

РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

**Общество с ограниченной ответственностью
«Специализированное финансовое общество ТБ-5»**

***неконвертируемые бездокументарные процентные облигации с залоговым обеспечением
денежными требованиями класса «Б»***

на основании решения о размещении облигаций с залоговым обеспечением, принятого единственным участником Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ТБ-5» «12» сентября 2025 года,

решение от «12» сентября 2025 года № 3

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

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

Лицом, предоставляющим обеспечение по облигациям настоящего выпуска в форме залога, является эмитент.

Руководитель юридического направления (рынки капиталов) АКРА РМ (ООО) по доверенности № ТБ5-2 от 22 августа 2025 года, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ТБ-5» на основании договора передачи полномочий единоличного исполнительного органа и ведения бухгалтерского и налогового учета б/н от 6 марта 2025 года

И.А. Прохоренко

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

Вид ценных бумаг: облигации.

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: неконвертируемые бездокументарные процентные облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «Б» (далее – **Облигации, Облигации выпуска, Облигации класса «Б»**), обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ТБ-5» (далее – **Эмитент**) по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «А» (далее – **Облигации класса «А»**), обеспеченным залогом того же залогового обеспечения.

2. Указание на способ учета прав на облигации

Предусмотрен обязательный централизованный учет прав на Облигации выпуска.

Сведения о депозитарии, который будет осуществлять централизованный учет

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
<i>Место нахождения:</i>	Российская Федерация, город Москва
<i>ОГРН:</i>	1027739132563

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется в Небанковской кредитной организации акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – **НРД**) и иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, за исключением НРД (далее – **Депозитарии**).

Право собственности на Облигации подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД или Депозитариями.

Право собственности на Облигации переходит к новому владельцу (приобретателю) Облигаций с даты внесения приходной записи по счету депо нового владельца (приобретателя) Облигаций в НРД или соответствующем Депозитарии.

Списание Облигаций со счетов депо при их погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате номинальной стоимости Облигаций и процентного (купонного) дохода.

Порядок учета и перехода прав на эмиссионные ценные бумаги с централизованным учетом прав регулируется Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями) (далее – **Закон о рынке ценных бумаг**), Положением Банка России от 13 ноября 2015 года № 503-П «О порядке открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов» (с изменениями и дополнениями), иными нормативными документами Банка России или иного уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков, а также внутренними документами НРД или соответствующего Депозитария.

В случае изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России или иного уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков, порядок учета и перехода прав на Облигации будет регулироваться с учетом

изменившихся требований законодательства Российской Федерации и (или) указанных нормативных документов.

3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

Номинальная стоимость каждой Облигации выпуска составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей.

Индексация номинальной стоимости Облигаций не предусматривается.

4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

4.1 Для привилегированных акций

Не применимо.

4.2 Для облигаций

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента, обеспеченные залогом денежных требований.

Облигации выпуска предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Владелец Облигации выпуска имеет следующие права:

- (а) право на получение номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации в срок и в порядке, установленном настоящим решением о выпуске ценных бумаг (далее – **Решение о выпуске ценных бумаг**), после получения владельцами Облигаций класса «А» номинальной стоимости Облигаций класса «А», обеспеченных залогом того же залогового обеспечения;
- (б) право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения размера и выплаты которого указаны в пунктах 5.4, 5.5 и 12 Решения о выпуске ценных бумаг, после получения процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» владельцами Облигаций класса «А»;
- (в) право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигации в случаях, установленных в пункте 5.6.1 Решения о выпуске ценных бумаг;
- (г) все права, возникающие из залога Предмета залога (как данный термин определен в пункте 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг), в том числе из залога Прав (требований) (как данный термин определен в пункте 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг), в соответствии с условиями такого залога, указанными в пункте 7.3.1 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;
- (д) право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на Предмет залога в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям в соответствии с действующим законодательством;
- (е) право обращаться в суд или Арбитражный суд города Москвы с иском к Эмитенту в соответствии с законодательством Российской Федерации в случае невозможности удовлетворения требований по Облигациям, предъявленных Эмитенту;

- (ж) право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Предмета залога. Указанные требования владельцев Облигаций выпуска удовлетворяются Эмитентом после удовлетворения аналогичных требований владельцев Облигаций класса «А»;
- (з) равные с правами других владельцев Облигаций выпуска права в отношении Предмета залога, а в случае изъятия посредством выкупа заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации – в отношении также страхового возмещения, сумм возмещения, причитающихся залогодателю, или имущества, предоставляемого залогодателю взамен. Возможность изъятия (выкупа) имущества, составляющего Предмет залога, для государственных или муниципальных нужд законодательством Российской Федерации не предусмотрена;
- (и) право претендовать на удовлетворение своих требований по Облигациям в ходе конкурсного производства в пределах суммы требований, не удовлетворенных при реализации Предмета залога, с учетом иных положений Решения о выпуске ценных бумаг;
- (к) право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации выпуска. Переход права собственности на Облигации допускается после полной оплаты ценных бумаг;
- (л) право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций выпуска вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, с учетом того, что исполнение Эмитентом своих обязательств по Облигациям допускается только после надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А».

Несмотря на назначение представителя владельцев Облигаций, сведения о котором указаны в пункте 9 Решения о выпуске ценных бумаг (далее – **Представитель владельцев Облигаций**), каждый из владельцев Облигаций вправе в индивидуальном порядке осуществлять действия, которые в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг отнесены к полномочиям представителя владельцев Облигаций, в том числе реализовывать любые перечисленные в пункте 4 Решения о выпуске ценных бумаг права в индивидуальном порядке и осуществлять любые действия, вытекающие из таких прав, в индивидуальном порядке, с учетом того, что исполнение Эмитентом своих обязательств по Облигациям допускается только после надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А».

Владельцы Облигаций или Представитель владельцев Облигаций не имеют права предъявлять в суд (арбитражный суд) заявление о признании Эмитента банкротом до даты реализации залогового обеспечения вследствие обращения взыскания на данное залоговое обеспечение. После даты реализации залогового обеспечения и погашения Облигаций класса «А» владельцы Облигаций или Представитель владельцев Облигаций вправе предъявлять в суд заявление о признании Эмитента банкротом в соответствии с действующим законодательством.

4.2.1 В случае предоставления обеспечения по облигациям выпуска

Исполнение обязательств Эмитента по Облигациям обеспечивается залогом Предмета залога (как данный термин определен в пункте 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг).

Владельцу Облигаций выпуска принадлежат все права, возникающие из залога Предмета залога, в том числе из залога Прав (требований) (как данный термин определен в пункте 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг), в соответствии с условиями такого залога, указанными в пункте 7.3.1 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.

4.2.2 Для структурных облигаций

Не применимо. Облигации не являются структурными облигациями.

4.2.3 Для облигаций без срока погашения

Не применимо. Облигации не являются облигациями без срока погашения.

4.3 Для облигаций с ипотечным покрытием

Не применимо. Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

4.4 Для опционов эмитента

Не применимо. Размещаемые ценные бумаги не являются опционами эмитента.

4.5 В случае если размещаемые ценные бумаги являются конвертируемыми ценными бумагами

Не применимо. Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами.

4.6 В случае если размещаемые ценные бумаги являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов

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

5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

5.1 Форма погашения облигаций

Погашение (частичное погашение) Облигаций осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора владельцами Облигаций иных форм погашения (частичного погашения) Облигаций не предусмотрена.

5.2 Срок погашения облигаций

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б» осуществляется частями, 24 (Двадцать четвертого) числа каждого месяца (каждая из таких дат – **Дата выплаты**), начиная с Даты выплаты, в которую Облигации класса «А» будут погашены в полном объеме.

Эмитент уведомляет НРД о размере подлежащей погашению в Дату выплаты части номинальной стоимости для каждой Облигации в согласованном порядке.

В случае допуска Облигаций к торгам на Бирже, Эмитент уведомляет Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее – **Биржа**) о размере подлежащей погашению в Дату выплаты части номинальной стоимости для каждой Облигации, а также оставшейся непогашенной части номинальной стоимости каждой Облигации, в согласованном порядке.

Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

Облигации выпуска подлежат полному погашению 24 июня 2030 года.

5.3 Порядок и условия погашения облигаций

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

Сервисный агент, указанный в пункте 7.3.1.2.2 Решения о выпуске ценных бумаг (далее – **Сервисный агент**), после даты начала размещения Облигаций не позднее 10 (Десятого) рабочего дня каждого месяца, наступающего после окончания Расчетного периода (далее – **Дата отчета**), сообщает Эмитенту и расчетному агенту, сведения о котором указаны в пункте 5.7 Решения о выпуске ценных бумаг (далее – **Расчетный агент**), общую сумму денежных средств, полученных от должников по Правам (требованиям) (как данный термин определен в пункте 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг), принадлежащим Эмитенту, в том числе в счет возврата основной суммы долга (включая, в случае досрочного погашения, выплату всей или части основной суммы долга) за предыдущий Расчетный период (как данный термин определен ниже).

При этом **Расчетный период** означает каждый период продолжительностью в один календарный месяц с учетом того, что первый Расчетный период начинается в дату начала размещения Облигаций и заканчивается в последний день месяца, который следует за месяцем, на который приходится дата окончания размещения Облигаций, и в случае полного досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента Расчетный период, непосредственно предшествующий дате полного погашения, заканчивается в Дату выплаты, в которую осуществляется полное досрочное погашение Облигаций.

Расчетный период с первого по последний день месяца (включая обе даты) является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 24 (Двадцать четвертое) число следующего месяца.

Не позднее 19 (Девятнадцатого) числа каждого месяца, наступающего после окончания Расчетного периода (далее – **Дата расчета**), Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации выпуска, который определяется Расчетным агентом в соответствии с пунктом (vi) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, приведенного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг.

Порядок погашения (частичного погашения) Облигаций выпуска

Выплата при погашении Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

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 в рублях, – то выплата подлежащей 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.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор должен содержать порядок передачи депозитарием депоненту выплат по ценным бумагам.

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 депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

- (а) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, и в которую Облигации подлежат погашению (частичному погашению);
- (б) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения (частичного погашения) Облигаций в случае, если в установленную Решением о выпуске ценных бумаг дату (установленный срок) обязанность Эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

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 абзацем.

Погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

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

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по погашению номинальной стоимости Облигаций и выплате купонного дохода по ним.

5.3.1 Порядок определения выплат по каждой структурной облигации при ее погашении

Не применимо. Облигации не являются структурными облигациями.

5.4 Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Доходом по Облигациям является сумма процентных (купонных) доходов, начисляемых за каждый процентный (купонный) период в виде процентов от непогашенной части номинальной стоимости

Облигаций и выплачиваемых в Дату выплаты, приходящуюся на дату окончания соответствующего процентного (купонного) периода.

Процентный (купонный) период		Размер процентного (купонного) дохода (порядок его определения)
Дата начала	Дата окончания	

1-ый купон

Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Облигаций.	Датой окончания 1-го купонного периода является 24 (Двадцать четвертое) число месяца, наступающего после окончания первого Расчетного периода, как он определен в пункте 5.3 Решения о выпуске ценных бумаг.	Размер процентного (купонного) дохода определяется в порядке, установленном в пункте 5.4 Решения о выпуске ценных бумаг.
--	--	--

2-ой и последующие купоны

Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода, соответственно.	Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении одного месяца с даты начала соответствующего купонного периода, а именно: 24 (Двадцать четвертого) числа каждого календарного месяца. Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций выпуска.	Размер процентного (купонного) дохода определяется в порядке, установленном в пункте 5.4 Решения о выпуске ценных бумаг.
---	--	--

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

$$C = (\sum ДСП - RPP + M_B) / N_B, \text{ где:}$$

C – размер процентного (купонного) дохода в расчете на одну Облигацию класса «Б» (в рублях);

$\Sigma ДСП$ – сумма денежных средств, полученных за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до такой Даты расчета:

- в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту;
- в качестве страховых выплат, за исключением страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по Правам (требованиям), не являющимся Дефолтными правами (требованиями);
- в счет возврата основного долга по Правам (требованиям), признанными Дефолтными правами (требованиями);
- в качестве покупной цены Прав (требований), признанных Дефолтными правами (требованиями);
- в качестве процентов, начисленных на сумму денежных средств, находящихся на банковских счетах Эмитента, кредитными организациями, в которых открыты такие счета;
- в качестве сумм, высвободившихся в результате амортизации Резерва специального назначения и Фонда кредитной поддержки (как они определены в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг);
- в качестве нераспределенного остатка в результате округления части сумм процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б»; и
- в качестве иных поступлений, не включающихся в расчет показателя $\Sigma ДСО$ в соответствии с пунктом 12 Решения о выпуске ценных бумаг, и во избежание сомнений за исключением Сумм выборки по Договору ВКЛ.

При расчете переменной $\Sigma ДСП$ в первую Дату расчета учитываются также (i) денежные средства, полученные Эмитентом в счет процентных поступлений по Правам (требованиям), а также всех иных поступлений, указанных в настоящем пункте выше, за период от даты перехода Прав (требований) к Эмитенту до даты начала первого Расчетного периода, и (ii) денежные средства, полученные Эмитентом по Договорам субординированной линии (как данный термин определен в подпункте (г) пункта 7.3.1.1 Решения о выпуске ценных бумаг), оставшиеся в распоряжении Эмитента на дату окончания первого Расчетного периода (во избежание сомнений, за исключением денежных средств, использованных для формирования резервов Эмитента в соответствии с пунктом 12 Решения о выпуске ценных бумаг).

При погашении Облигаций класса «Б» в полном объеме (включая досрочное погашение Облигаций класса «Б») и выплате последнего процентного (купонного) платежа по ним, для целей определения переменной $\Sigma ДСП$ учитываются:

- все иные денежные средства Эмитента, доступные ему в соответствующую Дату выплаты, включая любые средства, привлеченные Эмитентом в целях осуществления досрочного погашения Облигаций класса «Б», оставшиеся в распоряжении Эмитента после исполнения обязательств перед прочими кредиторами Эмитента и не подлежащие использованию для погашения Облигаций класса «Б»; и
- денежные средства, входящие в резервы Эмитента, указанные в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг.

N_B – количество Облигаций класса «Б», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

RPP – сумма денежных средств, включенных в расчет $\sum ДСП$ и направленных в Расчетном периоде на:

- осуществление выплат, предусмотренных пунктами (i) – (xix) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных поступлений, установленного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг;
- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и (или) погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А» в соответствии с требованиями их владельцев о досрочном погашении указанных облигаций.

При досрочном погашении Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б» переменная RPP определяется как сумма денежных средств, включенных в расчет $\sum ДСП$ и направленных на:

- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А»;
- погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»;
- осуществление иных платежей, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг, которые осуществляются в приоритетном порядке по отношению к выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б».

M_B – 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 $(\sum ДСП - RPP + M_B)$ в предыдущую Дату расчета, и (ii) фактически выплаченной в предыдущую Дату выплаты суммой процентного (купонного) дохода по всем Облигациям класса «Б» (нераспределенный остаток в результате округления). В первом Расчетном периоде $M_B = 0$.

В случае если расчетная величина S меньше 0 (Нуля), то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (Нулю).

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «Б» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

5.5 Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Процентный (купонный) доход по Облигациям выпуска выплачивается в Даты выплаты, указанные в пункте 5.2 Решения о выпуске ценных бумаг, после надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» за соответствующий купонный период.

Процентный (купонный) период		Дата выплаты процентного (купонного) дохода
Дата начала	Дата окончания	

1-ый купон

Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Облигаций.	Датой окончания 1-го купонного периода является 24 (Двадцать четвертое) число месяца, наступающего после окончания первого Расчетного периода, как он определен в пункте 5.3 Решения о выпуске ценных бумаг.	Процентный (купонный) доход по 1-му купону выплачивается в Дату выплаты, приходящуюся на дату окончания 1-го купонного периода. Если дата окончания 1-го купонного периода (Дата выплаты) приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
--	--	---

Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям

Передача денежных выплат при выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Закона о рынке ценных бумаг, с особенностями в зависимости от способа учета прав на Облигации.

Выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им доходы по Облигациям в денежной форме через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, 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 выплаты доходов по Облигациям в денежной форме 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:

- (а) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, и в которую обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению;
- (б) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат по Облигациям в случае, если в любую из установленных Решением о выпуске ценных бумаг дат (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций (в том числе обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям), не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

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 абзацем.

2-ой и последующие купоны

Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода, соответственно.	Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении одного месяца с даты начала соответствующего купонного периода, а именно: 24 (Двадцать четвертого) числа каждого календарного месяца. Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций выпуска.	Выплата процентного (купонного) дохода за 2-ой и каждый последующий купонный период осуществляется в Дату выплаты, приходящуюся на дату окончания 2-го и каждого последующего купонного периода соответственно. Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
---	---	--

Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям

Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по всем купонам Облигаций выпуска аналогичен порядку выплаты процентного (купонного) дохода по 1-му купону Облигаций выпуска.

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

Процентный (купонный) доход по последнему купону Облигаций выпуска выплачивается одновременно с погашением в полном объеме Облигаций выпуска.

5.6 Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Предусматривается возможность досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента в соответствии со сроками и порядком, указанными ниже.

Досрочное погашение Облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора владельцами Облигаций иных форм досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

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

5.6.1 Досрочное погашение по требованию владельцев облигаций

Владельцы Облигаций вправе требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций в случае, если произошло существенное нарушение условий исполнения обязательств по Облигациям, а именно:

- просрочка исполнения обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигациям на срок более 10 (Десяти) рабочих дней;
- просрочка исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций на срок более 10 (Десяти) рабочих дней;
- утрата обеспечения по Облигациям. Существенное ухудшение условий обеспечения по Облигациям не является основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций.

Требования владельцев Облигаций класса «А» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «А» удовлетворяются преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б».

Требования владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «Б» подлежат удовлетворению только после полного погашения Облигаций класса «А».

При этом в случае принятия общим собранием владельцев Облигаций решения об отказе от права требовать досрочного погашения Облигаций досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций не осуществляется. Решение общего собрания владельцев облигаций

является обязательным для всех владельцев Облигаций, в том числе для владельцев Облигаций, которые голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

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 Облигаций применяются все положения в части погашения Облигаций, предусмотренные в пунктах 5.2 и 5.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

Срок предъявления требований о досрочном погашении Облигаций

В случае, предусмотренном пунктом 5.6.1 Решения о выпуске ценных бумаг выше, владельцы Облигаций вправе предъявлять требования о досрочном погашении Облигаций с момента наступления такого нарушения по исполнению обязательств по Облигациям до даты раскрытия Эмитентом и (или) Представителем владельцев Облигаций информации об устранении нарушения.

Эмитент раскрывает информацию о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций путем опубликования в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс-ЦРКИ» (ранее и далее – **Лента новостей**) в сроки, указанные в настоящем пункте 5.6.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Стоимость досрочного погашения Облигаций

При наступлении одного или нескольких случаев, указанных выше, 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) и процентного (купонного) дохода по Облигациям, рассчитанного в порядке, установленном пунктом 5.4 Решения о выпуске ценных бумаг.

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

Денежные средства, направляемые на досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций, используются в следующем порядке очередности:

- (а) все поступления, включающиеся в расчет показателя $\Sigma ДСП$ в соответствии с пунктом 5.4 Решения о выпуске ценных бумаг;
- (б) все поступления, полученные в счет возврата основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, включающиеся в расчет показателя $\Sigma ДСО$ в соответствии с пунктом 12 Решения о выпуске ценных бумаг;
- (в) средства Фонда кредитной поддержки, как он определен в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг;
- (г) средства резервов Эмитента, указанных в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг;
- (д) иные денежные средства Эмитента на счетах Эмитента.

Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев

Досрочное погашение Облигаций осуществляется в пользу владельцев Облигаций.

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД.

Лицо, осуществляющее права по Облигациям, если его права на Облигации учитываются номинальным держателем, иностранным номинальным держателем, иностранной организацией, имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, или лицом, осуществляющим централизованный учет прав на ценные бумаги, реализует право требовать погашения принадлежащих ему Облигаций путем предъявления требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций таким организациям.

Владелец Облигаций лично либо через своего представителя представляет указанным выше лицам требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций (далее – **Требование о досрочном погашении Облигаций**).

Требование о досрочном погашении Облигаций должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать лицо, осуществляющее права по ценным бумагам, сведения, позволяющие идентифицировать ценные бумаги, права по которым осуществляются, количество принадлежащих такому лицу ценных бумаг, международный код идентификации организации, осуществляющей учет прав на ценные бумаги этого лица.

В Требовании о досрочном погашении Облигаций помимо указанных выше сведений также указываются иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации. В дополнение к Требованию о досрочном погашении Облигаций владелец Облигаций, либо лицо, уполномоченное владельцем Облигаций, вправе передать Эмитенту необходимые документы для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям. В случае непредставления или несвоевременного предоставления таких документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами Облигаций за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Требование о досрочном погашении Облигаций направляется в соответствии с действующим законодательством.

Номинальный держатель направляет лицу, у которого ему открыт лицевой счет (счет депо) номинального держателя, Требование о досрочном погашении Облигаций лица, осуществляющего права по ценным бумагам, права на ценные бумаги которого он учитывает, и Требования о досрочном погашении Облигаций, полученные им от своих депонентов – номинальных держателей и иностранных номинальных держателей.

Волеизъявление лиц, осуществляющих права по ценным бумагам, считается полученным Эмитентом в день получения Требования о досрочном погашении Облигаций НРД.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению к лицам, не представившим в указанный срок Требования о досрочном погашении Облигаций.

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

Эмитент в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты получения Требования о досрочном погашении Облигаций и документов осуществляет их проверку и в случае, если форма или содержание представленных документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить Требование о досрочном погашении Облигаций, направляет лицу, предоставившему Требование о досрочном погашении Облигаций, в электронной форме (в форме электронных документов) уведомление о непринятии Требования о досрочном погашении Облигаций с указанием причин непринятия в порядке, установленном НРД.

НРД и номинальные держатели передают полученную от Эмитента информацию о принятом решении о непринятии Требования о досрочном погашении Облигаций своим депонентам в порядке, установленном соответственно НРД и такими номинальными держателями.

Обязанность Эмитента по представлению информации о принятом решении о непринятии Требования о досрочном погашении Облигаций считается исполненной с даты их получения НРД.

Получение уведомления о непринятии Требования о досрочном погашении Облигаций не лишает владельца Облигаций права повторно обратиться с Требованием о досрочном погашении Облигаций.

В случае недостатка у Эмитента денежных средств для полного исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций по требованию владельцев Облигаций, имеющиеся у Эмитента денежные средства направляются на удовлетворение Требований о досрочном погашении Облигаций пропорционально произведению количества Облигаций, указанному в каждом предъявленном Требовании о досрочном погашении Облигаций, и суммы (i) номинальной стоимости одной Облигации (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и (ii) процентного (купонного) дохода по одной Облигации, рассчитанного в порядке, установленном пунктом 5.4 Решения о выпуске ценных бумаг. При этом округление при определении количества Облигаций, подлежащих погашению, производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа.

В случае принятия Эмитентом решения об удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций Эмитент в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения Требования о досрочном погашении Облигаций уведомляет об удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций владельца Облигаций или его представителя путем передачи соответствующего сообщения в электронной форме (в форме электронных документов) в порядке, установленном НРД, и указывает в таком уведомлении количество Облигаций, подлежащих погашению, и дату проведения расчетов.

При осуществлении Эмитентом досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев записи, связанные с их досрочным погашением, вносятся НРД без поручения (распоряжения) владельцев и номинальных держателей Облигаций на основании документов, подтверждающих исполнение обязательств по досрочному погашению Облигаций, и полученных Требований о досрочном погашении Облигаций. Списание погашаемых Облигаций со счета депо номинального держателя Облигаций в указанном порядке является основанием для осуществления номинальным держателем записи о прекращении прав на погашаемые Облигации по счетам депо депонента без поручения последнего.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Досрочное погашение Облигаций производится Эмитентом самостоятельно.

Обязательства по досрочному погашению Облигаций по требованию их владельцев должны быть исполнены Эмитентом в 7 (Седьмой) рабочий день с даты получения Требования о досрочном погашении Облигаций.

При этом Требования о досрочном погашении Облигаций подлежат удовлетворению только после полного погашения всех Облигаций класса «А».

Порядок раскрытия (предоставления) информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций

В случае наступления одного из событий, указанных в пункте 5.6.1 Решения о выпуске ценных бумаг, повлекшего за собой возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций (далее – **Событие**), Эмитент раскрывает информацию о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций.

- (1) Эмитент осуществляет раскрытие информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций в форме сообщения о существенном факте.

Указанное сообщение о существенном факте раскрывается Эмитентом в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты наступления События.

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом НРД и, в случае допуска Облигаций к торгам на Бирже, Бирже в срок не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты наступления События.

- (2) Эмитент осуществляет раскрытие информации о прекращении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций в форме сообщения о существенном факте.

Указанное сообщение о существенном факте раскрывается Эмитентом путем опубликования в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой прекращение у владельцев Облигаций Эмитента указанного права.

Сообщение о прекращении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом НРД и, в случае допуска Облигаций к торгам на Бирже, Бирже в срок не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой прекращение у владельцев Облигаций Эмитента указанного права.

Порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций

Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций в форме сообщения о существенном факте.

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты досрочного погашения Облигаций.

5.6.2 Досрочное погашение по усмотрению эмитента

Приобретение Облигаций выпуска означает согласие приобретателя (владельца) Облигаций на осуществление Эмитентом по его усмотрению досрочного погашения Облигаций выпуска в порядке, предусмотренном пунктом 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 на соответствующую дату досрочного погашения, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций, Эмитент располагает достаточными денежными средствами для осуществления выплат, предусмотренных пунктами (i) – (xii) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, приведенного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг, кроме осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций после наступления Даты реализации Предмета залога (как данный термин определен ниже).

Эмитент имеет право осуществлять досрочное погашение Облигаций по своему усмотрению только в Даты выплаты, указанные в пункте 5.2 Решения о выпуске ценных бумаг, а в случае реализации Предмета залога (после обращения взыскания на Предмет залога) – в любую дату, начиная с даты, в которую был полностью реализован Предмет залога (как данный термин определен ниже). После полного погашения Облигаций класса «А» Эмитент имеет право осуществлять досрочное погашение Облигаций в любую дату, начиная с даты, в которую было осуществлено полное погашение Облигаций класса «А».

Порядок досрочного погашения Облигаций аналогичен порядку погашения Облигаций, установленному в пунктах 5.2 и 5.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

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

Срок, в течение которого Эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении Облигаций по его усмотрению

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций:

- (а) в Дату выплаты, следующую за Датой выплаты, в которую совокупная непогашенная номинальная стоимость Облигаций класса «А» станет равной или меньше 10 (Десяти) процентов от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» на дату окончания размещения Облигаций класса «А», а также в любую последующую Дату выплаты;
- (б) в любую дату, начиная с даты, в которую был полностью реализован Предмет залога (как данный термин определен ниже), после обращения на него взыскания (**Дата реализации Предмета залога**);
- (в) в любую дату, начиная с даты, в которую было осуществлено полное погашение Облигаций класса «А».

Эмитент должен принять решение об осуществлении досрочного погашения Облигаций и осуществить раскрытие информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по

усмотрению Эмитента не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до соответствующей даты, в которую будет осуществлено досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента.

Эмитент не вправе принимать решение о досрочном погашении Облигаций класса «Б» до принятия решения о досрочном погашении Облигаций класса «А».

Эмитент не вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «Б» до погашения в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «А».

Эмитент вправе принять решение об одновременном досрочном погашении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

Эмитент вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «А» одновременно с досрочным погашением Облигаций класса «Б», но с соблюдением порядка очередности, установленного Решением о выпуске ценных бумаг.

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 процентного (купонного) дохода по Облигациям, рассчитанного в порядке, установленном пунктом 5.4 Решения о выпуске ценных бумаг.

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 раскрытия (предоставления) информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента

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

Эмитент уведомляет НРД и, в случае допуска Облигаций к торгам на Бирже, Биржу о досрочном погашении Облигаций не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления такого досрочного погашения.

Сообщение о досрочном погашении Облигаций Эмитента 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 Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента.

Порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента

После досрочного погашения Облигаций Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте.

Указанная информация публикуется в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты досрочного погашения Облигаций.

Для облигаций без срока погашения

Облигации не являются облигациями без срока погашения.

Для облигаций, эмитент которых идентифицирует выпуск облигаций с использованием слов «зеленые облигации», «адаптационные облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития», «инфраструктурные облигации»

Эмитент не идентифицирует выпуск Облигаций с использованием слов «зеленые облигации», «адаптационные облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития» или «инфраструктурные облигации».

5.7 *Сведения о платежных агентах по облигациям*

Платежный агент не назначен.

Эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения:

- (а) при осуществлении досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев в соответствии с пунктом 5.6.1 Решения о выпуске ценных бумаг;
- (б) при осуществлении платежей в пользу владельцев Облигаций по выплате процентов за несвоевременную выплату доходов и (или) суммы основного долга по Облигациям в соответствии с действующим законодательством.

Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Сведения о Расчетном агенте

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

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Акционерное общество «ТБанк»
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	АО «ТБанк»
<i>Место нахождения:</i>	Российская Федерация, г. Москва
<i>ОГРН:</i>	1027739642281
<i>ИНН:</i>	7710140679

Расчетный агент действует на основании договора об оказании услуг расчетного агента, подлежащего заключению с Эмитентом (далее – **Договор о расчетном агенте**) не позднее даты начала размещения Облигаций. Расчетный агент несет следующие основные обязанности:

- (а) расчет размера процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б», в том числе сумм досрочного погашения, а также Сумм выборки по Договору ВКЛ;

- (б) расчет распределения денежных средств в соответствии с указанными в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных поступлений, Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента;
- (в) расчет Критериев портфеля, Теста покрытия (как данные термины определены в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг);
- (г) подготовка отчетов для инвесторов в соответствии с Договором о расчетном агенте;
- (д) проверка наступления существенного ухудшения условий обеспечения по Облигациям класса «А», как оно определено в пункте 5.6.1 решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А».

Порядок опубликования и обеспечения доступа всем заинтересованным лицам к отчетам для инвесторов определяется в документе, содержащем условия размещения Облигаций.

Эмитент вправе назначать иных расчетных агентов, а также отменять такие назначения.

В случае замены Расчетного агента Эмитент обязан внести соответствующие изменения в Решение о выпуске ценных бумаг согласно действующему законодательству Российской Федерации.

Порядок раскрытия информации о назначении Эмитентом платежных и расчетных агентов и отмене таких назначений

Эмитент раскрывает информацию о назначении Эмитентом платежных и расчетных агентов и отмене таких назначений в порядке, форме и сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации для раскрытия текста зарегистрированных изменений в решение о выпуске ценных бумаг.

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

Не применимо. Эмитент не является кредитной организацией.

6. Сведения о приобретении облигаций

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

7. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

7.1 Вид предоставляемого обеспечения

Вид предоставляемого обеспечения: залог.

7.2 Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям, является Эмитент.

Сведения об Эмитенте

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ТБ-5»
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	ООО «СФО ТБ-5»
<i>Место нахождения:</i>	Российская Федерация, г. Москва
<i>ОГРН:</i>	1257700106180

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 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, а 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) залогодателем является Эмитент;
- (в) предмет залога (**Предмет залога**):
 - уступленные Эмитенту денежные требования по отношению к Заемщику по Кредитным договорам (как данные термины определены ниже), в том числе в связи с уплатой сумм основного долга и процентов за пользование кредитом, подлежащих уплате в соответствии с Кредитным договором (**Права (требования)**);
 - денежные требования (права) по договору банковского (залогового) счета, указанному в подпункте (в) пункта 7.3.1.1 Решения о выпуске ценных бумаг (**Залоговый счет**);

Кредитные договоры – означает договоры о выпуске и обслуживании кредитной карты, заключенные между АО «ТБанк» и заемщиком (ранее и далее – **Заемщик**), одновременно соответствующие указанным ниже критериям (далее вместе – **Критерии прав (требований)**) на соответствующую дату перехода прав в отношении соответствующих Прав (требований) (далее – **Дата перехода прав (требований)**).

Кредит – означает денежные средства, предоставленные Заемщику в соответствии с Кредитным договором.

Критерии в отношении Прав (требований)

1. Право (требование) основано на Кредитном договоре, оформленном надлежащим образом в соответствии со стандартной документацией АО «ТБанк» (далее –

Продавец) и правилами выдачи кредитов Продавца, действовавших на момент выдачи Кредита.

2. Право (требование) является денежным обязательством Заемщика по Кредитному договору, Кредит выдан и подлежит погашению в рублях.
3. Кредитный договор налагает на Заемщика законные, действительные и подлежащие исполнению в принудительном порядке обязательства.
4. Продавец является законным владельцем Права (требования).
5. Право (требование) не находится в залоге.
6. Не установлено ограничений в части передачи Права (требования) Продавцом.
7. Никакая задолженность по Кредитному договору не уступлена третьим лицам.
8. В отношении Права (требования) отсутствуют судебные споры.
9. Продавцом по результатам проверки, проводимой в соответствии с внутренними документами Продавца, действующими на дату проведения проверки, не выявлено фактов совершения мошенничества или искажения информации в отношении Кредитного договора Заемщиком и/или третьими лицами.
10. Лимит задолженности по Кредитному договору не превышает 1 000 000 (одного миллиона) рублей.
11. Остаток суммы основного долга по Кредиту составляет не менее 3 000 (трех тысяч) рублей.
12. Заемщик осуществил не менее 1 (одного) планового платежа в соответствии с графиком платежей по Кредиту (в счет уплаты процентов и (или) погашения основного долга).
13. Отсутствуют нарушения обязательств Заемщика по внесению платежей по Кредиту на срок более чем 5 (пять) календарных дней.
14. Право (требование) не является Дефолтным правом (требованием).
15. За 24 (двадцать четыре) месяца до Даты перехода прав (требований) Заемщик не допускал непрерывной просрочки исполнения обязательств по внесению платежей по Кредитному договору на срок более 90 (девяноста) календарных дней.
16. За 12 (двенадцать) месяцев до Даты перехода прав (требований) Заемщик не допускал более 2 (двух) непрерывных просрочек исполнения обязательств по внесению платежей по Кредитному договору на срок более 30 (тридцати) календарных дней каждая.
17. Отсутствуют основания для зачета или иного уменьшения любых платежей по Кредитному договору.

18. Процентная ставка (процентные ставки) по Кредиту является фиксированной (не имеет переменных составляющих) и составляет не менее 20 (двадцати) процентов годовых.
19. Платежи Заемщиков по Кредиту не облагаются налогом на добавленную стоимость.
20. По Праву (требованию) в последние 3 (три) месяца, предшествующие Дате перехода прав (требований), начисленные проценты были предъявлены к уплате Заемщику, то есть у Заемщика возникала обязанность по уплате указанных процентов.

Критерии в отношении Кредитных договоров

1. Кредитный договор регулируется законодательством Российской Федерации и соответствует стандартной документации Продавца, утвержденной и применяемой в соответствии с внутренними документами Продавца по состоянию на дату подписания такого Кредитного договора.
2. Кредитный договор оформлен надлежащим образом и представляет собой законные, действительные, юридически обязывающие и подлежащие принудительному исполнению обязательства сторон Кредитного договора.
3. Каждый Кредитный договор и каждый Заемщик идентифицируются информационной системой Продавца, которая содержит данные о Заемщике и Кредитном договоре в объеме, достаточном для составления реестра Кредитных договоров, Права (требования) по которым уступаются, а также для подготовки Сервисным агентом отчетов в соответствии с договором оказания услуг по обслуживанию прав (требований).
4. Кредитный договор не содержит положений, предусматривающих обязанность Продавца предоставить отсрочку уплаты основного долга по Кредиту. При этом предоставление Рассрочки (как данный термин определен в подпункте (и) пункта 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг) не является нарушением настоящего Критерия прав (требований).
5. Продавец надлежаще исполнил все свои обязательства по Кредитному договору.
6. Кредитный договор не содержит положений, обязывающих Продавца реструктурировать Кредит.
7. Кредитный договор не содержит положений, обязывающих Продавца выдавать Заемщику дополнительные кредиты (за исключением предоставления кредитов в рамках Кредитного договора).
8. Кредитный договор не содержит ограничений на уступку Прав (требований), в том числе не содержит условие о необходимости уведомления Заемщика для действительности уступки.

Критерии в отношении Заемщиков

1. Заемщик полностью соответствует критериям андеррайтинга, изложенным во внутренней кредитной политике Продавца, а также соответствующим

операционным и андеррайтинговым процедурам Продавца, действовавшим на момент подписания Заемщиком Кредитного договора.

2. По имеющимся у Продавца сведениям Заемщик является полностью дееспособным физическим лицом.
3. Заемщик является гражданином Российской Федерации и, насколько известно Продавцу, зарегистрирован постоянно или временно по месту жительства на территории Российской Федерации.
4. На дату заключения Кредитного договора возраст Заемщика составлял не менее 18 (восемнадцати) лет.
5. Возраст Заемщика составляет не более 75 (семидесяти пяти) лет.
6. Доход Заемщика подтвержден в соответствии с внутренними документами Продавца, действовавшими на дату соответствующего Кредитного договора.
7. Заемщик не объявлен умершим и не признан безвестно отсутствующим.
8. Заемщик не признан банкротом в соответствии с законодательством Российской Федерации, у Заемщика отсутствуют признаки неплатежеспособности и/или в отношении Заемщика не была опубликована официальная информация о начале производства 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 Российской Федерации).
9. Продавцом по результатам проверки, проводимой в соответствии с внутренними документами Продавца, действующими на дату проведения проверки, не выявлено событий и фактов, которые могут оказать неблагоприятное воздействие на исполнение Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору. Продавцу неизвестно о наступлении событий и фактов, которые могут оказать неблагоприятное воздействие на исполнение Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору.
10. Заемщик не имеет просроченной задолженности сроком более 5 (пяти) календарных дней по другим кредитам, выданным Продавцом.

(г) стоимость Предмета залога определяется как совокупность:

- суммы денежных требований по уплате суммы непогашенного основного долга и начисленных, но не оплаченных Заемщиками, процентов за пользование Кредитами в соответствии с Кредитными договорами, на дату расчета стоимости Предмета залога; и
- суммы денежных средств, находящихся на Залоговом счете на дату расчета стоимости Предмета 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 прогнозируемая сумма таких денежных требований по уплате суммы непогашенного основного долга из Кредитных договоров составит не менее 1 000 000 000 (Одного миллиарда) рублей, а прогнозируемая сумма денежных средств, находящихся на Залоговом счете, на дату начала размещения Облигаций составит 0 (Ноль) рублей. Информация о сумме денежных требований по уплате суммы непогашенного основного долга из Кредитных договоров, фактически перешедших к Эмитенту не позднее даты начала размещения Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в Ленте новостей не позднее даты начала размещения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», а также в дату окончания размещения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», при этом в дату окончания размещения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» сумма денежных требований по уплате суммы непогашенного основного долга из Кредитных договоров, фактически перешедших к Эмитенту, в совокупности с денежными средствами, фактически полученными Эмитентом в погашение основного долга из таких Кредитных договоров в период от даты перехода Прав (требований) к Эмитенту до даты окончания размещения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», не может быть менее суммы номинальных стоимостей размещенных Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» (далее – **Фактический размер портфеля**).

- (д) залогом Предмета залога обеспечивается исполнение обязательств Эмитента по выплате владельцам Облигаций их номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) и процентного (купонного) дохода по Облигациям;
- (е) страхование риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по закладываемым Правам (требованиям) или денежным требованиям (правам) по Залоговому счету, не проводилось;
- (ж) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «Б» владельцы Облигаций класса «Б» имеют право на удовлетворение обеспеченных залогом Предмета залога требований по принадлежащим им Облигациям класса «Б» из стоимости имущества, составляющего Предмет залога (а в случае изъятия посредством выкупа заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации – также из страхового возмещения, сумм возмещения, причитающихся залогодателю – Эмитенту, или имущества, предоставляемого залогодателю – Эмитенту взамен), после владельцев Облигаций класса «А», но преимущественно перед другими кредиторами залогодателя – Эмитента за изъятиями, установленными федеральным законом. Возможность изъятия (выкупа) заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд законодательством Российской Федерации не предусмотрена;
- (з) порядок обращения взыскания на Предмет залога:

в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А» и (или) Облигациям класса «Б» обращение взыскания на Предмет залога осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, в том числе Законом о рынке ценных бумаг (с изменениями и дополнениями). При этом:

- Эмитент вправе прекратить обращение взыскания на Предмет залога и его реализацию, исполнив обеспеченные залогом обязательства или те из них,

исполнение которых просрочено. Это право может быть осуществлено Эмитентом в любое время до момента реализации Предмета залога либо перехода Предмета залога в собственность владельцев Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

- владельцы Облигаций выпуска имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Предмета залога. Владельцы Облигаций выпуска при этом имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций выпуска и (б) процентного (купонного) дохода по Облигациям, рассчитанного в порядке, установленном пунктом 5.4 Решения о выпуске ценных бумаг;
- денежные средства, полученные от реализации Предмета залога, распределяются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, с учетом особенностей, установленных в Решении о выпуске ценных бумаг. Требования владельцев Облигаций класса «А» и владельцев Облигаций класса «Б» удовлетворяются за счет средств, полученных от реализации Предмета залога, преимущественно перед требованиями других кредиторов Эмитента. При этом требования владельцев Облигаций класса «А» об обращении взыскания на Предмет залога подлежат удовлетворению преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «Б». Требования владельцев Облигаций класса «Б» об обращении взыскания на Предмет залога подлежат удовлетворению после погашения всех Облигаций класса «А», находящихся в обращении (полного исполнения обязательств по Облигациям класса «А»);
- если сумма, полученная от реализации Предмета залога, окажется меньше совокупного размера требований владельцев Облигаций класса «А», то требования владельцев Облигаций класса «А» удовлетворяются в следующем порядке, преимущественно перед удовлетворением требований по Облигациям класса «Б»:
 - осуществление пропорциональных выплат накопленного процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «А»;
 - осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «А» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А»;

Если сумма, полученная от реализации Предмета залога и оставшаяся после погашения всех Облигаций класса «А», находящихся в обращении, окажется меньше суммы, которую имеют право требовать владельцы Облигаций класса «Б», то исполнение обязательства Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «Б» осуществляется в следующем порядке:

- осуществление пропорциональных выплат процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «Б»;
- осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «Б» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «Б».

- денежные средства, полученные от реализации Предмета залога, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации;
- денежные средства, полученные от реализации Предмета залога, оставшиеся после удовлетворения требований кредиторов Эмитента, возвращаются Эмитенту и распределяются в соответствии с пунктом 12 Решения о выпуске ценных бумаг;
- в случае, когда по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, Предмет залога должен перейти в собственность владельцев облигаций, Предмет залога переходит в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «А», а в части, превышающей размер требований владельцев Облигаций класса «А», также в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «Б». Переход Предмета залога в общую долевую собственность владельцев Облигаций осуществляется в порядке, предусмотренном Законом о рынке ценных бумаг и общим гражданским законодательством Российской Федерации;
- при получении НРД уведомления от Эмитента о выплате 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 уведомления от Эмитента о факте исполнения всех обязательств перед владельцами Облигаций (перехода Предмета залога в общую долевую собственность владельцев Облигаций), НРД производит списание Облигаций со счетов депонентов в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

(и) иные условия залога:

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

- (1) Дефолтное право (требование);
- (2) Право (требование), в отношении которого наступило любое из указанных ниже событий:
 - (i) Эмитентом принято решение о проведении Реструктуризации (как данный термин определен ниже) или проведена Реструктуризация в отношении обязательства, требование по которому принадлежит Эмитенту;
 - (ii) Эмитентом принято решение о проведении Реструктуризации в силу закона (как данный термин определен ниже) или проведена Реструктуризация в силу закона в отношении обязательства, требование по которому принадлежит Эмитенту;
 - (iii) Право (требование), принадлежащее Эмитенту, не соответствовало хотя бы одному из Критериев прав (требований) по состоянию на Дату перехода прав (требований) или иную дату, прямо указанную в соответствующем Критерии прав (требований);
 - (iv) Эмитентом или Сервисным агентом получено заявление на изменение условий, в том числе на осуществление Реструктуризации, Реструктуризации

в силу закона или Рассрочки (как данный термин определен ниже), в отношении обязательства, требование по которому принадлежит Эмитенту;

- (v) в отношении Права (требования) возникло какое-либо иное установленное законом основание для замены;
- (3) Права (требования) по Кредитному договору, по которому отсутствует какая-либо задолженность Заемщика и не возникало задолженности Заемщика в последние 6 (шесть) месяцев, предшествующих предполагаемой дате приобретения Прав (требований) у Эмитента;
- (4) Право (требование), по которому в последние 3 (три) месяца, предшествующие предполагаемой дате приобретения Прав (требований) у Эмитента, начисленные проценты не были предъявлены, то есть у Заемщика не возникала обязанность по уплате указанных процентов.

Эмитент вправе без согласия владельцев Облигаций изменять условия обязательств, требования по которым принадлежат Эмитенту, в случае принятия решения о Реструктуризации, и (или) Реструктуризации в силу закона, и (или) предоставлении Рассрочки на указанных ниже условиях.

Приобретатель Облигаций соглашается с тем, что осуществление Реструктуризации, и (или) Реструктуризации в силу закона, и (или) Рассрочки не является существенным ухудшением условий обеспечения по Облигациям.

Реструктуризация означает следующие изменения условий Кредитного договора:

- (a) предоставление Заемщику отсрочки исполнения обязательств по Кредитному договору (за исключением предоставления отсрочки исполнения обязательств в рамках Реструктуризации в силу закона), или изменение иных условий, относящихся к порядку погашения задолженности по Кредитному договору (за исключением изменения даты ежемесячного платежа по Кредитному договору внутри расчетного периода);
- (б) снижение процентной ставки за пользование Кредитом, в том числе когда Кредитным договором предусмотрена возможность снижения процентной ставки по усмотрению кредитора.

Реструктуризация в силу закона означает изменение условий Кредитного договора:

- (a) в соответствии со статьями 6.1-2 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (с изменениями и дополнениями);
- (б) в соответствии со статьями 6 Федерального закона от 3 апреля 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» (с изменениями и дополнениями);
- (в) в соответствии с Федеральным законом от 7 октября 2022 года № 377-ФЗ «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные

Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями);

- (г) в соответствии с иными положениями законодательства Российской Федерации, предусматривающими право заемщика потребовать изменения условий кредитного договора.

Рассрочка означает внесение по заявлению Заемщика и по согласованию кредитора изменений в график платежей Заемщика, при котором Заемщик продолжает осуществлять погашение основного долга по Кредитному договору, но освобождается от уплаты процентов в отношении суммы основного долга, согласованной с кредитором при предоставлении рассрочки, на период, предусмотренный внутренними документами Сервисного агента.

Уступка (продажа) Права (требования) (в том числе Дефолтного права (требования)) на основании настоящего подпункта (и) пункта 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг осуществляется по цене, равной совокупному остатку суммы основного долга по обязательству, из которого возникло такое Право (требование), и сумме начисленных, но не уплаченных Заемщиком, процентов за пользование соответствующим Кредитом, на дату такой уступки (продажи). Покупная цена за Право (требование) должна быть уплачена и фактически получена Эмитентом до перехода Прав (требований).

Эмитент вправе после наступления Даты начала амортизации на условиях, указанных в настоящем подпункте (и) пункта 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг, продать (уступить) Права (требования) (в том числе Дефолтные 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 класса «А» и Облигациям класса «Б» в полном объеме (включая начисленные проценты), а также для оплаты всех расходов Эмитента, связанных с его уставной деятельностью в соответствии с подпунктом (г) пункта 7.3.1.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

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

- (а) иные выпуски облигаций Эмитента и требования кредиторов по договорам Эмитента, обеспеченные залогом Предмета залога: Облигации класса «А», регистрация которых осуществляется одновременно с регистрацией Облигаций класса «Б»;

Облигации класса «А»

Количество Облигаций класса «А» приводится в документе, содержащем условия размещения Облигаций класса «А», который публикуется Эмитентом на странице в сети Интернет по адресу: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=39542>, не позднее даты начала размещения Облигаций класса «А». Номинальная стоимость каждой Облигации класса «А» составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей. Индексация номинальной стоимости Облигаций класса «А» не предусматривается.

Порядок определения размера подлежащей погашению части номинальной стоимости по Облигациям класса «А»

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А» определяется Расчетным агентом в соответствии с пунктом (iii) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, приведенного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг.

Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А»

Процентная ставка по первому купону или порядок определения размера процентной ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента (далее – **порядок определения размера процентной ставки**), по первому купону по Облигациям класса «А» определяется решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента не позднее рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций класса «А».

Сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении процентной ставки купона на первый купонный период по Облигациям класса «А» (об установлении порядка определения размера процентной ставки по первому купону) публикуется в форме сообщения в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты принятия Эмитентом решения об установлении процентной ставки купона на первый купонный период (об установлении порядка определения размера процентной ставки по первому купону), но в любом случае не позднее даты начала размещения Облигаций класса «А».

Эмитент информирует НРД и Биржу о величине купонной ставки (о порядке определения размера процентной ставки по первому купону) в согласованном порядке.

В случае принятия Эмитентом решения об установлении процентной ставки купона на первый купонный период по Облигациям класса «А» процентная ставка по купонам со 2 (Второго) по последний включительно устанавливается равной процентной ставке первого купона.

В случае принятия Эмитентом решения об установлении порядка определения размера процентной ставки по первому купону порядок определения размера процентной ставки по купонам со 2 (Второго) по последний включительно устанавливается аналогичным порядку определения размера процентной ставки по первому купону.

Расчет суммы выплат на одну Облигацию класса «А» по каждому из купонов производится по следующей формуле:

$$K_j = (C_j / 100\%) * Nom * (T_j - T_{(j-1)}) / 365, \text{ где:}$$

j – порядковый номер купонного периода;

K_j – размер процентного (купонного) дохода по купону в расчете на одну Облигацию класса «А» в валюте номинала;

Nom – номинальная стоимость (непогашенная часть номинальной стоимости) одной Облигации класса «А» на установленную для j -ого купонного периода Дату расчета в валюте номинала;

C_j – размер процентной ставки j -ого купона в процентах годовых;

$T_{(j-1)}$ – дата начала купонного периода j -ого купона.

Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Облигаций класса «А».

Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода, соответственно.

T_j – дата окончания купонного периода j -ого купона.

Датой окончания 1-го купонного периода является 24 (Двадцать четвертое) число месяца, наступающего после окончания первого расчетного периода, как он определен ниже.

При этом расчетный период означает каждый период продолжительностью в один календарный месяц с учетом того, что первый расчетный период начинается в дату начала размещения Облигаций класса «А» и заканчивается в последний день месяца, который следует за месяцем, на который приходится дата окончания размещения Облигаций класса «А», и в случае полного досрочного погашения Облигаций класса «А» по усмотрению Эмитента расчетный период, непосредственно предшествующий дате полного погашения, заканчивается в Дату выплаты, в которую осуществляется полное досрочное погашение Облигаций класса «А».

Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении одного месяца с даты начала соответствующего купонного периода, а именно: 24 (Двадцать четвертого) числа каждого календарного месяца.

Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций класса «А».

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «А» 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.

Срок исполнения обязательств по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А»

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А» осуществляется частями, 24 (Двадцать четвертого) числа каждого месяца, начиная с Даты начала амортизации, как она определена в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг.

Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации класса «А» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Облигации класса «А» подлежат полному погашению 24 июня 2030 года.

Срок исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» совпадает со сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям, указанным в пункте 5.5 Решения о выпуске ценных бумаг.

Очередность исполнения обязательств по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «А» (обязательства первой очереди) исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б» (обязательства второй очереди).

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «Б» исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента по Облигациям класса «А».

Установленная очередность исполнения обязательств применяется также в случаях обращения взыскания на Предмет залога, получения денежных средств от реализации Предмета залога и при досрочном погашении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» по требованию владельцев указанных облигаций или по усмотрению Эмитента.

Требование владельцев о досрочном погашении облигаций

Сроки предъявления требований владельцев Облигаций класса «А» о досрочном погашении Облигаций класса «А» совпадают со сроками предъявления требований владельцев Облигаций о досрочном погашении Облигаций, указанными в пункте 5.6.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Требования владельцев Облигаций класса «А» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «А» удовлетворяются преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б».

Требования владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «Б» подлежат удовлетворению только после полного погашения Облигаций класса «А».

- (б) сведения об обязательствах, из которых вытекают заложенные денежные требования, и о должниках залогодателя, а также сведения, позволяющие определить (в том числе общим образом) лиц, которые являются или на дату обращения взыскания на предмет залога будут являться должниками по таким обязательствам:

Сведения об обязательствах, из которых вытекают заложенные денежные требования, указаны в подпункте (в) пункта 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Должником по договору банковского (залогового) счета, на основании которого Эмитенту открыт Залоговый счет, является кредитная организация, сведения о которой указаны в подпункте (в) пункта 7.3.1.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Должниками по Правам (требованиям) являются Заемщики по Кредитным договорам;

- (в) банковские реквизиты залогового счета, на который подлежат зачислению денежные суммы, полученные залогодателем-Эмитентом от его должников в счет исполнения обязательств, денежные требования по которым являются предметом залога по Облигациям:

Залоговый счет

Владелец счета (получатель средств): Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ТБ-5»

Номер счета: 40701810900000011390

ИНН получателя средств: 9703206788

Кредитная организация

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «ТБанк»

Сокращенное фирменное наименование: АО «ТБанк»

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

БИК: 044525974

Корреспондентский счет: 30101810145250000974 в ГУ Банка России по ЦФО

Залог прав по соответствующему договору банковского (залогового) счета возникает с момента уведомления АО «ТБанк» о залоге путем направления уведомления АО «ТБанк» и предоставления АО «ТБанк» Решения о выпуске ценных бумаг, зарегистрированного Банком России, в составе пакета электронных документов в виде zip-архива совместно с файлом, содержащим усиленную квалифицированную электронную подпись Банка России, которой был подписан пакет электронных документов при регистрации, по системе электронного документооборота между АО «ТБанк» и Эмитентом, либо по иному каналу связи. Эмитент направляет указанное уведомление не позднее даты начала размещения Облигаций;

- (г) сведения о запретах и ограничениях по распоряжению денежными средствами на Залоговом счете:

Денежные средства, зачисленные на Залоговый счет, могут быть использованы (списаны с Залогового счета) только для:

- исполнения обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б»;
- осуществления следующих выплат:
 - ежемесячная оплата налогов, сборов, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также и платежей, подлежащих уплате в связи с организацией взыскания просроченной задолженности по Правам (требованиям), в размере не более 3 000 000 (Трех миллионов) рублей в год;
 - выплата сумм, необходимых в соответствии с применимым законодательством Российской Федерации (в том числе выплат, подлежащих уплате в связи с обоснованным требованием органов государственной власти, вступившим в

законную силу решением суда) в размере не более 10 000 000 (Десяти миллионов) рублей в год;

- ежегодное вознаграждение управляющей организации Эмитента в размере не более 6 000 000 (Шести миллионов) рублей в год;
- единовременное вознаграждение управляющей организации Эмитента за услуги по ликвидации Эмитента в размере не более 2 000 000 (Двух миллионов) рублей;
- дополнительное вознаграждение управляющей организации Эмитента из расчета не более 30 000 (Тридцати тысяч) рублей в час;
- возмещение расходов управляющей организации Эмитента в размере не более 1 000 000 (Одного миллиона) рублей в год;
- ежегодное вознаграждение управляющей организации Эмитента с даты принятия решения о ликвидации и до даты утверждения ликвидационного баланса (включительно) в размере не более 500 000 (Пятисот тысяч) рублей в год;
- дополнительное вознаграждение с переменной частью управляющей организации Эмитента из расчета не более 1 500 000 (Одного миллиона пятисот тысяч) рублей в год;
- ежегодное вознаграждение аудитора Эмитента в размере не более 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей;
- ежемесячное вознаграждение Сервисного агента из расчета не более 0,2 (Ноля целых двух десятых) процента годовых от остатка непогашенной основной суммы долга по Правам (требованиям), находящимся на обслуживании Сервисного агента, на первый день месяца, за который производится расчет;
- ежемесячное возмещение расходов Сервисного агента в размере не более 200 000 (Двухсот тысяч) рублей;
- в случае его назначения, ежемесячное вознаграждение резервного сервисного агента начиная с его даты назначения в качестве основного сервисного агента из расчета не более 1,2 (Одной целой двух десятых) процента годовых от остатка непогашенной основной суммы долга по Правам (требованиям), находящимся на обслуживании резервного сервисного агента, на первый день месяца, за который производится расчет;
- в случае его назначения, ежемесячное возмещение расходов резервного сервисного агента в размере не более 500 000 (Пятисот тысяч) рублей;
- единовременное вознаграждение Расчетного агента в размере не более 1 000 000 (Одного миллиона) рублей;
- ежемесячное вознаграждение Расчетного агента в размере не более 1 300 000 (Одного миллиона трехсот тысяч) рублей;

- единовременное вознаграждение брокера, оказывающего Эмитенту услуги по размещению и по организации размещения облигаций (далее – **Андеррайтер**), в размере не более 100 000 000 (Ста миллионов) рублей;
- вознаграждение лицу, оказывающему услуги маркет-мейкера, в размере не более 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей в год;
- единовременное вознаграждение Бирже за услуги по допуску Облигаций класса «А» к торгам в размере не более 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей;
- ежегодное вознаграждение Бирже за поддержание Облигаций класса «А» в списке ценных бумаг, допущенных к торгам, в размере не более 1 000 000 (Одного миллиона) рублей;
- ежегодное вознаграждение рейтингового агентства за поддержание кредитного рейтинга Облигаций класса «А» в размере не более 4 000 000 (Четырех миллионов) рублей;
- вознаграждение НКО АО НРД за оказание услуг по учету Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» путем открытия и ведения эмиссионного счета, а также услуг по централизованному учету прав на Облигации класса «А» и Облигации класса «Б» в размере не более 4 500 000 (Четырех миллионов пятисот тысяч) рублей в год;
- вознаграждение НКО АО НРД за оказание иных, в том числе информационных, услуг в размере не более 500 000 (Пятисот тысяч) рублей в год;
- ежегодные расходы на раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по рынку ценных бумаг в размере не более 500 000 (Пятисот тысяч) рублей;
- вознаграждение кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента, в размере не более 1 000 000 (Одного миллиона) рублей в год;
- ежеквартальное вознаграждение представителю владельцев Облигаций класса «А» в размере не более 500 000 (Пятисот тысяч) рублей в год;
- возмещение расходов представителю владельцев Облигаций класса «А» в размере не более 500 000 (Пятисот тысяч) рублей в год;
- вознаграждение и возмещение расходов представителю владельцев Облигаций класса «А» в случае досрочного погашения Облигаций класса «А» по требованию их владельцев в размере не более 500 000 (Пятисот тысяч) рублей в год;
- ежеквартальное вознаграждение представителю владельцев Облигаций класса «Б» в размере не более 500 000 (Пятисот тысяч) рублей в год;
- возмещение расходов представителю владельцев Облигаций класса «Б» в размере не более 500 000 (Пятисот тысяч) рублей в год;

- вознаграждение и возмещение расходов представителю владельцев Облигаций класса «Б» в случае досрочного погашения Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев в размере не более 500 000 (Пятисот тысяч) рублей в год;
 - выплата в пользу АО «ТБанк» в целях исполнения обязательств перед АО «ТБанк» по оплате покупной цены за Права (требования) в размере не более 16 000 000 000 (Шестнадцать миллиардов) рублей в течение срока обращения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»;
 - выплата в пользу АО «ТБанк» в целях исполнения обязательств перед АО «ТБанк» по оплате покупной цены за Дополнительные кредиты (как данный термин определен ниже) в размере не более 100 000 000 000 (Ста миллиардов) рублей в год;
 - выплата основной суммы долга по договорам об открытии кредитной линии (субординированной линии) между Эмитентом в качестве заемщика и АО «ТБанк» в качестве кредитора, заключаемым для целей осуществления Эмитентом деятельности, предусмотренной Законом о рынке ценных бумаг и уставом Эмитента (далее – **Договоры субординированной линии**), в размере не более 10 000 000 000 (Десяти миллиардов) рублей в течение срока обращения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»;
 - выплата процентов по Договорам субординированной линии за весь период пользования кредитом в размере не более 30 (Тридцати) процентов годовых от суммы долга по кредиту;
 - выплата основной суммы долга по договору об открытии кредитной линии (субординированной линии) между Эмитентом в качестве заемщика и АО «ТБанк» в качестве кредитора, заключаемому для целей оплаты покупной цены за Права (требования) (далее – **Договор ВКЛ**), в размере не более 40 000 000 000 (Сорока миллиардов) рублей в течение срока обращения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»;
 - выплата процентов по Договору ВКЛ за весь период пользования кредитом в размере не более 30 (Тридцати) процентов годовых от суммы долга по кредиту;
 - перечисление денежных средств на расчетный счет Эмитента в размере не более 2 000 000 (Двух миллионов) рублей в год;
 - выплаты третьим лицам при условии, что такие выплаты связаны с осуществлением Эмитентом уставной деятельности, в том числе необходимы для надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б», в размере не более 10 000 000 (Десяти миллионов) рублей в год.
- перечисления (возврата) денежных средств, ошибочно зачисленных на счет Эмитента, в размере такой ошибочно зачисленной на счет Эмитента суммы;
 - перечисления денежных средств, находящихся на Залоговом счете, на иной залоговый счет, открытый Эмитенту в кредитной организации, соответствующей

требованиям, установленным в пункте 9 Решения о выпуске ценных бумаг для кредитной организации, в которой открыт новый залоговый счет, в размере суммы денежных средств, которая на дату перечисления находится на Залоговом счете.

Эмитент вправе до даты наступления любого Основания для обычной амортизации или Основания для ускоренной амортизации (как данные термины определены в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг) приобретать у АО «ТБанк» денежные требования по Кредитным договорам, соответствующие Критериям прав (требований) (**Дополнительные кредиты**), без согласия владельцев Облигаций за счет находящихся на Залоговом счете денежных средств, в объеме, предусмотренном в настоящем подпункте;

- (д) оригиналы (подлинники) документов, удостоверяющих закладываемые денежные требования по Залоговому счету, находятся у Эмитента.

Оригиналы (подлинники) документов, удостоверяющих закладываемые Права (требования) по Кредитным договорам, которые перейдут в собственность Эмитента, будут переданы Эмитентом на хранение Сервисному агенту, указанному в пункте 7.3.1.2.2 Решения о выпуске ценных бумаг, в дату перехода к Эмитенту Прав (требований).

7.3.1.2 Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с залоговым обеспечением денежными требованиями

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

Учет Прав (требований), находящихся в залоге по Облигациям, осуществляется путем ведения АО «ТБанк» реестра (**Реестр учета**).

Учет денежных сумм, зачисленных на залоговый счет Эмитента, осуществляется кредитной организацией, в которой открыт такой залоговый счет.

Сведения о АО «ТБанк»

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Акционерное общество «ТБанк»
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	АО «ТБанк»
<i>Место нахождения:</i>	Российская Федерация, г. Москва
<i>ОГРН:</i>	1027739642281
<i>ИНН:</i>	7710140679

7.3.1.2.2 Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования

Сведения о Сервисном агенте

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Акционерное общество «ТБанк»
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	АО «ТБанк»
<i>Место нахождения:</i>	Российская Федерация, г. Москва
<i>ОГРН:</i>	1027739642281
<i>ИНН:</i>	7710140679

Основные обязанности (функции) Сервисного агента

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

- (а) сбор платежей по Правам (требованиям);
- (б) взаимодействие от имени Эмитента с Заемщиками по вопросам, связанным с исполнением обязательств по Кредитным договорам и договорам страхования, заключенным в отношении Кредитов;
- (в) предоставление Эмитенту, Расчетному агенту и резервному сервисному агенту регулярных отчетов;
- (г) взыскание просроченной задолженности по Правам (требованиям);
- (д) осуществление проверки правильности и своевременности внесения Заемщиками платежей по Кредитным договорам;
- (е) осуществление проверки наличия страхового покрытия и всех необходимых договоров страхования, а также смены выгодоприобретателя по договорам страхования в пользу Эмитента;
- (ж) проведение Реструктуризации и предоставление Рассрочки;
- (з) при возникновении соответствующих оснований, проведение Реструктуризации в силу закона.

7.3.1.2.3 Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принимаемых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение

Общий объем рисков, принимаемых (принятых) первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение: не менее 20% от Фактического размера портфеля, округленного в сторону уменьшения до ближайшей суммы, кратной 10 000 (Десяти тысячам) рублей, но в любом случае не более 20% от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» на дату начала их размещения.

Сведения о первоначальном кредиторе, принимающем (принявшем) риски по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Акционерное общество «ТБанк»
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	АО «ТБанк»
<i>ОГРН:</i>	1027739642281
<i>ИНН:</i>	7710140679
<i>Место нахождения:</i>	Российская Федерация, г. Москва
<i>Форма и способ принятия рисков в соответствии с требованиями, установленными Банком России на основании пунктов 26 и 27 статьи 42 Закона о рынке ценных бумаг:</i>	Приобретение облигаций с залоговым обеспечением с разной очередностью исполнения обязательств, условия выпуска которых предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения по ним только после исполнения

	обязательств с наступившим сроком исполнения по облигациям иных выпусков специализированного общества, обеспеченных тем же самым залоговым обеспечением (Облигаций класса «Б»).
<i>Дата и (или) предполагаемый срок совершения сделки, посредством которой кредитором приняты риски:</i>	Предполагаемый срок заключения договора купли-продажи Облигаций класса «Б» – не позднее даты начала размещения Облигаций класса «Б» (совпадает с датой начала размещения Облигаций класса «А»).
<i>Содержание сделки, в том числе права и обязанности сторон:</i>	В соответствии с договором купли-продажи Облигаций класса «Б» Эмитент продает, а АО «ТБанк» покупает Облигации класса «Б» в соответствии с условиями такого договора. АО «ТБанк» обязуется уплатить Эмитенту покупную цену за Облигации класса «Б» не позднее даты начала размещения Облигаций класса «Б», установленной Эмитентом в соответствии с документом, содержащим условия размещения Облигаций класса «Б». При условии зачисления покупной цены на счет Эмитента не позднее даты начала размещения Облигаций класса «Б», Эмитент обязуется поручить НРД в дату начала размещения Облигаций класса «Б» списать Облигации класса «Б» с эмиссионного счета Эмитента и зачислить их на счет депо АО «ТБанк», открытый в НРД.
<i>Срок исполнения обязательств по сделке:</i>	Срок исполнения обязательств по договору купли-продажи Облигаций класса «Б» – не позднее даты начала размещения Облигаций класса «Б» (совпадает с датой начала размещения Облигаций класса «А»).
<i>Стороны сделки:</i>	АО «ТБанк» (ОГРН 1027739642281) в качестве покупателя Облигаций класса «Б» и Эмитент в качестве продавца Облигаций класса «Б».
<i>Размер сделки в денежном выражении:</i>	Размер покупной цены, подлежащей уплате за Облигации класса «Б», составит не менее совокупной номинальной стоимости приобретаемых Облигаций класса «Б» и составит в денежном выражении не менее 20% от Фактического размера портфеля, округленного в сторону уменьшения до ближайшей суммы, кратной 10 000 (Десяти тысячам) рублей, но в любом случае не более 20% от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» на дату начала их размещения.
<i>Объем принимаемых (принятых) кредитором рисков:</i>	не менее 20% от Фактического размера портфеля, округленного в сторону уменьшения до ближайшей суммы, кратной 10 000 (Десяти тысячам) рублей, но в любом случае не более 20% от совокупной

номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» на дату начала их размещения.

7.3.2 Условия обеспечения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Не применимо. Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

7.3.3 Условия обеспечения обязательств по облигациям, обеспеченным поручительством

Не применимо. Исполнение обязательств Эмитента по Облигациям не обеспечивается поручительством.

7.3.4 Условия обеспечения обязательств по облигациям, обеспеченным гарантией

Не применимо. Исполнение обязательств Эмитента по Облигациям не обеспечивается гарантией.

7.3.5 В случае если сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, приведены в программе облигаций, вместо таких сведений может указываться ссылка на соответствующий пункт программы облигаций с указанием на ее регистрационный номер и дату регистрации

Не применимо. Облигации не выпускаются 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 приведены в подпункте (а) пункта 7.3.1.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

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

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

9. Сведения о представителе владельцев облигаций

Сведения о Представителе владельцев Облигаций

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Общество с ограниченной ответственностью «Рондо Капитал»
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	ООО «Рондо Капитал»
<i>Место нахождения:</i>	Российская Федерация, г. Москва
<i>ОГРН и дата его присвоения:</i>	1197746717563, 9 декабря 2019 года
<i>ИНН:</i>	7727435110

Общее собрание владельцев Облигаций вправе в любое время избрать иного представителя владельцев Облигаций взамен указанного в настоящем пункте выше.

Информация об определении Эмитентом нового представителя владельцев Облигаций раскрывается путем опубликования сообщения о существенном факте в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты принятия лицом, занимающим должность (осуществляющим

функции) единоличного исполнительного органа Эмитента, решения об определении нового представителя владельцев Облигаций.

Несмотря на назначение Представителя владельцев Облигаций, каждый из владельцев Облигаций вправе в индивидуальном порядке осуществлять действия, которые в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг отнесены к полномочиям представителя владельцев Облигаций, в том числе реализовывать любые перечисленные в пункте 4 Решения о выпуске ценных бумаг права в индивидуальном порядке и осуществлять любые действия, вытекающие из таких прав, в индивидуальном порядке, с учетом того, что исполнение Эмитентом своих обязательств по Облигациям допускается только после надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А».

В случае определения Эмитентом или избрания общим собранием владельцев Облигаций представителя владельцев Облигаций после регистрации выпуска Облигаций Эмитент обязан внести соответствующие изменения в Решение о выпуске ценных бумаг посредством направления уведомления в Банк России не позднее 30 (Тридцати) дней с даты определения (избрания) представителя владельцев Облигаций.

Представитель владельцев Облигаций имеет права и несет обязанности в соответствии с действующим законодательством, в том числе в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг.

Обязанности представителя владельцев облигаций, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг дополнительно к обязанностям, предусмотренным пунктами 9 - 11, абзацем вторым пункта 13, пунктом 14 статьи 29.1 и пунктами 1, 2, 4, 6 и 7 статьи 29.3 Закона о рынке ценных бумаг

Представитель владельцев Облигаций обязан:

- (а) давать согласие от имени владельцев Облигаций на внесение Эмитентом изменений в Решение о выпуске ценных бумаг в части сведений о сервисном агенте или резервном сервисном агенте после назначения любого из них Эмитентом.

Представитель владельцев Облигаций выдает указанное согласие, если рейтинг такого сервисного агента или резервного сервисного агента, соответственно, по национальной шкале кредитных рейтингов для Российской Федерации, присвоенный рейтинговым агентством Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество), не ниже A(RU);

- (б) давать согласие от имени владельцев Облигаций на внесение Эмитентом изменений в Решение о выпуске ценных бумаг в части сведений о новом расчетном агенте после его назначения Эмитентом;
- (в) давать согласие от имени владельцев Облигаций на внесение Эмитентом изменений в Решение о выпуске ценных бумаг в части сведений о банковских реквизитах залогового счета в связи с заменой кредитной организации, в которой открыт залоговый счет.

Представитель владельцев Облигаций выдает указанное согласие, если рейтинг кредитной организации, в который открыт новый залоговый счет, по национальной шкале кредитных рейтингов для Российской Федерации, присвоенный рейтинговым агентством Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество), не ниже BBB+(RU);

- (г) при необходимости давать согласие от имени владельцев Облигаций на внесение изменений в договор, на основании которого Эмитенту открыт Залоговый счет, в соответствии со статьей 358.13 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

Вопросы, по которым общее собрание владельцев Облигаций вправе принимать решение дополнительно к вопросам, предусмотренным пунктом 1 статьи 29.7 Закона о рынке ценных бумаг

Общее собрание владельцев Облигаций вправе принимать решения по следующим вопросам:

- (а) в случае отказа Представителя владельцев Облигаций дать согласие от имени владельцев Облигаций на внесение изменений в договор, на основании которого Эмитенту открыт Залоговый счет, в соответствии со статьей 358.13 Гражданского кодекса Российской Федерации, – решение о согласии на внесение изменений в договор, на основании которого Эмитенту открыт Залоговый счет, в соответствии со статьей 358.13 Гражданского кодекса Российской Федерации.

10. Обязательство эмитента

Эмитент – Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ТБ-5», обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

11. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям

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

12. Иные сведения

Револьверный период и Дата начала амортизации

Для целей Решения о выпуске ценных бумаг **Револьверный период** определяется как период, наступающий после даты начала размещения Облигаций класса «А», в течение которого Эмитент вправе приобретать у Сервисного агента Дополнительные кредиты, соответствующие Критериям прав (требований), установленным в подпункте (в) пункта 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг, за счет денежных средств, находящихся на Залоговом счете.

Револьверный период оканчивается в дату наступления любого Основания для обычной амортизации или Основания для ускоренной амортизации (как данные термины определены ниже).

Дата начала амортизации – наиболее ранняя из следующих дат:

- (а) Дата начала обычной амортизации (как данный термин определен ниже);
(б) Дата начала ускоренной амортизации (как данный термин определен ниже).

Дата начала обычной амортизации – наиболее ранняя из следующих дат:

- (а) Дата выплаты, относящаяся к Расчетному периоду, в котором наступило Основание для обычной амортизации (как данный термин определен ниже);

- (б) дата расчета соответствующего показателя, указанного в пунктах (б)-(ж) определения термина «*Основание для обычной амортизации*», в случае если полученное значение этого показателя приводит к наступлению Основания для обычной амортизации.

Дата начала ускоренной амортизации – наиболее ранняя из следующих дат:

- (а) Дата выплаты, относящаяся к Расчетному периоду, в котором наступило Основание для ускоренной амортизации (как данный термин определен ниже);
- (б) дата расчета соответствующего показателя, указанного в пунктах (а)-(д) определения термина «*Основание для ускоренной амортизации*», в случае если полученное значение этого показателя приводит к наступлению Основания для ускоренной амортизации.

Основание для обычной амортизации – наступление любого из следующих событий или любой из следующих дат:

- (а) окончание 24 (Двадцать четвертого) Расчетного периода;
- (б) в каждом из любых трех следующих подряд Расчетных периодов размер Резерва специального назначения меньше Необходимой суммы Резерва специального назначения;
- (в) по состоянию на конец любого Расчетного периода значение совокупного остатка непогашенного основного долга по Дефолтным правам (требованиям) превысило 8% (Восемь процентов) от общего объема непогашенного основного долга по всем Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту по состоянию на конец соответствующего Расчетного периода;
- (г) по состоянию на конец любого Расчетного периода среднеарифметическое за 3 (три) непосредственно предшествующих Дате расчета Расчетных периода значение совокупного остатка непогашенного основного долга по Дефолтным правам (требованиям) превысило 5% (Пять процентов) от общего объема непогашенного основного долга по всем Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту по состоянию на конец соответствующего Расчетного периода;
- (д) в каждом из любых двух следующих подряд Расчетных периодов совокупность всех Прав (требований), принадлежащих Эмитенту на конец Расчетного периода, относящегося к текущей Дате расчета, и Дополнительных кредитов, которые переходят к Эмитенту в текущем Расчетном периоде по состоянию на Дату отчета, относящуюся к текущей Дате расчета (далее – **Портфель**), не соответствует хотя бы одному из Критериев портфеля;
- (е) в каждую из любых трех следующих подряд Дат выплаты сумма задолженности по уплате покупной цены за приобретенные Эмитентом Дополнительные кредиты превышает 20% (Двадцать процентов) от суммы совокупной номинальной стоимости всех размещенных Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» на дату окончания их размещения;
- (ж) произошло снижение рейтинга Облигаций класса «А» по национальной шкале кредитных рейтингов сектора структурированного финансирования для Российской Федерации, присвоенного рейтинговым агентством Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество), ниже AA(ru.sf) или отзыв такого рейтинга (прекращение присвоения рейтинга).

Основание для ускоренной амортизации – наступление любого из следующих событий:

- (а) по состоянию на конец любого Расчетного периода среднеарифметическое за 3 (три) непосредственно предшествующих Дате расчета Расчетных периода значение совокупного остатка непогашенного основного долга по Дефолтным правам (требованиям) превысило 10% (Десять процентов) от общего объема непогашенного основного долга по всем Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту по состоянию на конец соответствующего Расчетного периода;
- (б) по состоянию на конец любого Расчетного периода значение совокупного остатка непогашенного основного долга по Дефолтным правам (требованиям) превысило 13% (Тринадцать процентов) от общего объема непогашенного основного долга по всем Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту по состоянию на конец соответствующего Расчетного периода;
- (в) в каждом из любых трех следующих подряд Расчетных периодов Портфель не соответствует хотя бы одному из Критериев портфеля;
- (г) наступило любое из оснований для досрочного погашения Облигаций класса «А» по требованию владельцев Облигаций класса «А», указанных в пункте 5.6.1 решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А»;
- (д) наступил любой из следующих случаев замены Сервисного агента, указанных в договоре оказания услуг по обслуживанию прав (требований):
 - (i) Сервисный агент задерживает предоставление ежемесячного отчета сервисного агента более чем на 10 (Десять) рабочих дней;
 - (ii) Сервисный агент не исполняет или исполняет ненадлежащим образом какое-либо обязательство по договору оказания услуг по обслуживанию прав (требований) (за исключением случаев, оговоренных в подпункте (i) выше), и данное нарушение не устранено в течение 10 (Десяти) рабочих дней после получения уведомления Эмитента о таком нарушении;
 - (iii) какие-либо заверения об обстоятельствах, гарантии, документы, сделанные или предоставленные Сервисным агентом по договору оказания услуг по обслуживанию прав (требований), окажутся недостоверными или ненадлежащим образом оформленными, и данное нарушение не устранено в течение 10 (Десяти) рабочих дней после выявления такого нарушения;
 - (iv) наступил случай несостоятельности в отношении Сервисного агента (т.е. любое из следующих событий: применение любых мер предупреждения банкротства, указанных в Законе о банкротстве (включая финансовое оздоровление, реорганизацию, назначение временной администрации), за исключением мер по предупреждению банкротства, осуществляемых с участием Банка России и привлечением средств фонда консолидации банковского сектора, созданного в соответствии с Федеральным законом № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 года (с изменениями и дополнениями); принятие в соответствии с Законом о банкротстве арбитражным судом заявления о признании Сервисного агента несостоятельным (банкротом); введение любой процедуры банкротства, указанной в Законе о банкротстве, в отношении Сервисного

агента; принятие учредителями (участниками) Сервисного агента, органом, уполномоченным на то учредительными документами Сервисного агента, решения о ликвидации Сервисного агента или вступление в силу решения суда о ликвидации Сервисного агента);

- (v) если разрешение (лицензия) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на осуществление банковских операций или иные разрешения, которые требуются Сервисному агенту для предоставления услуг по договору оказания услуг по обслуживанию прав (требований) на законных основаниях, отозваны или аннулированы, или если Сервисный агент не продлил действие таких лицензий или разрешений;
- (vi) неисполнение или ненадлежащее исполнение Сервисным агентом обязательств по договору оказания услуг по обслуживанию прав (требований) вследствие наступления обстоятельств непреодолимой силы, и такое обстоятельство непреодолимой силы продолжается в течение 10 (Десяти) рабочих дней после того, как Сервисный агент направил Эмитенту письменное уведомление о наступлении такого обстоятельства непреодолимой силы;
- (vii) произошло снижение рейтинга Сервисного агента по национальной шкале кредитных рейтингов для Российской Федерации, присвоенного рейтинговым агентством Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество), ниже A(RU) или отзыв такого рейтинга (прекращение присвоения рейтинга).

Критерии портфеля

Портфель, как он определен выше в соответствующем Основании для обычной амортизации, соответствует одновременно всем следующим критериям (ранее и далее – **Критерии портфеля**):

- 1) сумма остатков непогашенного основного долга по Кредитным договорам, заключенным с Заемщиками, зарегистрированными в одном и том же субъекте Российской Федерации на момент заключения соответствующего Кредитного договора (за исключением Заемщиков, зарегистрированных в Москве, Московской области и Санкт-Петербурге), не превышает 20% (Двадцати процентов) от суммы остатков непогашенного основного долга по Портфелю;
- 2) сумма остатков непогашенного основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, не являющимся Дефолтными правами (требованиями) и в отношении которых с Даты перехода прав (требований) проводился любой из следующих видов реструктуризации: Реструктуризация или Реструктуризация в силу закона, не превышает 10% (Десяти процентов) от суммы остатков непогашенного основного долга по Портфелю;
- 3) средневзвешенная годовая процентная ставка по Портфелю составляет не менее 25 (Двадцати пяти) процентов годовых.

Средневзвешенная годовая процентная ставка по Портфелю определяется как соотношение суммы остатков основного долга по всем Правам (требованиям) в Портфеле, каждый из которых умножен на годовую процентную ставку в соответствии с Кредитным договором, и суммы остатков основного долга по всем Правам (требованиям) в Портфеле;

- 4) сумма остатков непогашенного основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, по которым в последние 6 (шесть) месяцев подряд не были предъявлены начисленные проценты (то есть у Заемщика не возникала обязанность по уплате указанных процентов), не превышает 10% (Десяти процентов) от суммы остатков непогашенного основного долга по Портфелю;
- 5) совокупная сумма непогашенного основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, в отношении которой предоставлена Рассрочка, не превышает 10% (Десяти процентов) от суммы остатков непогашенного основного долга по Портфелю.

Порядок распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных поступлений

Все поступления, входящие в $\Sigma ДСП$, как они определены в пункте 5.4 Решения о выпуске ценных бумаг, подлежат распределению в следующей очередности:

- (i) уплата налогов и сборов (за исключением платежей, указанных в пункте (ii) ниже), подлежащих уплате Эмитентом, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей Даты выплаты, пропорционально суммам таких налогов и сборов без установления приоритетов между такими налогами и сборами;
- (ii) осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц пропорционально без установления приоритетов между такими платежами:
 - (a) сумм, подлежащих уплате Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (иных, нежели указанных в пункте (i) выше), включая судебные издержки и проценты, выплачиваемые владельцам Облигаций класса «А» за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А»;
 - (б) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;
 - (в) выплат представителю владельцев Облигаций класса «А» и представителю владельцев Облигаций класса «Б»;
 - (г) платежей, подлежащих уплате в связи с организацией взыскания просроченной задолженности по Правам (требованиям);
- (iii) выплата сумм, причитающихся управляющей организации Эмитента в соответствии с договором передачи полномочий единоличного исполнительного органа и ведения бухгалтерского и налогового учета;
- (iv) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам, без установления приоритетов между такими платежами:
 - (a) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;
 - (б) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению облигаций;
 - (в) платежному агенту (в случае его назначения);

- (г) НКО АО НРД в соответствии с договором эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами;
- (д) резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию прав (требований) (в случае его назначения);
- (е) аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;
- (ж) платежи, связанные с допуском к торгам или листингом Облигаций класса «А» какой-либо фондовой биржей;
- (з) рейтинговому агентству в связи с получением и поддержанием рейтинга Облигаций класса «А»;
- (и) маркет-мейкеру в соответствии с договором об оказании услуг маркет-мейкера (в случае его назначения);
- (к) платежи, связанные с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;
- (л) выплаты третьим лицам при условии, что такие выплаты связаны с осуществлением Эмитентом уставной деятельности, в том числе необходимы для надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А» или Облигациям класса «Б»;
- (v) выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию прав (требований);
- (vi) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А»;
- (vii) до Даты начала ускоренной амортизации, внесение денежных средств в резервы Эмитента, указанные в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг, в размере, необходимом для достижения такими резервами величины, установленной в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг.

При этом пополнение резервных фондов осуществляется в следующем порядке:

- (а) Резерв на непредвиденные расходы; и
- (б) Резерв специального назначения;
- (viii) до Даты начала ускоренной амортизации, внесение денежных средств в Фонд кредитной поддержки (как данный термин определен в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг) в размере, необходимом для достижения таким фондом величины, установленной в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг, *если Расчетным агентом установлено, что по состоянию на соответствующую Дату расчета наступило Основание для формирования Фонда кредитной поддержки (как данный термин определен в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг);*

- (ix) до Даты начала амортизации, направление денежных средств для включения в расчет переменной $\sum ДСО$ в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$RevRAA = \sum ОДДЗ + \sum SOL + \sum PAA_{i-1} - \sum RevRAA_{i-1}, \text{ где:}$$

$RevRAA$ – размер (сумма) денежных средств, направляемая для включения в расчет переменной $\sum ДСО$ до Даты начала амортизации;

$\sum ОДДЗ$ – сумма остатков основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим и (или) принадлежавшим Эмитенту, признанным Дефолтными правами (требованиями), определенных по состоянию на дату признания таких Прав (требований) Дефолтными правами (требованиями);

$\sum SOL$ – сумма, причитающаяся Эмитенту по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, но не полученная Эмитентом в силу зачета указанной суммы по основаниям, установленным статьей 412 Гражданского кодекса Российской Федерации;

$\sum PAA_{i-1}$ – сумма, полученная Эмитентом в течение предыдущих Расчетных периодов в счет основной суммы долга по Правам (требованиям), не являющимся Дефолтными правами (требованиями) (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким Правам (требованиям)), и использованная на:

- оплату расходов Эмитента, предусмотренных в пунктах (i) – (v) выше; и (или)
- выплату в порядке очередности, установленном Решением о выпуске ценных бумаг, процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А»;

$\sum RevRAA_{i-1}$ – сумма, включенная в $\sum ДСП$ в течение предыдущих Расчетных периодов и использованная для включения в расчет переменной $\sum ДСО$ до Даты начала амортизации.

В случае, если $RevRAA < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

- (x) с Даты начала амортизации, направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$ARAA = \sum ОДДЗ + \sum SOL + \sum PAA_{i-1} - \sum RevRAA_{i-1} - \sum RAA_{i-1} - BPO, \text{ где:}$$

$ARAA$ – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А»;

$\sum RAA_{i-1}$ – сумма, включенная в $\sum ДСП$ в течение предыдущих Расчетных периодов и использованная на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» и (или) Облигаций класса «Б»;

BPO – сумма непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» на Дату расчета.

В случае, если $ARAA < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

- (xi) с Даты начала амортизации, направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» и погашение (частичное погашение) Облигаций класса

«Б» (после полного погашения Облигаций класса «А») в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$BRAA = \sum ODDZ + \sum SOL + \sum PAA_{i-1} - \sum RevRAA_{i-1} - \sum RAA_{i-1} - ARAA, \text{ где:}$$

$BRAA$ – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» и погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А»).

В случае, если $BRAA < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

- (xii) с Даты начала ускоренной амортизации, направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» в размере суммы, определенной Расчетным агентом в следующем порядке:

$$AExSAA = \sum ДСП - RPP_{11}, \text{ где:}$$

$AExSAA$ – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А»;

RPP_{11} – сумма денежных средств, включенных в расчет $\sum ДСП$ и направленных в Расчетном периоде на:

- осуществление выплат, предусмотренных пунктами (i) – (xi) выше;
- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и (или) погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А» в соответствии с требованиями их владельцев о досрочном погашении указанных облигаций.

В случае, если $AExSAA < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0.

В случае, если в соответствующую Дату расчета с учетом показателя $AExSAA$ расчетная величина K_d превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «А», то показатель $AExSAA$ уменьшается до такой величины, чтобы расчетная величина K_d стала равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «А»;

- (xiii) до Даты начала амортизации, уплата части покупной цены, соответствующей сумме начисленных на Дату перехода прав (требований) процентов по Правам (требованиям), которая осталась невыплаченной после распределения денежных средств в соответствии с пунктами (i) и (ii) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, приведенного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг, а в случае наличия после Даты начала амортизации задолженности по уплате покупной цены за Права (требования), приобретенные Эмитентом до Даты начала амортизации, – уплата части покупной цены, соответствующей сумме начисленных на Дату перехода прав (требований) процентов по Правам (требованиям), которая осталась невыплаченной после распределения денежных средств в соответствии с пунктом (i) и (ii) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, приведенного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг, до погашения такой задолженности;

- (xiv) с Даты начала ускоренной амортизации и после полного погашения Облигаций класса «А», выплата процентов, неустоек, комиссий, штрафов, пеней, а также погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга, подлежащих уплате по Договору ВКЛ;
- (xv) с Даты начала ускоренной амортизации и после полного погашения Облигаций класса «А», выплата процентов, неустоек, комиссий, штрафов, пеней, а также погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга, подлежащих уплате по Договорам субординированной линии;
- (xvi) с Даты начала ускоренной амортизации и после полного погашения Облигаций класса «А», направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» в размере суммы, определенной Расчетным агентом в следующем порядке:

$$BE\text{x}SAA = \sum ДСП - RPP_{15}, \text{ где:}$$

$BE\text{x}SAA$ – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б»;

RPP_{15} – сумма денежных средств, включенных в расчет $\sum ДСП$ и направленных в Расчетном периоде на:

- осуществление выплат, предусмотренных пунктами (i) – (xv) выше;
- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и (или) погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А» в соответствии с требованиями их владельцев о досрочном погашении указанных облигаций.

В случае, если $BE\text{x}SAA < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0.

В случае, если в соответствующую Дату расчета с учетом показателя $BE\text{x}SAA$ расчетная величина K_B превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «Б», то показатель $BE\text{x}SAA$ уменьшается до такой величины, чтобы расчетная величина K_B стала равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «Б»;

- (xvii) до Даты начала ускоренной амортизации, выплата неустоек, комиссий, штрафов, пеней и процентов, подлежащих уплате по Договору ВКЛ;
- (xviii) до Даты начала ускоренной амортизации, выплата процентов, подлежащих уплате по Договорам субординированной линии;
- (xix) до Даты начала ускоренной амортизации, выплата неустоек, комиссий, штрафов, пеней, а также погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга, подлежащих уплате по Договорам субординированной линии, и погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга, подлежащего уплате по Договору ВКЛ;
- (xx) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б» и неустойки, подлежащей уплате по Облигациям класса «Б».

В любую Дату расчета, в отношении которой Расчетному агенту Эмитентом (его представителем) не была предоставлена информация об общей сумме денежных средств, полученных от должников

по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, в том числе в счет возврата основной суммы долга (включая в случае досрочного погашения выплату всей или части основной суммы долга) за соответствующий Расчетный период, денежные средства, находящиеся на начало операционного дня в Дату отчета на счетах Эмитента, за вычетом размера ранее сформированных резервов Эмитента, установленных в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг, а также Фонда кредитной поддержки (как он определен в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг), распределяются в соответствии с пунктами (i) – (vi) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных поступлений. Денежные средства, оставшиеся после осуществления платежей в соответствии с пунктами (i) – (vi) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных поступлений, включаются в состав $\Sigma ДСО$ и распределяются в соответствии с пунктом 12 Решения о выпуске ценных бумаг.

Порядок распределения денежных средств, полученных в счет уплаты основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту

$\Sigma ДСО$ – сумма денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту и не являющимся Дефолтными правами (требованиями) (как данный термин определен в настоящем пункте ниже) (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по Правам (требованиям), не являющимся Дефолтными правами (требованиями)), за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате расчета, перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета. При определении переменной $\Sigma ДСО$ также учитываются (i) денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены Прав (требований), не являющихся Дефолтными правами (требованиями), и относящиеся к основной сумме долга по Правам (требованиям), и (ii) денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего Предмет залога, после обращения на него взыскания. В составе переменной $\Sigma ДСО$ не учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены Дефолтных прав (требований).

$\Sigma ДСО$ уменьшается на сумму денежных средств, полученных Эмитентом в счет возврата основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту и не являющимся Дефолтными правами (требованиями) (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по Правам (требованиям), не являющимся Дефолтными правами (требованиями)), за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, направленную на досрочное погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А».

При расчете переменной $\Sigma ДСО$ в первую Дату расчета учитываются также (i) денежные средства, полученные Эмитентом в счет возврата основной суммы долга по Правам (требованиям), не являющимся Дефолтными правами (требованиями) (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким Правам (требованиям)), за период от даты перехода Прав (требований) к Эмитенту до даты начала первого Расчетного периода, и (ii) денежные средства, полученные Эмитентом от размещения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», оставшиеся в распоряжении Эмитента после полной оплаты покупной цены за Права (требования) в соответствии с договором купли-продажи Прав (требований).

При этом **Дефолтное право (требование)** означает Право (требование), в отношении которого произошло одно или несколько из перечисленных ниже событий:

- (а) Заемщик нарушил срок внесения минимального платежа, уплачиваемого в соответствии с условиями Кредитного договора, на 90 (Девяносто) и более календарных дней;
- (б) вступило в законную силу решение суда о признании недействительным или о прекращении по иным основаниям Кредитного договора;
- (в) наиболее раннее из следующих событий:
 - Заемщик признан несостоятельным (банкротом) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве); или
 - заявление о признании Заемщика банкротом признано арбитражным судом обоснованным; или
 - сведения о Заемщике, подавшем заявление о признании его банкротом во внесудебном порядке, включены в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве;
- (г) смерть Заемщика, объявление Заемщика умершим или признание Заемщика безвестно отсутствующим;
- (д) прекращение обязательств Заемщика в случаях и в соответствии с Федеральным законом от 7 октября 2022 года № 377-ФЗ *«Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»* (с изменениями и дополнениями).

В случае привлечения Эмитентом финансирования для погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» в состав $\Sigma ДСО$ включается также сумма такого финансирования, направляемая Эмитентом на погашение непогашенной части номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

$\Sigma ДСО$ уменьшается на сумму денежных средств, определенную Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета как сумма денежных средств, полученных Эмитентом в счет возврата основной суммы долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту и не являющимся Дефолтными правами (требованиями) (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким Правам (требованиям)), за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, направляемую на:

- (а) оплату расходов Эмитента, предусмотренных в пунктах (i) – (v) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных поступлений, приведенного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг; и (или)
- (б) выплату в порядке очередности, установленном Решением о выпуске ценных бумаг, процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А»,

в случае недостаточности для осуществления указанных расходов и выплат денежных средств, включающихся в расчет показателя $\Sigma ДСП$ в соответствии с пунктом 5.4 Решения о выпуске ценных бумаг, полученных за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета (**Сумма дефицита**).

Все поступления, входящие в $\Sigma ДСО$, уменьшенные на Сумму дефицита, и увеличенные на суммы $RevRAA$, $ARAA$, $BRAA$, $AExSAA$ и $BExSAA$, определенные Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с пунктами (ix), (x), (xi), (xii) и (xvi) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных поступлений, приведенного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг, соответственно, подлежат распределению в следующей очередности:

- (i) до Даты начала амортизации, уплата покупной цены в отношении Прав (требований), возникших в рамках Кредитных договоров, Права (требования) по которым ранее приобретались Эмитентом, в сумме, равной основному долгу по таким Правам (требованиям) на соответствующую Дату перехода прав (требований);
- (ii) до Даты начала амортизации, направление денежных средств на исполнение обязательств Эмитента по погашению основного долга по Договору ВКЛ, *если выполняется Тест покрытия (как данный термин определен ниже)*, или направление денежных средств на уплату покупной цены в отношении Прав (требований), за исключением Прав (требований), указанных в пункте (i) выше, в сумме, равной основному долгу по таким Правам (требованиям) на соответствующую Дату перехода прав (требований), *если не выполняется Тест покрытия*.

Тест покрытия означает, что отношение совокупного остатка непогашенного основного долга по Правам (требованиям) по Портфелю к сумме остатка совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» составляет 100% (Сто процентов) и выше;

При этом если для оплаты покупной цены в отношении Прав (требований) в соответствии с пунктами (i) и (ii), приведенных выше, недостаточно распределяемых поступлений, Эмитент вправе осуществить выборку по Договору ВКЛ в необходимой для оплаты сумме, рассчитанной Расчетным агентом, и с учетом целевого характера Договора ВКЛ (**Сумма выборки по Договору ВКЛ**).

- (iii) с Даты начала амортизации, выплата на равных условиях и на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А» в размере, определяемом Расчетным агентом по следующей формуле:

$K_A = AF_3 / N_A$, где:

K_A – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А» (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигации класса «А» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах).

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

AF_3 – сумма денежных средств, которая доступна для распределения по настоящей очереди на соответствующую Дату расчета;

N_A – количество Облигаций класса «А», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета;

- (iv) с Даты начала амортизации и после полного погашения Облигаций класса «А», в случае наличия задолженности по уплате покупной цены за Права (требования), приобретенные Эмитентом до Даты начала амортизации, – уплата части покупной цены, соответствующей сумме основного долга приобретенных Эмитентом Прав (требований) на Дату перехода прав (требований), до погашения такой задолженности;
- (v) с Даты начала амортизации и после полного погашения Облигаций класса «А», направление денежных средств на исполнение обязательств Эмитента по погашению основного долга по Договору ВКЛ;
- (vi) с Даты начала амортизации и после полного погашения Облигаций класса «А», выплата на равных условиях и на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» в размере, определяемом Расчетным агентом по следующей формуле:

$K_B = AF_6 / N_B$, где:

K_B – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б» (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигации класса «Б» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах).

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

AF_6 – сумма денежных средств, которая доступна для распределения по настоящей очереди на соответствующую Дату расчета;

N_B – количество Облигаций класса «Б», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета;

- (vii) до Даты начала амортизации, направление денежных средств для включения в расчет переменной $\sum ДСП$ для распределения в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных поступлений;
- (viii) с Даты начала амортизации остаток денежных средств, образовавшийся в результате распределения в соответствии с пунктами (i) – (vii) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, включается в расчет переменной $\sum ДСО$ в следующую Дату расчета для целей распределения в соответствии с ним.

Порядок распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента

В случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента все денежные средства Эмитента, находящиеся на его счетах на начало рабочего дня, предшествующего Дате выплаты, в которую производится досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента, распределяются в следующей очередности:

- (i) уплата налогов и сборов, подлежащих уплате Эмитентом, без установления приоритетов между такими налогами и сборами;
- (ii) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А»;
- (iii) выплата на равных условиях и на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А»;
- (iv) осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц пропорционально без установления приоритетов между такими платежами:
 - (a) сумм, подлежащих уплате Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (иных, нежели указанных в пункте (i) выше), включая судебные издержки и проценты, выплачиваемые владельцам Облигаций класса «А» за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А»;
 - (б) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;
 - (в) выплат представителю владельцев Облигаций класса «А» и представителю владельцев Облигаций класса «Б»;
 - (г) платежей, подлежащих уплате в связи с организацией взыскания просроченной задолженности по Правам (требованиям);
- (v) выплата сумм, причитающихся управляющей организации Эмитента в соответствии с договором передачи полномочий единоличного исполнительного органа и ведения бухгалтерского и налогового учета;
- (vi) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам, без установления приоритетов между такими платежами:
 - (a) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;
 - (б) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению облигаций;
 - (в) платежному агенту (в случае его назначения);
 - (г) НКО АО НРД в соответствии с договором эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами;

- (д) резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию прав (требований) (в случае его назначения);
- (е) аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;
- (ж) платежи, связанные с допуском к торгам или листингом Облигаций класса «А» какой-либо фондовой биржей;
- (з) рейтинговому агентству в связи с получением и поддержанием рейтинга Облигаций класса «А»;
- (и) маркет-мейкеру в соответствии с договором об оказании услуг маркет-мейкера (в случае его назначения);
- (к) платежи, связанные с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;
- (л) выплаты третьим лицам при условии, что такие выплаты связаны с осуществлением Эмитентом уставной деятельности, в том числе необходимы для надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А» или Облигациям класса «Б»;
- (vii) выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию прав (требований);
- (viii) уплата части покупной цены, соответствующей сумме начисленных на Дату перехода прав (требований) процентов по Правам (требованиям);
- (ix) уплата части покупной цены, соответствующей сумме основного долга приобретаемых Прав (требований) на Дату перехода прав (требований);
- (x) выплата процентов, неустоек, комиссий, штрафов, пеней, а также погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга, подлежащих уплате по Договору ВКЛ;
- (xi) выплата процентов, неустоек, комиссий, штрафов, пеней, а также погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга, подлежащих уплате по Договорам субординированной линии;
- (xii) выплата на равных условиях и на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б»;
- (xiii) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б» и неустойки, подлежащей уплате по Облигациям класса «Б».

Резервы Эмитента

Эмитентом создаются два резерва: резерв специального назначения (далее – **Резерв специального назначения**) и резерв на непредвиденные расходы (далее – **Резерв на непредвиденные расходы**).

Средства, включенные в каждый из указанных резервов, подлежат целевому использованию в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг.

Средства, включенные в каждый из указанных резервов, могут быть также использованы для досрочного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б». При этом:

- (а) в первую очередь, используются средства Резерва специального назначения;
- (б) во вторую очередь, используются средства Резерва на непредвиденные расходы.

В случае использования средств того или иного резерва Эмитента его пополнение до установленного размера осуществляется в соответствии с пунктом (vii) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных поступлений, приведенного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг.

1. Резерв специального назначения

Не позднее даты начала размещения Облигаций класса «А» Эмитент и АО «ТБанк» заключают Договор субординированной линии с целью формирования Резерва специального назначения (далее – **Кредит на резервы**), в соответствии с которым АО «ТБанк» предоставляет Эмитенту денежные средства в рамках установленного лимита кредитной линии, размер которого до даты полного погашения Облигаций класса «А» составит не менее 8% от номинальной стоимости Облигаций класса «А» на дату начала их размещения.

Денежные средства, полученные Эмитентом в рамках Кредита на резервы, используются для формирования Резерва специального назначения в размере и в порядке, указанном ниже, зачисляются на Залоговый счет.

Погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга по Кредиту на резервы осуществляется в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), входящим в состав залогового обеспечения, и иных поступлений, приведенного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг, при этом происходит восстановление лимита кредитной линии в размере такого погашения.

Максимальный размер Резерва специального назначения означает величину, рассчитываемую в следующем порядке:

- (а) в дату начала размещения Облигаций класса «А» – 5% от суммы совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» на дату начала их размещения;
- (б) в каждую Дату выплаты, начиная со 2 (Второй) Даты выплаты (включая эту дату), в которую выполняются условия, указанные в подпунктах (а) и (б) определения термина *«Условия амортизации Резерва специального назначения»* (как данный термин определен в настоящем пункте ниже) и:
 - (i) не наступило основание, указанное в подпункте (ii) ниже – 5% от суммы текущего (непогашенного в предшествующие и соответствующую Даты выплаты) остатка совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А», но не менее Необходимой суммы Резерва специального назначения (как данный термин определен в настоящем пункте ниже);
 - (ii) произошло снижение рейтинга Сервисного агента по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного рейтинговым агентством Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество), до уровня А+(RU) – 8% от суммы текущего (непогашенного в предшествующие и

соответствующую Даты выплаты) остатка совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А», но не менее Необходимой суммы Резерва специального назначения.

- (в) в каждую Дату выплаты, начиная со 2 (Второй) Даты выплаты (включая эту дату), в которую не выполняется какое-либо из Условий амортизации Резерва специального назначения, Максимальный размер Резерва специального назначения на Дату выплаты, предшествующую соответствующей Дате выплаты.

Необходимая сумма Резерва специального назначения означает величину, рассчитываемую как 1% от суммы совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» на дату начала их размещения.

Условия амортизации Резерва специального назначения означают любое из следующих условий:

- (а) Эмитент имеет достаточное количество денежных средств для осуществления выплат в соответствии с пунктами (i) – (vi) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных поступлений, приведенного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг;
- (б) не наступило Основание для ускоренной амортизации; и
- (в) не произошло снижения рейтинга Сервисного агента по национальной шкале кредитных рейтингов для Российской Федерации, присвоенного рейтинговым агентством Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество), ниже AA(RU) или отзыва такого рейтинга (прекращения присвоения рейтинга).

Средства Резерва специального назначения могут быть использованы на следующие цели, с учетом ограничений, установленных для использования средств, находящихся на Залоговом счете:

- (а) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А»;
- (б) выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А» и (или) накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» в случае полного погашения Облигаций класса «А», в том числе досрочного погашения Облигаций класса «А» по требованию владельцев Облигаций класса «А» или по усмотрению Эмитента;
- (в) до даты окончания купонного периода, в который осуществляется погашение в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», оплата расходов Эмитента, предусмотренных в пунктах (i) – (v) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных поступлений, приведенного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг;
- (г) после полного погашения Облигаций класса «А», выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «Б» и (или) процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» в случае полного погашения Облигаций класса «Б», в том числе досрочного погашения Облигаций класса «Б» по требованию владельцев Облигаций класса «Б» или по усмотрению Эмитента; и

- (д) оплата юридических консультаций либо услуг, необходимых в связи с исполнением обязательств по Облигациям класса «А» или Облигациям класса «Б», а также с обеспечением деятельности Эмитента.

2. Резерв на непредвиденные расходы

Размер Резерва на непредвиденные расходы устанавливается равным 500 000 (Пятистам тысячам) рублей.

Резерв на непредвиденные расходы формируется в полном объеме на дату начала размещения Облигаций класса «А». Средства, входящие в Резерв на непредвиденные расходы, могут быть использованы на непредвиденные расходы Эмитента, связанные с исполнением обязательств по Облигациям класса «А» или Облигациям класса «Б», а также с обеспечением деятельности Эмитента, а также в случае, если полностью использованы средства Резерва специального назначения, на указанные выше цели использования Резерва специального назначения.

Фонд кредитной поддержки

В случае наступления Основания для формирования Фонда кредитной поддержки (как данный термин определен ниже) Эмитентом формируется фонд кредитной поддержки (ранее и далее – **Фонд кредитной поддержки**) в размере Необходимой суммы Фонда кредитной поддержки (как данный термин определен ниже).

Денежные средства, входящие в Фонд кредитной поддержки, зачисляются на Залоговый счет.

Необходимая сумма Фонда кредитной поддержки означает величину, рассчитываемую в следующем порядке:

- (а) в каждую Дату выплаты, в которую наступило Основание для формирования Фонда кредитной поддержки, – сумма остатков непогашенного основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим и (или) принадлежавшим Эмитенту, признанным Предефолтными правами (требованиями), по состоянию на конец Расчетного периода, непосредственно предшествующего Дате выплаты, и умноженных на 0,5 (Ноль целых пять десятых);
- (б) в каждую Дату выплаты, в которую не наступило Основание для формирования Фонда кредитной поддержки и выполняется Условие амортизации Фонда кредитной поддержки, – 0 (Ноль) рублей;
- (в) в каждую Дату выплаты, в которую не наступило Основание для формирования Фонда кредитной поддержки и не выполняется Условие амортизации Фонда кредитной поддержки – Необходимая сумма Фонда кредитной поддержки на Дату выплаты, предшествующую соответствующей Дате выплаты.

При этом **Предефолтное право (требование)** означает Право (требование), по которому Заемщик нарушил срок внесения минимального платежа, уплачиваемого в соответствии с условиями Кредитного договора, на срок от 60 (Шестидесяти) до 89 (Восьмидесяти девяти) календарных дней (включительно).

Основание для формирования Фонда кредитной поддержки означает следующее событие:

- (а) по состоянию на конец любого Расчетного периода среднеарифметическое за 3 (три) непосредственно предшествующих Дате расчета Расчетных периода значение совокупного остатка непогашенного основного долга по Преддефолтным правам (требованиям) превысило 1,5% (Одну целую и пять десятых процента) от общего объема непогашенного основного долга по всем Правам (требованиям), не являющимся Дефолтными правами (требованиями) и принадлежащим Эмитенту по состоянию на конец соответствующего Расчетного периода.

Условие амортизации Фонда кредитной поддержки означает следующее условие:

- (а) по состоянию на конец любого Расчетного периода среднеарифметическое за 3 (три) непосредственно предшествующих Дате расчета Расчетных периода значение совокупного остатка непогашенного основного долга по Дефолтным правам (требованиям) составило менее 1% (Одного процента) от общего объема непогашенного основного долга по всем Правам (требованиям), не являющимся Дефолтными правами (требованиями) и принадлежащим Эмитенту по состоянию на конец соответствующего Расчетного периода.

Фонд кредитной поддержки подлежит расформированию в Дату начала ускоренной амортизации или при полном погашении Облигаций класса «А», в зависимости от того, что наступит ранее.

Договор ВКЛ

Не позднее даты начала размещения Облигаций класса «А» Эмитент и АО «ТБанк» заключают Договор ВКЛ, в соответствии с которым АО «ТБанк» предоставляет Эмитенту денежные средства в рамках установленного лимита возобновляемой кредитной линии, размер которого до Даты начала амортизации составит не менее 10 (Десяти) процентов от номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» на дату начала их размещения.

Денежные средства, привлеченные Эмитентом по Договору ВКЛ, могут быть использованы Эмитентом на уплату покупной цены Прав (требований), для уплаты которой наступил предельный срок, в который такая обязанность должна быть исполнена в соответствии с условиями договора купли-продажи Прав (требований), или такой срок наступит до ближайшей следующей Даты расчета.

Предоставление Реестра учета

Сервисный агент в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения запроса в письменной форме от владельца Облигаций предоставляет владельцу Облигаций Реестр учета, указанный в пункте 7.3.1.2.1 Решения о выпуске ценных бумаг, в электронном виде по состоянию на дату получения запроса.

Иные сведения

1. 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.

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 номинальной стоимости (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.

Проценты за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Облигациям, предусмотренные настоящим пунктом Решения о выпуске ценных бумаг, являются исключительной неустойкой. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям допускается взыскание только процентов, предусмотренных настоящим пунктом Решения о выпуске ценных бумаг, но не убытков.

Требования владельцев Облигаций класса «А» об уплате процентов за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Облигациям класса «А» удовлетворяются преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «Б» об уплате процентов за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Облигациям класса «Б».

2. В соответствии с подпунктом б) пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 1 марта 2022 года № 81 *«О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации»* (далее – **Указ 81**) сделки (операции), предусмотренные подпунктом а) пункта 1 Указа 81 и пунктом 3 Указа Президента Российской Федерации от 28 февраля 2022 года № 79 *«О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций»*, могут осуществляться (исполняться) на основании разрешений, выдаваемых Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации и при необходимости содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций). Согласно подпункту г) пункта 1 Указа 81 сделки (операции), влекущие за собой возникновение права собственности на ценные бумаги и недвижимое имущество, осуществляемые (исполняемые) с лицами иностранных

государств, совершающих недружественные действия, могут осуществляться на организованных торгах на основании разрешений, выдаваемых Банком России по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации и содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций).

3. В соответствии с абзацем 5 пункта 13 статьи 29.1 Закона о рынке ценных бумаг расходы Представителя владельцев Облигаций, связанные с обращением в арбитражный суд, включая, но не ограничиваясь, расходы на уплату государственной пошлины, вознаграждение Представителя владельцев Облигаций за оказание услуг, связанных с обращением в суд, и иные судебные расходы осуществляются за счет Эмитента и (или) за счет владельца или владельцев Облигаций.