпись)

16.12.2020
(дата подписи)

Департамент корпоративных отношений
ПРИЛОЖЕНИЕ
к вх. № 507995
от 16.12.2020

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 на 1 (Один месяц).

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 Расчётного 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 плановой амортизации

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

Раскрытие Эмитентом информации о Дате начала плановой амортизации осуществляется в форме сообщения о существенном факте путем опубликования в следующие сроки с Даты начала плановой амортизации:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Дата начала размещения Облигаций

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 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 следующие сроки с Даты начала ускоренной амортизации:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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:

(a) сумма Убытка по основному долгу в отношении кредита, который признан Дефолтным кредитом в течение соответствующего Расчетного периода; и

(b) 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;

(c) 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)

Договоры кредитной линии

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

1) 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) формирование Резервного фонда и оплата покупной цены прав требований в части начисленных, но невыплаченных процентов;

3) оплата части покупной цены прав требований, определяемой в соответствии с Договором уступки прав требований, в части основного долга.

Договор об обратной уступке

Под «*Договором об обратной уступке*» понимается любое из соглашений об обратной уступке прав (требований), заключенное между Эмитентом в качестве цедента и Сервисным агентом в качестве цессионария в рамках Договора об оказании услуг Сервисного агента, на основании которого Эмитент уступает Сервисному агенту Права (требования);

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 Эмитенту услуг Сервисным агентом.

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»* понимается введенные кредитные каникулы в соответствии с банковскими правилами введения Банковских каникул либо введенные 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, которое в установленном порядке уполномочено 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 Облигаций – 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.

Нераспределенный остаток в результате округления

Под «*Нераспределенным остатком в результате округления*» понимается остаток денежных средств, образовавшийся в результате округления сумм погашения (частичного погашения) Облигаций.

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 бездокументарные облигации с централизованным учетом прав серии 01 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 пределах Решения о выпуске.

Отчетная дата

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

Оригинатор

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

ОСВО

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

Основания для плановой амортизации

Под «*Основанием для плановой амортизации*» понимается наступление любой из следующих дат или любого из следующих событий:

(а) окончание Расчетного периода, определенного в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций; 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 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

(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 значения, определенного в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций; или

(г) произошло снижение рейтинга Облигаций на 3 (Три) и более ступени по сравнению с рейтингом, присвоенным на Дату начала размещения Облигаций; или

(д) величина Резервного фонда по итогам нескольких Расчётных периодов, количество которых будет определено в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций, подряд меньше Необходимой суммы Резервного фонда; или

(е) отсутствие приобретения Револьверных Потребительских кредитов в течение 2 (Двух) предыдущих Расчетных периодов; 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 процент, который будет определен в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций, 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 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.

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.

в) получение от Заемщика заявления о Реструктуризации обязательств в отношении какого-либо Потребительского кредита, входящего в состав Портфеля Потребительских кредитов.

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 на дату начала размещения Облигаций менее значения, определенного в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций; или

(в) наступление События замены Сервисного агента;

(г) если Эмитент не заменил Банк Залогового счета в течение 3 месяцев с момента наступления События замены Банка Залогового счета;

(д) отсутствие договора с Резервным сервисным агентом при понижении рейтинга Сервисного агента до уровня ruA 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;

(е) 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 Облигаций), и перешли к Эмитенту в такую дату перехода прав требований, превысил 15% от остатка непогашенного основного долга по всем Потребительским кредитам, перешедшим к Эмитенту в такую дату перехода прав, и это несоответствие не устранено в течение 1 (одного) месяца после того, как лицу, уступившему Эмитенту такие кредиты, стало об этом известно;

(ж) наступление любого из оснований для досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций;

(з) на Дату окончания Расчётного периода средневзвешенная по основному долгу процентная ставка по Потребительским кредитам, не являющимся Дефолтными кредитами, стала ниже процента, определенного в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций;

(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;

(к) расторжение или прекращение действия Договора уступки прав требований;

(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.

(м) нарушение Эмитентом своего обязательства по открытию Залогового счета – Заместителя, как это предусмотрено Решением о выпуске Облигаций.

ПВО

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

Плановая дата погашения

Под *«Плановой датой погашения»* понимается дата, которая определена в качестве Плановой даты погашения 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.

Положение о раскрытии информации

Под *«Положением о раскрытии информации»* понимается Положение Банка России от 30.12.2014 № 454-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 следующий порядок распределения денежных средств, отраженных в Регистре Поступлений по основному долгу:

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

во вторую очередь:

- до Даты начала плановой амортизации или Даты начала ускоренной амортизации выделение суммы для оплаты покупной цены Револьверных потребительских кредитов в части основного долга, соответствующих квалификационным требованиям (Приложение №1 к настоящему Решению о выпуске Облигаций);

- после Даты начала плановой амортизации или Даты начала ускоренной амортизации 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, 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 (i) 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 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, прямо предусмотренные Решением о выпуске Облигаций;

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

(6) в шестую очередь, выплаты в пользу Оригинатора в целях исполнения обязательств Эмитента по оплате покупной цены за уступленные ему до Даты расчета Револьверные Потребительские кредиты в части начисленных, но не выплаченных процентов;

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

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

где:

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

∑ОДДЗ – сумма Убытков по основному долгу за все предыдущие Расчетные периоды;

ΣSOA – сумма Убытков в результате зачета за все предыдущие Расчетные периоды;

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

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

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

(9) в девятую очередь, выплата процентов по Договору кредитной линии на финансирование первоначальных расходов;

(10) в десятую очередь, выплата процентов по Договору кредитной линии на формирование Резервного фонда и оплату покупной цены прав требований в части начисленных, но невыплаченных процентов;

(11) в одиннадцатую 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, в части основного долга;

(12) в двенадцатую очередь, выплата основного долга по Договору кредитной линии на финансирование первоначальных расходов;

(13) в тринадцатую очередь, выплата основного долга по Договору кредитной линии на формирование Резервного фонда и оплату покупной цены прав требований в части начисленных, но невыплаченных процентов;

(14) в четырнадцатую очередь, оплата плавающей ставки / комиссии по обслуживанию кредита по Договору кредитной линии на оплату части покупной цены прав требований, определяемой в соответствии с Договором уступки прав требований, в части основного долга.

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

В каждую Дату выплаты 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; 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 процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации, 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, прямо предусмотренные Решением о выпуске Облигаций.

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

(6) в шестую очередь, выплаты в пользу Оригинатора в целях исполнения обязательств Эмитента по оплате покупной цены за уступленные ему до Даты расчета Револьверные Потребительские кредиты в части начисленных, но не выплаченных процентов;

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

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

где:

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

∑ОДДЗ – сумма Убытков по основному долгу за все предыдущие Расчетные периоды;

ΣSOA – сумма Убытков в результате зачета за все предыдущие Расчетные периоды;

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

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

(8) в восьмую очередь, внесение денежных средств в Резервный фонд Эмитента, в размере, необходимом для достижения такими резервами величины Максимального размера Резервного фонда;

(9) в девятую очередь, выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций вплоть до полного погашения Облигаций;

(10) в десятую очередь, выплата процентов по Договору кредитной линии на финансирование первоначальных расходов;

(11) в одиннадцатую очередь, выплата процентов по Договору кредитной линии на формирование Резервного фонда и оплату покупной цены прав требований в части начисленных, но невыплаченных процентов;

(12) в двенадцатую 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, в части основного долга;

(13) в тринадцатую очередь, выплата основного долга по Договору кредитной линии на финансирование первоначальных расходов;

(14) в четырнадцатую очередь, выплата основного долга по Договору кредитной линии на формирование Резервного фонда и оплату покупной цены прав требований в части начисленных, но невыплаченных процентов;

(15) в пятнадцатую очередь, оплата плавающей ставки / комиссии по обслуживанию кредита по Договору кредитной линии на оплату части покупной цены прав требований, определяемой в соответствии с Договором уступки прав требований, в части основного долга.

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, прямо предусмотренные Решением о выпуске Облигаций;

(5) в пятую очередь, выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям;

(6) в шестую очередь, выплата непогашенной номинальной стоимости Облигаций;

(7) в седьмую очередь, выплаты в пользу Оригинатора в целях исполнения обязательств Эмитента по оплате покупной цены за уступленные Эмитенту до Даты расчета Револьверные Потребительские кредиты в части начисленных, но не выплаченных процентов;

(8) в восьмую очередь, исполнение обязательств Эмитента по Договорам кредитной линии перед Банк ВТБ (ПАО).

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;

- неиспользованный остаток суммы, поступившей в распоряжение Эмитента в целях уплаты покупной цены в части основного долга уступки Револьверных потребительских кредитов в прошлые Даты выплаты.

Потребительский кредит

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

Процентные поступления

Под *«Процентными поступлениями»* понимается:

a) 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;

c) Поступления по Дефолтным кредитам;

d) денежные средства, высвобождаемые в результате амортизации Резервного фонда;

e) проценты, полученные по залоговому и расчетному счетам Эмитента;

f) Суммы поступлений по основному долгу, используемые для покрытия дефицита поступлений по процентам;

g) иные полученные Эмитентом поступления, за исключением:

- поступлений по основному долгу;

- поступлений, полученных по Договорам кредитной линии; и

- средств от размещения Облигаций.

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 является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 01 марта;
- с 1 по 28(29) февраля является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 01 апреля;
- с 1 по 31 марта является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 01 мая;
- с 1 по 30 апреля является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 01 июня;
- с 1 по 31 мая является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 01 июля;
- с 1 по 30 июня является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 01 августа;
- с 1 по 31 июля является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 01 сентября;
- с 1 по 31 августа является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 01 октября;
- с 1 по 30 сентября является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 01 ноября;
- с 1 по 31 октября является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 01 декабря;

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

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

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.

Револьверный период

Под *«Револьверным периодом»* понимается период, наступающий в первую Дату расчёта, в течение которого Эмитент вправе приобретать у Сервисного агента Револьверные Потребительские кредиты, соответствующие квалификационным требованиям (Приложение №1 к настоящему Решению о выпуске Облигаций), за счет денежных средств, находящихся на Залоговом счете в пределах суммы, распределяемой во вторую очередь Порядка распределения по основному долгу.

Револьверные Потребительские кредиты

Под *«Револьверными Потребительскими кредитами»* понимаются кредиты, соответствующие квалификационным требованиям (Приложение №1 к настоящему Решению о выпуске Облигаций), которые Эмитент вправе после Даты размещения и до даты наступления любого Основания для плановой амортизации или Основания для ускоренной амортизации, приобретать у Банка ВТБ (ПАО) без согласия владельцев Облигаций за счет находящихся на Залоговом счете денежных средств в пределах суммы, распределяемой во вторую очередь Порядка распределения поступлений по основному долгу.

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 фонд

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

Условия амортизации Резервного фонда:

- достаточность Процентных поступлений с учётом суммы амортизации Резервного фонда для погашения (частичного погашения) Облигаций в соответствии с п. (7) 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 завершенного 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.

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 и на Странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты заключения договора с Резервным сервисным агентом.

Реструктуризация обязательств

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

Решение о выпуске, Решение о выпуске ценных бумаг

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:

- нарушение обязательств Сервисного агента, предусмотренных Договором об оказании услуг Сервисного агента;

- понижение рейтинга Сервисного агента до уровня ruBB+ по национальной российской рейтинговой шкале рейтингового агентства АО «Эксперт РА» либо сопоставимого уровня рейтинга, присвоенного рейтинговым агентством 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*» не позднее рабочего дня, непосредственно предшествующего дате начала размещения Облигаций, в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента (Управляющей Организацией Эмитента) о ключевых условиях выпуска Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней.

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 плановой амортизации;

- 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 завершенного Расчётного периода для контроля выполнения условий амортизации Резервного фонда);

- номер процентного (купонного) периода и процент от совокупной номинальной стоимости Облигаций на Дату начала размещения Облигаций в целях определения Даты выплаты, в которую Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента

- порядок расчета покупной цены либо покупная цена за Права (требования), в отношении которых наступило одно из Оснований для замены;

- порядок расчета покупной цены либо покупная цена за Дефолтные кредиты;

- для п.17 Квалификационных требований к Потребительским кредитам, входящим в Залоговое обеспечение (Приложение №1) процентная ставка по Кредитному договору.

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

Эмитент вправе внести изменения в Сообщение о ключевых условиях выпуска путем опубликования изменений в такое сообщение в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет и направляется в НРД в согласованном порядке не позднее рабочего дня, непосредственно предшествующего дате начала размещения Облигаций.

В случаях, когда в Решении о выпуске ценных бумаг содержится указание на Сообщение о ключевых условиях выпуска, подразумевается Сообщение о ключевых условиях выпуска со всеми изменениями, внесенными в указанном порядке (при их наличии).

Страница в сети Интернет

Под *«Страницей в сети Интернет»* понимается страница Эмитента в сети Интернет, предоставляемая распространителем информации на рынке ценных бумаг по адресу – https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38291

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) – (6) 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 непогашенный остаток основного долга по каждому Дефолтному кредиту по состоянию на дату присвоения кредиту статуса Дефолтного кредита.

Убыток в результате зачета

Под *«Убытком в результате зачета»* понимается любая сумма, причитающаяся Эмитенту в соответствии с условиями Кредитных договоров, требования из которых включены в Залоговое обеспечение, но не полученную 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 «Тревеч-Управление», действующее на основании решения единственного учредителя Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1» от «11» июня 2020 года (Решение № 1 от «11» июня 2020 года) и договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа б/н от «24» июля 2020 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-1».

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 01 со сроком погашения, порядок определения которого устанавливается в соответствии с настоящим Решением о выпуске ценных бумаг, неконвертируемые с залоговым обеспечением 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 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»).

5.3. Порядок и условия погашения облигаций

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

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 надлежащей 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.

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

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

Сервисный агент после Даты начала размещения Облигаций в Отчетную дату сообщает Эмитенту и Расчетному агенту общую сумму денежных средств, полученных от должников по Правам (требованиям) (как данный термин определен в п. 7. Решения о выпуске ценных бумаг), 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 с Даты начала плановой амортизации или Даты начала ускоренной амортизации Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации выпуска, который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

К = (ΣДСО + RAA – PAA + M)/N,

где

К – 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 К < 0, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (нулю). В случае если расчетная величина К превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации, она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации.

ΣДСО – сумма Поступлений по основному долгу за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета.

При определении переменной ΣДСО 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 ΣДСО 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. 7 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. 7 Порядка распределения процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты) и направляемых в Поступления по основному долгу;

Б) Процентных поступлений за последний завершенный Расчётный период за вычетом сумм, направленных на выплаты, предусмотренные пунктами (1) - (8) Порядка распределения процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты).

PAA – 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 (i) суммой денежных средств, определенной по формуле (∑ДСО + RAA – PAA + M) в предыдущую Дату расчета и (ii) определенной в предыдущую Дату расчета суммой подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации (показатель К), округленной в соответствии с правилами п. 5.3 Решения о выпуске Облигаций и умноженной на количество Облигаций (показатель N). В первую Дату расчёта M=0.

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 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 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.

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

Купонный (процентный) период	
Дата начала	**Дата окончания**
Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения Облигаций.	Датой окончания 1-го купонного периода является наступающая после Даты начала размещения Облигаций наиболее ранняя Дата выплаты.
Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода соответственно.	Датой окончания 2-го и каждого последующего купонного периода является наступающая после окончания предыдущего купонного периода наиболее ранняя Дата выплаты. Дата окончания последнего купонного периода наступит в Дату погашения Облигаций, в том числе досрочного погашения.

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

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

формуле:

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

где:

i – порядковый номер купонного периода;

$К_i$ – 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.

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

Процентная ставка по первому купону 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 Облигаций;

- при размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период – не позднее чем за один день до Даты начала размещения Облигации;

В случае если уполномоченный орган Эмитента принимает решение о размещении Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении 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 следующие сроки:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней

с даты принятия решения об установлении процентной ставки купона на первый купонный период по Облигациям единоличным исполнительным органом Эмитента.

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

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 Дату начала размещения Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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 Облигаций.

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 Облигаций.

Если дата окончания любого из купонных периодов по Облигациям приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата надлежащей 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
место нахождения:	Российская Федерация, город Санкт-Петербург
почтовый адрес:	191144, г. Санкт-Петербург, Дегтярный переулок, д. 11, лит. А.

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 Облигаций.

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 следующие сроки с даты совершения таких назначений либо их отмены:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней.

5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

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

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

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

Если дата выплаты купонного дохода приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата надлежащей 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 определенна 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.

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 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.

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 в соответствии с Законом о банкротстве Эмитент обратился в арбитражный суд с заявлением должника либо арбитражный суд принял к производству заявление о признании Эмитента банкротом;

8) 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) - 8) 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) - 8), 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 Требований (инструкций) о досрочном погашении Облигаций пропорционально произведению количества Облигаций, указанному в каждом предъявленном требовании о досрочном погашении, и суммы i) номинальной стоимости одной Облигации (остатка номинальной стоимости) и ii) НКД по одной Облигации, рассчитанного в соответствии с п. 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 удовлетворённых 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, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг

и действующими на момент наступления указанного события, включая информацию об условиях и стоимости досрочного погашения, в следующие сроки с даты возникновения соответствующих обстоятельств:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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 на Странице в сети Интернет.

2) Информация о прекращении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки 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:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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 на Странице в сети Интернет.

3) 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 следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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) – (7) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения 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 процентного (купонного) периода, указанного в Сообщении о ключевых условиях выпуска; или

(b) Дата выплаты, следующая за Датой выплаты, в которую непогашенная номинальная стоимость Облигаций стала меньше процента, указанного в Сообщении о ключевых условиях выпуска, от совокупной номинальной стоимости Облигаций на Дату начала размещения Облигаций.

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.

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

1) Раскрытие информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента должно быть осуществлено не позднее чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты осуществления такого досрочного погашения.

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

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

Информация о принятом решении о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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 эмиссионных ценных бумаг эмитента».

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты, в которую производится досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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 облигации, эмитент которых идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов «зеленые облигации», и (или) «социальные облигации», 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: Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

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 следующие сроки с даты принятия решения (даты истечения срока, действующим Законодательством РФ для принятия решения) о назначении платежных агентов и (или) отмене таких назначений:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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 Эмитентом информации об условиях и итогах приобретения Облигаций, а также иные условия приобретения Облигаций.

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

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

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

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

6.1 Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию их владельцев:

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

6.2 Приобретение Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами:

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 оферт 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) – (7) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Решение о приобретении Облигаций, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, 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 и на Странице в сети Интернет.

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

Приобретение Облигаций по соглашению с их владельцами с возможностью их последующего обращения 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 следующие сроки 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):

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;

- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней.

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 следующие сроки 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:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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 следующие сроки:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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 у Эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме отчета Эмитента и сообщений о существенных фактах.

7.3. Условия обеспечения исполнения обязательств по Облигациям

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

а) вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения): Залог**.**

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

б) лицо, предоставляющее обеспечение:

Залогодателем является Эмитент.

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 Облигаций.

в) предмет залога:

Обеспечение по Облигациям выпуска предоставляется в форме залога:

- уступленные Эмитенту денежные требования 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)*»);

- денежные требования (права) по договору банковского (залогового) счета, указанному в пп. е) п.7.3.1 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 Облигаций. При этом на Дату начала размещения Облигаций 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 Облигаций.

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 и 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 облигаций 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 Облигаций 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) банковские реквизиты Залогового счета, на который подлежат зачислению Поступления по залоговому обеспечению:

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-1»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «СФО ВТБ РКС-1»
Номер счета:	40701810826800000270
ИНН получателя средств:	9704018755
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 Облигаций уведомляет Банк Залогового счета об условиях залога прав по договору банковского счета, устанавливаемого в обеспечение исполнения обязательств по Облигациям, путем направления Банку Залогового счета копий текста Решения о выпуске ценных бумаг с отметкой о регистрации выпуска Облигаций, заверенного уполномоченным органом Эмитента и содержащих условия залога прав по договору банковского счета.

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.

ж) сведения о запретах и ограничениях по распоряжению денежными средствами на Залоговом счете, установленных в отношении твердой денежной суммы (твердой денежной суммы, в отношении которой залогодатель - эмитент не вправе без согласия в письменной форме залогодержателей - владельцев облигаций давать банку распоряжения, в результате исполнения которых сумма денежных средств на залоговом счете станет ниже указанной твердой денежной суммы, а банк не вправе исполнять такие распоряжения):

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

Денежные средства, зачисленные на Залоговые счета, могут быть использованы (списаны со Залоговых счетов) 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[1]
3.	Ежемесячное вознаграждение Управляющей Организации Эмитента	2 000 000	Календарный год
4.	Единовременное вознаграждение Управляющей Организации Эмитента на осуществление процедуры ликвидации Эмитента	500 000	Календарный год
5.	Вознаграждение Управляющей Организации Эмитента за раскрытие информации	550 000	Календарный год
6.	Дополнительное вознаграждение Управляющей Организации Эмитента	1 000 000	Календарный год
7.	Компенсация расходов Управляющей Организации Эмитента	1 000 000	Календарный год
8.	Ежемесячное вознаграждение Бухгалтерской организации Эмитента	2 500 000	Календарный год
9.	Единовременное вознаграждение Бухгалтерской организации Эмитента на осуществление процедуры ликвидации Эмитента	800 000	Календарный год
10.	Дополнительное вознаграждение Бухгалтерской организации Эмитента	1 500 000	Календарный год
11.	Компенсация расходов Бухгалтерской организации Эмитента	1 500 000	Календарный год
12.	Фиксированное вознаграждение Бухгалтерской организации за составление финансовой отчетности Эмитента в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	350 000	Календарный год
13.	Вознаграждение Бухгалтерской организации за подготовку методики расчета оценочных значений при выделении краткосрочной части Облигаций	150 000	Календарный год
14.	Вознаграждение Бухгалтерской организации за подготовку отчета по методике оценочных значений при выделении краткосрочной части Облигаций	100 000	Календарный год
15.	Оплата услуг ПВО	1 000 000	Календарный год
16.	Возмещение расходов ПВО	1 000 000	Календарный год
17.	Оплата услуг аудитора Эмитента	500 000	Календарный год
18.	Ежегодное вознаграждение рейтингового агентства за поддержание кредитного рейтинга Облигаций	2 000 000	Календарный год
19.	Ежегодное вознаграждение Бирже	300 000	Календарный год
20.	Вознаграждение НРД	2 500 000	Календарный год
21.	Выплата вознаграждение и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента	500 000	Календарный год
22.	Ежемесячное вознаграждение Сервисного агента	350 000 000	Календарный год
23.	Компенсация расходов Сервисного агента	50 000 000	Календарный год

[1] ■■■ ■■■■■■■■■■■■ ■■■■■ ■■■■■■■■■■■■ ■■■■■■■ ■ 01 ■■■■■■■ ■■ 31 ■■■■■■■■. ■■■■■■■ ■■■■■ ■■■■■■■■■■■ ■■■■■ ■■■■■■■■■■■■■■■■■■■■■■■■ ■■ ■■■■■■■ ■■■■■■■■■■■■■ ■■■.

24.	Единоразовая комиссия Расчетного агента за услуги по подготовке к принятию функций Расчетного агента	500 000	Календарный год
25.	Ежемесячное вознаграждение Расчетного агента	1 500 000	Календарный год
26.	Единоразовая комиссия Расчетного агента за досрочное погашение Облигаций	500 000	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	5 000 000	Календарный год
30.	Вознаграждение Резервному сервисному агенту	500 000 000	Календарный год
31.	Вознаграждение андеррайтеру и/или маркет-мейкеру	60 000 000	Календарный год
32.	Осуществление выплат в пользу Банка ВТБ (ПАО) в счет погашения предоставленных кредитов, уплаты процентов (платы за пользованием кредитом) и комиссий по предоставленным кредитам	25 000 000 000	Календарный год
33.	Осуществление выплат в пользу Банка ВТБ (ПАО) в целях оплаты покупной цены за Револьверные потребительские кредиты	50 000 000 000	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.

Эмитент вправе до Даты начала плановой амортизации или до Даты начала ускоренной амортизации без согласия владельцев Облигаций приобретать у Банка ВТБ (ПАО) денежные требования по Кредитным договорам, соответствующим квалификационным требованиям (Приложение №1 к настоящему Решению о выпуске Облигаций), за счет находящихся на Залоговом счете денежных средств в части основного долга не более суммы, распределяемой во вторую очередь Порядка распределения поступлений по основному долгу.

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 депозитарием, осуществляющим обязательный централизованный учет прав по Облигациям, 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 депозитарием, осуществляющим обязательный централизованный учет прав по Облигациям, 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 организатором торгов, к торгам на котором допущены Облигации, 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 неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (далее – *«Неисполненные Обязательства»*), 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 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, в отношении действий ПВО в отношении Залогового счета.

з) исчерпывающий перечень и предельный размер выплат, для осуществления которых Эмитент вправе использовать денежные суммы, зачисленные на залоговый счет, или указание на то, что денежные суммы, зачисленные на Залоговый счет, используются Эмитентом только для исполнения обязательств по облигациям или осуществления выплат в соответствии с требованиями федеральных законов:

Эмитент вправе использовать денежные суммы, зачисленные на Залоговый счет, для осуществления выплат, указанных в подпункте «ж» настоящего пункта выше.

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

Эмитент вправе использовать денежные суммы, зачисленные на Залоговый счет, для осуществления выплат, указанных в подпункте «ж» настоящего пункта выше.

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 по национальной российской рейтинговой шкале рейтингового агентства АО «Эксперт РА» либо сопоставимого уровня рейтинга, присвоенного рейтинговым агентством 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 (далее – «*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 договором между Эмитентом, ПВО и банком, в котором открыт Залоговый счет – Заместитель.

и) 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 пп. «и» п. 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг в дату перехода к Эмитенту Прав (требований).

к) 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;

л) 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.

м) порядок обращения взыскания на предмет залога:

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

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

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

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, в судебном порядке 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.

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 за исключением обращения взыскания на заложенные права по Договору Залогового счета,.

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, предоставлением 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;

- заверенную представителем владельцев Облигаций копию 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.

н) иные условия залога:

Эмитент вправе на условиях, указанных в настоящем подпункте н) 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).

При этом 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.

Покупная цена за Права (требования) (Дефолтные требования) должна быть уплачена и фактически получена Эмитентом до перехода прав к Сервисному агенту в отношении Прав (требований) (Дефолтных кредитов).

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.

Учет денежных требований, находящихся в залоге по облигациям, и денежных сумм, зачисленных на Залоговый счет:

Учет Прав (требований), находящихся в залоге по Облигациям, осуществляется путем ведения Банком ВТБ (ПАО) в качестве Сервисного агента реестра *(«Реестр учета»)*.

В процессе обращения Облигаций учет денежных требований, находящихся в залоге по Облигациям, и денежных сумм, зачисленных на Залоговый счет, может быть передан Сервисным агентом Эмитенту. Эмитент обязан уведомить ПВО и владельцев облигаций о смене лица, осуществляющего учет денежных требований, путем раскрытия информации о данном факте в следующие сроки с даты возникновения соответствующего обстоятельства:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Сведения о Сервисном агенте:

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;

• ведение реестра учета заложенных прав;

• 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 в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты заключения договора с Резервным сервисным агентом.

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

Во избежание сомнений, изменение остатка на Залоговом счете, а также замена такого Залогового счета в случаях и в порядке, указанном в п. 7.3.1 Решения о выпуске, не признается утратой обеспечения по Облигациям или существенным ухудшением условий такого обеспечения.

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 не указываются для ценных бумаг данного вида, поскольку Облигации размещаются не в рамках 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:

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

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

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

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

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

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: 119021, г. Москва, Зубовский б-р, д. 11 А, эт/пом/ком 7/I/1

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1117746697090

Дата внесения записи: 02.09.2011

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7706761345

Указываются обязанности представителя владельцев облигаций, предусмотренные настоящим Решением о выпуске ценных бумаг.

Особенности исполнения ПВО своих обязанностей и реализации своих прав.

ПВО имеет права и несет обязанности, предусмотренные Законом о РЦБ, Решением о выпуске ценных бумаг, соглашением о порядке контроля расчетов, заключенного во исполнение Договора Залогового счета, а также договором о предоставлении услуг ПВО.

Приобретение Облигаций настоящего выпуска как при их размещении, так и при дальнейшем обращении означает прямо выраженное, полное и безотзывное согласие каждого из владельцев Облигаций, приобретшего Облигации, на возложение всех указанных выше обязанностей на ПВО, исполнение им всех указанных выше обязанностей и осуществление им всех полномочий, вытекающих из возложенных на него обязанностей, и прав, предоставленных ему в соответствии с Законодательством РФ и ОСВО.

Приобретение Облигаций настоящего выпуска как при их размещении, так и при дальнейшем обращении означает прямо выраженное, полное и безотзывное согласие каждого из владельцев

Облигаций, приобретшего Облигации, с тем, что для целей п. 15 и п. 16 ст. 29.1 Закона о РЦБ владельцы Облигаций не вправе требовать в индивидуальном порядке осуществления действий (в частности, реализации прав по договорам, заключенным ПВО от имени и в интересах владельцев Облигаций, согласно обязанностям и полномочиям, предусмотренным настоящим Решением о выпуске Облигаций), которые в соответствии с Законом о РЦБ и настоящим Решение о выпуске ценных бумаг отнесены к полномочиям ПВО.

В настоящем пункте приводятся данные об особенностях осуществления отдельных прав и обязанностей ПВО.

Основные функции ПВО:

- исполнять решения, принятые общим собранием владельцев Облигаций;

- выявлять обстоятельства, которые могут повлечь за собой нарушение прав и законных интересов владельцев Облигаций;

- контролировать исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям;

- принимать меры, направленные на защиту прав и законных интересов владельцев Облигаций;

- информировать владельцев Облигаций об обстоятельствах, связанных с наступлением тех или иных событий по Облигациям, которые могут повлиять на стоимость Облигаций либо на права владельцев Облигаций;

- в целях зачисления денежных средств, причитающихся владельцам Облигаций, иметь открытый специальный счет в НРД;

- представлять интересы владельцев Облигаций как кредиторов Эмитента в деле о банкротстве Эмитента;

- исполнять иные обязанности, предусмотренные Законодательством РФ, Решением о выпуске облигаций или решением общего собрания владельцев Облигаций;

- осуществлять контроль расходных операций по Залоговому счету;

- контроль за основаниями для наступления досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций, указанными в Решении о выпуске;

- контроль за возникновением Оснований для ускоренной амортизации и за Основаниями для плановой амортизации, для целей контроля ПВО вправе запросить подтверждения и разъяснения у Сервисного агента;

- проверка квалификационных требований к Револьверным Потребительским кредитам, (Приложение №1 к настоящему Решению о выпуске Облигаций) под номерами 12, 13, 14, 16, 17, 18, 19, 22, 23, 25, 34 и 35, и уведомление Эмитента в случае выявления несоответствия Потребительских кредитов квалификационным требованиям;

- иные функции, предусмотренные Договором с ПВО,

Особенности выявления обстоятельств, которые могут повлечь за собой нарушение прав и законных интересов владельцев Облигаций и контроля за исполнением Эмитентом обязательств по Облигациям:

Основаниями для выявления таких обстоятельств будет служить следующая информация:

- бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента, составленная в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета;
- любая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Законодательством РФ и опубликованная Эмитентом в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет;
- информация, раскрытая НРД или платежным агентом по Облигациям, назначенным в соответствии с п. 5.7 Решения о выпуске ценных бумаг в отношении исполнения обязательств по Облигациям;
- информация, полученная ПВО от единоличного исполнительного органа Эмитента (Управляющей Организации Эмитента) или организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, от аудитора Эмитента, Расчетного Агента, Сервисного Агента и иных контрагентов Эмитента;
- информация, раскрытая рейтинговыми агентствами в отношении Эмитента, выпуска Облигаций, которая указывает на обстоятельства, могущие повлечь нарушение прав и законных интересов владельцев Облигаций.

Особенности информирования владельцев Облигаций ПВО:

ПВО обязан информировать владельцев Облигаций:

- о выявлении обстоятельств, которые могут повлечь за собой нарушение прав и законных интересов владельцев Облигаций, а также о принятых ПВО мерах, направленных на защиту прав и законных интересов владельцев Облигаций;
- о случаях неисполнения (ненадлежащего исполнения) Эмитентом своих обязательств по Облигациям;
- о наступлении обстоятельств, в силу которых владельцы Облигаций вправе требовать их досрочного погашения;
- о наличии или возможности возникновения конфликта между интересами ПВО и интересами владельцев Облигаций и о принимаемых в связи с этим мерах;
- о приобретении ПВО определенного количества Облигаций, владении или прекращении владения этими Облигациями, если такое количество составляет 10 и более процентов либо стало больше или меньше 10, 50 или 75 процентов общего количества находящихся в обращении Облигаций соответствующего выпуска.

ПВО информирует владельцев Облигаций о наступлении указанных обстоятельств в следующие сроки после того, как ПВО узнал или должен был узнать об их выявлении или наступлении:

- в ленте новостей ПВО https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=36597 – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице ПВО в сети Интернет http://region-finance.ru/ – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, опубликование информации на Странице в сети Интернет осуществляется после ее опубликования в ленте новостей ПВО.

В случае смены Страницы ПВО в сети Интернет, информация об этом подлежит раскрытию ПВО в ленте новостей ПВО не позднее чем за 1 (Один) день до такой смены.

Особенности дачи согласия от имени владельцев Облигаций на внесение Эмитентом изменений в Решение о выпуске ценных бумаг, если такие изменения не связаны с объемом прав по Облигациям и (или) порядком их осуществления:

ПВО обязуется раскрывать информацию о получении от Эмитента запроса о выдаче ПВО согласия от имени владельцев Облигаций на внесение Эмитентом изменений в Решение о выпуске

ценных бумаг в следующие сроки после того, как ПВО получил соответствующий запрос от Эмитента:

- в ленте новостей ПВО – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице ПВО – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, опубликование информации на Странице в сети Интернет осуществляется после ее опубликования в ленте новостей ПВО.

ПВО обязуется раскрывать информацию о предоставлении им согласия или отказа Эмитенту от имени владельцев Облигаций на внесение Эмитентом изменений в Решение о выпуске ценных бумаг в следующие сроки после предоставления такого согласия или отказа:

- в ленте новостей ПВО – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице ПВО – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, опубликование информации на Странице в сети Интернет осуществляется после ее опубликования в ленте новостей ПВО.

Особенности получения годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и иной информации ПВО от Эмитента

Эмитент по запросу ПВО обязан предоставить ему свою годовую и промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, и иные документы (информацию), необходимые для осуществления функций ПВО в течение 5 (Пяти) Рабочих дней после получения запроса, если такая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена и утверждена Эмитентом в установленном порядке, а иные документы (информация) имеются у Эмитента. Если у Эмитента не имеется указанных документов (информации), но Эмитент может получить такую информацию от третьих лиц, то Эмитент обязан в течение 3 (Трех) Рабочих дней после получения запроса от ПВО запросить такие документы (информацию) и предоставить их ПВО в течение 1 (Одного) Рабочего дня после их получения.

Особенности обращения ПВО в арбитражный суд в интересах владельцев Облигаций

Обращение с требованиями в арбитражный суд к Эмитенту в интересах владельцев Облигаций (за исключением обращения в арбитражный суд с заявлением требования от имени владельцев облигаций в деле о банкротстве Эмитента Облигаций), в том числе с требованием о признании Эмитента банкротом, осуществляется ПВО только по решению ОСВО.

Обращение взыскание на предмет залога в судебном порядке в интересах владельцев Облигаций осуществляется ПВО только по решению ОСВО.

Особенности получения ПВО денежных средств, присужденных владельцам Облигаций судом по иску к Эмитенту

Денежные средства, полученные ПВО в пользу владельцев Облигаций, в том числе присужденные владельцам Облигаций по иску к Эмитенту, заявленному в интересах владельцев Облигаций ПВО, должны находиться на отдельном банковском счете (счетах), открытом ПВО в центральном депозитарии (специальный счет ПВО). На специальный счет ПВО зачисляются также средства, полученные в пользу владельцев Облигаций в результате процессуальных действий, осуществленных ПВО в интересах владельцев Облигаций, в рамках дела о несостоятельности (банкротстве) Эмитента или Банка Залогового счета.

ПВО использует денежные средства, полученные в пользу владельцев Облигаций для оплаты и (или) возмещения своих расходов и исполнения обязательств Эмитента по Облигациям в следующей очередности:

1. Для компенсации расходов на осуществление процессуальных действий и (или) обращение взыскания на предмет залога ПВО и/или владельца/владельцев Облигаций, в случае если

такие владельцы Облигаций по своему усмотрению приняли решение и оплатили такие расходы за осуществления процессуальных действий и (или) обращения взыскания на предмет залога;

2. Для компенсации расходов ПВО на проведение ОСВО, созванных по инициативе ПВО после наступления следующих событий (далее – «*События дефолта*»): события неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств со стороны Эмитента или Банка Залогового счета и (или) события, дающего право владельцам Облигаций требовать досрочного погашения Облигаций;

3. Для оплаты неоплаченных услуг ПВО до даты поступления таких средств на специальный счет ПВО;

4. Для выплаты в отношении владельцев Облигаций процентов за пользование чужими денежными средствами с момента неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям или существенного нарушения условий облигационного займа до момента получения ПВО на специальный счет денежных средств;

5. Для выплаты в отношении владельцев номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по Облигациям.

Особенности покрытия расходов ПВО

Покрытие расходов ПВО, связанных, в частности, с обращением в арбитражный суд и/или осуществлением судебного порядка обращения взыскания на предмет залога, осуществляется за счет владельцев Облигаций.

В случае, если расходы ПВО, связанные с обращением в арбитражный суд и/или осуществлением внесудебного и/или судебного порядка обращения взыскания на предмет залога, были оплачены владельцами Облигаций, указанные расходы возмещаются за счет денежных средств, присужденных владельцам Облигаций судом по иску к Эмитенту, Банку Залогового счета и (или) за счет средств, полученных за счет реализации предмета залога по Облигациям или обращения взыскания на предмет залога по Облигациям.

В случае принятия ОСВО решения об осуществлении (реализации) права на обращение в суд с требованием к Эмитенту, обращения взыскания на предмет залога в судебном порядке, ПВО вправе не исполнять указанные решения до оплаты владельцами Облигаций или Эмитентом расходов ПВО, связанных с обращением в суд с таким требованием и с обращением взыскания на предмет залога в судебном порядке.

Ограничение ответственности ПВО

ПВО обязан по требованию владельцев Облигаций возместить причиненные им убытки. Договором, на основании которого действует ПВО, размер ответственности ПВО за убытки, причиненные владельцам Облигаций в результате его неосторожных действий (бездействия), должен быть ограничен суммой, равной десятикратному размеру годового вознаграждения ПВО, как это предусмотрено Законом о РЦБ.

ПВО не несет обязанностей по договору Залогового счета, а также иным договорам / документам, связанным с исполнением Эмитентом своих обязательств по Облигациям, стороной которых ПВО не является.

ПВО не осуществляет проверку корректности, подлинности и полноты любых данных, информации, материалов, расчетов, актов и первичных документов, предоставляемых ПВО и/или подписываемых, заключаемых в соответствии с настоящим Решением о выпуске ценных бумаг.

При этом ПВО проверяет факт визуальной заполненности документов согласно их стандартным формам (в том числе, если применимо наличие подписей и печатей), которые ранее предоставлялись сторонами ПВО.

ПВО не осуществляет проверку заверений Эмитента, Сервисного агента, платежного агента, иных лиц, предоставленных ПВО на основании договоров, указанных в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг, Сообщении о ключевых условиях выпуска.

ПВО не несет ответственности ни перед владельцами Облигаций, ни перед Эмитентом за расчет любых показателей в части использования данных, полученных от Эмитента, Сервисного агента, платежного агента, иных лиц в соответствии с настоящим Решением о выпуске ценных бумаг, Сообщением о ключевых условиях выпуска, данных и показателей, которые отсутствуют в официальной отчетности.

ПВО не несет ответственности перед владельцами Облигаций за полноту, достоверность, подлинность и своевременность предоставления информации, раскрытой Эмитентом или любыми третьими лицами в отношении выпуска Облигаций или любых сведений об Эмитенте и его финансовом положении в соответствии с Законодательством РФ и/или предоставленной Эмитентом или третьими лицами.

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 государственной регистрация выпуска Облигаций сопровождается регистрацией Проспекта ценных бумаг, который подготовлен в отношении Облигаций.

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 Облигаций и датой погашения Облигаций величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

НКД = C_i x Nom_i x (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_i – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации на дату расчета НКД (в рублях);

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

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

T_i – дата на которую рассчитывается НКД.

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

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

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

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 N 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 кредитному договору, условия которого 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.

Приложение №1 к Решению о выпуске

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 три 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, указанного 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 5 000 000 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. Оставшийся срок до полного погашения долга по кредиту не превышает 96 месяцев.

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 не может быть изменена.

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 совокупных платежей Заемщика по Кредитным договорам, заключенным с продавцом, и ежемесячного дохода Заемщика не превышает 60 (Шестидесяти)%.

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

заявление 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 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.

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью всего 70 (семьдесят) лист 01

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