

**РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**

**Общество с ограниченной ответственностью  
«Специализированное финансовое общество СОВКОМ СЕКБЮР»**

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

на основании решения о размещении облигаций с залоговым обеспечением, принятого единственным участником Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество СОВКОМ СЕКБЮР» «13» ноября 2024 года,

решение от «13» ноября 2024 года № 2

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 направления (рынки капиталов) АКРА РМ (ООО) по доверенности № СОВСЕК-1 от 7 ноября 2024 года, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество СОВКОМ СЕКБЮР» на основании договора передачи полномочий единоличного исполнительного органа и ведения бухгалтерского и налогового учета б/н от 18 октября 2024 года

А.В. Голикова

## 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 «А» (далее – **Облигации, Облигации выпуска, Облигации класса «А»**), обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество СОВКОМ СЕКЬЮР» (далее – **Эмитент**) по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «Б» (далее – **Облигации класса «Б»**), 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 полной номинальной стоимости Облигации в срок и в порядке, установленном настоящим решением о выпуске ценных бумаг (далее – **Решение о выпуске ценных бумаг**), преимущественно перед получением владельцами Облигаций класса «Б» номинальной стоимости Облигаций класса «Б», 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, преимущественно перед получением процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» владельцами Облигаций класса «Б»;
- (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 преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «Б»;
- (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.

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.

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 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 «А» осуществляется частями, 25 (Двадцать пятого) числа каждого месяца (каждая из таких дат – **Дата выплаты**), начиная с Даты начала амортизации, как она определена в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент не позднее чем за 3 (Три) рабочих дня до Даты выплаты уведомляет НРД о размере подлежащей погашению в Дату выплаты части номинальной стоимости для каждой Облигации.

Эмитент не позднее чем за 3 (Три) рабочих дня до Даты выплаты 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.

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 в дату (далее – **Плановая дата погашения**), которая или информация о порядке определения которой раскрывается Эмитентом в форме сообщения в Ленте новостей не позднее рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций выпуска.

### 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 под **Расчетным периодом** понимается 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 25 (Двадцать пятое) число следующего месяца.

Не позднее 4 (Четвертого) рабочего дня (включая четвертый рабочий день) после Даты отчета (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 (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 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 надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

|   |   |   |
|---|---|---|
| <p>Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Облигаций.</p> | <p>Датой окончания 1-го купонного периода является 25 (Двадцать пятое) число месяца, наступающего после окончания первого Расчетного периода, как он определен в пункте 5.3 Решения о выпуске ценных бумаг.</p> | <p>Процентная ставка по первому купону или порядок определения размера процентной ставки по первому купону определяется решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента не позднее рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций.</p> <p>Сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении процентной ставки купона на первый купонный период по Облигациям (об установлении порядка определения размера процентной ставки по первому купону) публикуется в форме сообщения в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» (ранее и далее – <b>Лента новостей</b>) 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.</p> <p>Эмитент информирует НРД и Биржу о величине купонной ставки (о порядке определения размера процентной ставки по первому купону) в согласованном порядке.</p> |
|---|---|---|

### 2-ой и последующие купоны

|  |   |  |
|--|---|--|
| <p>Дата начала 2-го и каждого последующего</p> | <p>Дата окончания 2-го и каждого последующего</p> | <p>В случае принятия Эмитентом решения об установлении процентной ставки</p> |
|--|---|--|

|  |   |  |
|--|---|--|
| <p>купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода, соответственно.</p> | <p>купонного периода наступает по истечении одного месяца с даты начала соответствующего купонного периода, а именно: 25 (Двадцать пятого) числа каждого календарного месяца.</p> <p>Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций выпуска.</p> | <p>купона на первый купонный период по Облигациям процентная ставка по купонам со 2 (Второго) по последний включительно устанавливается равной процентной ставке первого купона.</p> <p>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.</p> |
|--|---|--|

Расчет суммы выплат на одну Облигацию 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 в валюте номинала;

$Nom$  – номинальная стоимость (непогашенная часть номинальной стоимости) одной Облигации 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;

$T_j$  – дата окончания купонного периода  $j$ -ого купона.

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

### 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, преимущественно перед исполнением Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» 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 25 (Двадцать пятое) 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

|  |  |   |
|--|--|---|
| <p>Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода, соответственно.</p> | <p>Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении одного месяца с даты начала соответствующего купонного периода, а именно: 25 (Двадцать пятого) числа каждого календарного месяца.</p> <p>Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций выпуска.</p> | <p>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.</p> <p>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.</p> |
|--|--|---|

*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 или существенное ухудшение условий обеспечения по Облигациям, а именно снижение стоимости Предмета залога, рассчитанной Расчетным агентом по состоянию на Дату расчета в соответствии с подпунктом (г) пункта 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг, ниже 100 (Ста) процентов от суммы текущего (непогашенного на Дату расчета) остатка совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А». Расчетный агент информирует Эмитента и Представителя владельцев Облигаций о стоимости Предмета залога не позднее Даты расчета, в которую определена стоимость Предмета залога, и о соотношении стоимости Предмета залога и суммы текущего (непогашенного на Дату расчета) остатка совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А».

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».

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом НРД и Бирже в срок не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента наступления события, дающего владельцу Облигаций право требовать досрочного погашения Облигаций.

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 в сроки, указанные в настоящем пункте 5.6.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

При этом если информация о возникновении у владельцев Облигаций права требовать их досрочного погашения не раскрывается Эмитентом в течение 3 (Трех) рабочих дней, владельцы Облигаций вправе предъявлять требования об их досрочном погашении, а Эмитент обязан погасить такие Облигации в порядке и в сроки, установленные в настоящем пункте ниже для досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций.

#### *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 накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям (далее – НКД), который должен быть выплачен владельцам Облигаций из расчета количества дней, прошедших с даты начала купонного периода, в течение которого наступил один или несколько случаев, указанных выше, и до даты выплаты такого дохода/даты досрочного погашения, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций в соответствии с настоящим пунктом. При этом в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах НКД определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части

номинальной стоимости Облигаций. Размер НКД рассчитывается по формуле, приведенной в пункте 12 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 подпунктом (а) пункта 7.3.1.1 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 резервов Эмитента, указанных в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг;
- (г) 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 Требования 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) НКД по одной Облигации, рассчитанного исходя из количества дней, прошедших с даты начала купонного периода, в течение которого наступил один или несколько случаев, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, и до даты выплаты НКД в соответствии с настоящим пунктом.

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 Требованиях 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 Требованиях 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.

#### *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 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 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) – (vii) 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).

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**).

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 НКД, который должен быть выплачен владельцам Облигаций из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до Даты выплаты/даты досрочного погашения, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций в соответствии с настоящим пунктом. При этом в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах НКД определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.

Стоимость досрочного погашения Облигаций в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до 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 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>      | Публичное акционерное общество «Совкомбанк»               |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i> | ПАО «Совкомбанк»  |
| <i>Место нахождения:</i>                   | Российская Федерация, Костромская область,<br>г. Кострома |
| <i>ОГРН:</i>                               | 1144400000425   |
| <i>ИНН:</i>                                | 4401116480  |

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

- (а) ведение операционных регистров денежных средств Эмитента в соответствии с Договором о расчетном агенте;
- (б) расчет размера процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б», в том числе сумм досрочного погашения;
- (в) 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;
- (г) подготовка отчетов для инвесторов в соответствии с Договором о расчетном агенте;
- (д) проверка наступления существенного ухудшения условий обеспечения по Облигациям, как оно определено в пункте 5.6.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

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 и проспект ценных бумаг в отношении Облигаций (далее – **Проспект 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 и текста зарегистрированных изменений в проспект 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*

*Полное фирменное наименование:* Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество СОВКОМ СЕКЬЮР»

*Сокращенное фирменное наименование:* ООО «СФО СОВКОМ СЕКЬЮР»

*Место нахождения:* Российская Федерация, г. Москва

*ОГРН:* 1247700690665

На дату утверждения Проспекта 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 кредитные договоры, заключенные между ПАО «Совкомбанк» 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)**).

**Потребительский кредит** – означает денежные средства, предоставленные Заемщику в соответствии с Кредитным договором.

#### *Права (требования)*

1. Право (требование) является денежным правом (требованием) в рамках обязательства Заемщика по возврату Потребительского кредита, выданного и подлежащего погашению в рублях.
2. В отношении Права (требования) отсутствуют судебные споры.
3. Между ПАО «Совкомбанк» (далее – **Продавец**) и соответствующим Заемщиком не существует и не устанавливалось права зачета встречных требований или иных прав, позволяющих Заемщику уменьшить сумму платежей по Праву (требованию).
4. Право (требование) не находится в залоге, и не установлено ограничений в части передачи Продавцом Права (требования). Кредитные договоры не содержат ограничений в части передачи Продавцом прав по Кредитным договорам.
5. На Дату перехода прав (требований) Продавцу неизвестно о фактах совершения мошенничества или искажения информации в отношении Потребительского кредита.
6. Продавец является законным владельцем Права (требования).

#### *Кредитные договоры*

7. Кредитный договор соответствует стандартной документации Продавца, утвержденной и применяемой в соответствии с внутренними документами Продавца по состоянию на дату подписания такого Кредитного договора.
8. Кредитный договор составлен в письменной форме, регулируются законодательством Российской Федерации и соответствуют предъявляемым им требованиям.
9. Каждый Кредитный договор оформлен надлежащим образом и представляет собой законные, действительные, юридически обязывающие и подлежащие принудительному исполнению обязательства сторон соответствующего договора.

10. Кредитный договор не содержит положений, разрешающих капитализацию основного долга и/или процентов (обратной амортизации).
11. Продавец надлежаще исполнил все свои обязательства по Кредитному договору.

#### *Потребительские кредиты*

12. Размер Потребительского кредита на дату его выдачи Заемщику не превышал величины, информация о порядке определения которой раскрывается Эмитентом в форме сообщения в Ленте новостей не позднее рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций класса «А».
13. Сумма непогашенного остатка основного долга по обязательству, из которого возникло Право (требование), на дату выдачи составляла не менее величины, информация о порядке определения которой раскрывается Эмитентом в форме сообщения в Ленте новостей не позднее рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций класса «А».
14. Погашение задолженности по Потребительскому кредиту предусматривает ежемесячное внесение аннуитетных платежей по фиксированной процентной ставке за пользование Потребительским кредитом.
15. По состоянию на Дату перехода прав (требований) процентная ставка по Потребительскому кредиту составляет не менее величины, информация о порядке определения которой раскрывается Эмитентом в форме сообщения в Ленте новостей не позднее рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций класса «А».
16. По состоянию на дату выдачи срок Потребительского кредита, установленный в Кредитном договоре, составляет не более величины, информация о порядке определения которой раскрывается Эмитентом в форме сообщения в Ленте новостей не позднее рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций класса «А». По состоянию на Дату перехода прав (требований) срок Потребительского кредита, установленный в Кредитном договоре, составляет не более величины, информация о порядке определения которой раскрывается Эмитентом в форме сообщения в Ленте новостей не позднее рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций класса «А».
17. По состоянию на Дату перехода прав (требований) соответствующее Право (требование) не признано Дефолтным правом (требованием).
18. По состоянию на Дату перехода прав (требований) отсутствует просрочка по внесению платежей по Потребительскому кредиту, превышающая количество календарных дней, информация о котором раскрывается Эмитентом в форме сообщения в Ленте новостей не позднее рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций класса «А».
19. Срок единовременной непрерывной просроченной задолженности по внесению платежей по Потребительскому кредиту ни разу не превышал величины, информация о порядке определения которой раскрывается Эмитентом в форме

сообщения в Ленте новостей не позднее рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций класса «А».

20. С даты заключения Заемщиком Кредитного договора по такому договору не осуществлялось внесение изменений в условия Кредитного договора, в результате которого Заемщик получил право исполнять обязательства по Кредитному договору в более благоприятном режиме (в том числе, но не ограничиваясь, в связи с продлением срока погашения основного долга и (или) переносом даты уплаты процентов на более поздний срок), а также не производилось рефинансирование задолженности, предусматривающее выдачу Заемщику кредита для целей погашения задолженности, возникшей по Кредитному договору.
21. На Дату перехода прав (требований) Заемщик исполнил все свои обязательства, предусмотренные Кредитным договором (при наличии) (во избежание сомнений, за исключением полного погашения основного долга и уплаты процентов, подлежащих уплате после Даты перехода прав (требований)).
22. По состоянию на Дату перехода прав (требований) Заемщик совершил не менее, чем раскрытое Эмитентом в форме сообщения в Ленте новостей не позднее рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций класса «А», количество ежемесячных платежей по Потребительскому кредиту в соответствии с установленным Кредитным договором графиком.
23. По состоянию на Дату перехода прав (требований) исполнение Заемщиком обязательств по Кредитному договору не приостановлено в соответствии со статьей 6.1-2 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «*О потребительском кредите (займе)*» (с изменениями и дополнениями), статьей 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), 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), или в соответствии со внутренними документами Продавца, предусматривающими возможность такого приостановления. Если по Кредитному договору в указанных выше случаях такое приостановление имело место, то после истечения последнего льготного периода, в течение которого Заемщиком было приостановлено исполнение обязательств по Кредитному договору, по состоянию на Дату перехода прав (требований) Заемщик совершил не менее, чем раскрытое Эмитентом в форме сообщения в Ленте новостей не позднее рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций класса «А», количество ежемесячных платежей по Потребительскому кредиту.
24. Кредитный договор и Заемщик идентифицируются информационной системой Продавца.

25. Датой погашения самого позднего Потребительского кредита является дата, информация о порядке определения которой раскрывается Эмитентом в форме сообщения в Ленте новостей не позднее рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций класса «А».
26. Кредитный договор не был заключен с целью реструктуризации задолженности по заключенным Заемщиком ранее кредитным договорам.

#### *Заемщики*

27. Заемщик полностью соответствует критериям андеррайтинга, изложенным во внутренней кредитной политике Продавца, а также соответствующим операционным и андеррайтинговым процедурам Продавца, действующим на момент подписания Кредитного договора Заемщиком.
28. Насколько известно Продавцу, Заемщик является полностью дееспособным физическим лицом.
29. Возраст Заемщика на дату выдачи Потребительского кредита составлял не менее величины, информация о порядке определения которой раскрывается Эмитентом в форме сообщения в Ленте новостей не позднее рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций класса «А».
30. На дату полного погашения Потребительского кредита, исходя из текущего графика погашения, возраст Заемщика на дату полного погашения не превысит величины, информация о порядке определения которой раскрывается Эмитентом в форме сообщения в Ленте новостей не позднее рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций класса «А».
31. Доход Заемщика подтвержден в соответствии с внутренними документами Продавца, действующими на дату заключения соответствующего Кредитного договора.
32. Величина ежемесячного платежа, осуществляемого Заемщиком в соответствии с условиями Кредитного договора, не превышает величины, информация о порядке определения которой раскрывается Эмитентом в форме сообщения в Ленте новостей не позднее рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций класса «А».
33. По имеющимся у Продавца сведениям, Заемщик не умер и не был признан умершим или безвестно отсутствующим.
34. На дату заключения Кредитного договора и на Дату перехода прав (требований) Заемщик не является несостоятельным (банкротом) и не признавался таковым, отсутствуют заявления, о которых Продавец знал или должен был знать, о признании их несостоятельными (банкротами) в судебном порядке, поданные Заемщиком, или любым иным лицом и не отозванные или не отмененные Заемщиком, за исключением случаев, когда суд отказал в удовлетворении такого заявления.

35. Продавцу на Дату перехода прав (требований) неизвестно о наступлении событий и фактов, которые могут негативно повлиять на выполнение обязательства Заемщиком.
36. Заемщик является гражданином Российской Федерации, зарегистрированным и постоянно проживающим на территории Российской Федерации.

(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 Потребительскими кредитами в соответствии с Кредитными договорами, а также по уплате начисленных, но не оплаченных Заемщиками, комиссий, предусмотренных условиями Кредитных договоров, на дату расчета стоимости Предмета залога; и
- суммы денежных средств, находящихся на Залоговом счете на дату расчета стоимости Предмета залога.

На дату утверждения Проспекта 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. 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 «А» владельцы Облигаций класса «А» имеют право на удовлетворение обеспеченных залогом Предмета залога требований по принадлежащим им Облигациям класса «А» 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), преимущественно перед владельцами Облигаций класса «Б» и 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) НКД, рассчитанного в соответствии с пунктом 12 Решения о выпуске ценных бумаг, из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом. При этом в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах НКД определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций;
- 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 валюту 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 НКД 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 в силу закона (как данный термин определен ниже) или проведена Реструктуризация в силу закона в отношении обязательства, требование по которому принадлежит Эмитенту;
  - (ii) 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);
  - (iii) Эмитентом или Сервисным агентом получено заявление на изменение условий в отношении обязательства, требование по которому принадлежит Эмитенту;
  - (iv) в отношении Права (требования) возникло какое-либо иное установленное законом основание для замены.

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

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

Под **Реструктуризацией в силу закона** понимается изменение условий Кредитного договора:

- (а) в соответствии со статьей 6.1-2 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «*О потребительском кредите (займе)*» (с изменениями и дополнениями);
- (б) в соответствии со статьей 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.

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 Потребительским кредитом, на дату такой уступки (продажи). Покупная цена за Право (требование) должна быть уплачена и фактически получена Эмитентом до перехода Прав (требований) к Сервисному агенту или указанному Сервисным агентом третьему лицу.

*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 «Б», регистрация которых осуществляется одновременно с регистрацией Облигаций класса «А»;

*Облигации класса «Б»*

Количество Облигаций класса «Б» приводится в документе, содержащем условия размещения Облигаций класса «Б», который публикуется Эмитентом на странице в сети Интернет по адресу: <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=39283>, не позднее даты начала размещения Облигаций класса «Б». Номинальная стоимость каждой Облигации класса «Б» составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей. Индексация номинальной стоимости Облигаций класса «Б» не предусматривается.

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

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б» определяется Расчетным агентом в соответствии с пунктом (v) 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 «Б»*

Расчет суммы выплат на одну Облигацию класса «Б» 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);

$\sum ДСП$  – 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 (как он определен 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  $\sum ДСО$  в соответствии с пунктом 12 Решения о выпуске ценных бумаг.

При расчете переменной  $\sum ДСП$  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  $\sum ДСП$  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) – (xii) 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  $C$  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).

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

Обязательство Эмитента по выплате номинальной стоимости Облигаций класса «Б» может быть исполнено Эмитентом только после полного исполнения обязательства Эмитента по выплате номинальной стоимости Облигаций класса «А».

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б» осуществляется частями, 25 (Двадцать пятого) числа каждого месяца, начиная с Даты выплаты, в которую Облигации класса «А» будут погашены в полном объеме.

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 «Б» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Облигации класса «Б» подлежат полному погашению в Плановую дату погашения.

Срок исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» 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.

*Требование владельцев о досрочном погашении облигаций*

Сроки предъявления требований владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б» 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  
СОВКОМ СЕКБЮР»

*Номер счета:* 40701810312020670375

*ИНН получателя средств:* 9703193909

*Кредитная организация*

*Полное фирменное наименование:* Публичное акционерное общество  
«Совкомбанк» (Филиал «Корпоративный»)

*Сокращенное фирменное наименование:* ПАО «Совкомбанк» (Филиал  
«Корпоративный»)

*Место нахождения:* 119991, г. Москва, ул. Вавилова, д.24

*БИК:* 044525360

*Корреспондентский счет:* 30101810445250000360 в ГУ Банка России по  
ЦФО

Залог прав по соответствующему договору банковского (залогового) счета возникает с момента уведомления ПАО «Совкомбанк» о залоге путем направления уведомления ПАО «Совкомбанк» и предоставления ПАО «Совкомбанк» копии Решения о выпуске ценных бумаг, зарегистрированного Банком России, с учетом требований пункта 22.12 Положения Банка России от 19 декабря 2019 года № 706-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями) по системе электронного документооборота между ПАО «Совкомбанк» 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 50 000 000 (Пятидесяти 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 100 000 000 (Ста миллионов) рублей в год;

- единовременное первоначальное вознаграждение управляющей организации Эмитента в размере не более 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей;
- ежегодное вознаграждение управляющей организации Эмитента в размере не более 5 000 000 (Пяти 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;
- дополнительное вознаграждение с переменной частью управляющей организации Эмитента из расчета не более 5 000 000 (Пяти миллионов) 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 0,5 (Ноля целых пяти десятых) процента годовых от остатка непогашенной основной суммы долга по Правам (требованиям), находящимся на обслуживании Сервисного агента, на первый рабочий день месяца, за который производится расчет;
- ежемесячное возмещение расходов Сервисного агента в размере не более 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей;
- в случае его назначения, ежегодное вознаграждение резервного сервисного агента до даты его назначения в качестве основного сервисного агента из расчета не более 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей в год;
- в случае его назначения, ежемесячное вознаграждение резервного сервисного агента начиная с его даты назначения в качестве основного сервисного агента из расчета не более 1 (Одного) процента годовых от остатка непогашенной основной суммы долга по Правам (требованиям), находящимся на обслуживании резервного сервисного агента, на первый рабочий день месяца, за который производится расчет;
- в случае его назначения, ежемесячное возмещение расходов резервного сервисного агента в размере не более 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей;
- ежемесячное вознаграждение Расчетного агента в размере не более 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей в год;

- единовременное вознаграждение брокера, оказывающего Эмитенту услуги по размещению и по организации размещения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» (далее – **Андеррайтер**), в размере не более 100 000 000 (Ста миллионов) рублей;
- вознаграждение лицу, оказывающему услуги маркет-мейкера, в размере не более 50 000 000 (Пятидесяти 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 3 000 000 (Трех миллионов) рублей;
- ежегодное вознаграждение рейтингового агентства за поддержание кредитного рейтинга Облигаций класса «А» в размере не более 5 000 000 (Пяти 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 Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» в размере не более 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей в год;
- вознаграждение НКО АО НРД за оказание иных, в том числе информационных, услуг в размере не более 1 000 000 (Одного миллиона) рублей в год;
- ежегодные расходы на раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по рынку ценных бумаг в размере не более 1 000 000 (Одного миллиона) рублей;
- вознаграждение кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента, в размере не более 10 000 000 (Десяти миллионов) рублей в год;
- ежеквартальное вознаграждение представителю владельцев Облигаций класса «А» в размере не более 3 000 000 (Трех миллионов) рублей в год;
- возмещение расходов представителю владельцев Облигаций класса «А» в размере не более 5 000 000 (Пяти миллионов) 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 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей в год;
- ежеквартальное вознаграждение представителю владельцев Облигаций класса «Б» в размере не более 3 000 000 (Трех миллионов) рублей в год;

- возмещение расходов представителю владельцев Облигаций класса «Б» в размере не более 5 000 000 (Пяти миллионов) 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 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей в год;
- выплата в пользу ПАО «Совкомбанк» в целях исполнения обязательств перед ПАО «Совкомбанк» по оплате покупной цены за Права (требования) в размере не более 50 000 000 000 (Пятидесяти миллиардов) рублей в течение срока обращения Облигаций класса «А»;
- выплата в пользу ПАО «Совкомбанк» в целях исполнения обязательств перед ПАО «Совкомбанк» по оплате покупной цены за Дополнительные потребительские кредиты (как данный термин определен ниже) в размере не более 50 000 000 000 (Пятидесяти миллиардов) рублей в год;
- выплата основной суммы долга по договорам об открытии кредитной линии (субординированной линии) между Эмитентом в качестве заемщика и ПАО «Совкомбанк» в качестве кредитора, заключенным для целей осуществления Эмитентом деятельности, предусмотренной Законом о рынке ценных бумаг и уставом Эмитента, в том числе для финансирования расходов Эмитента, связанных с созданием Эмитента, регистрацией выпуска Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» и формированием резервов Эмитента (далее – **Договоры субординированной линии**), в размере не более 10 000 000 000 (Десяти миллиардов) рублей;
- 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 договорам займа между Эмитентом в качестве заемщика и кредитором, заключенным для целей осуществления Эмитентом деятельности, предусмотренной Законом о рынке ценных бумаг и уставом Эмитента, в том числе для финансирования расходов Эмитента по регистрации выпуска Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» (далее – **Договоры займа**), в размере не более 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей;
- выплата процентов по Договорам займа за весь период пользования займом в размере не более 20 (Двадцати) процентов годовых от суммы долга по займу;
- 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.

Предельные величины расходов, перечисленных выше, увеличиваются на сумму НДС, рассчитанную по ставке НДС, действующей на момент принятия Эмитентом к

учету соответствующих расходов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- перечисления (возврата) денежных средств, ошибочно зачисленных на счет Эмитента, в размере такой ошибочно зачисленной на счет Эмитента суммы.

Эмитент вправе до даты наступления любого Основания для ускоренной амортизации (как данный термин определен в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг) приобретать у ПАО «Совкомбанк» денежные требования по Кредитным договорам, соответствующие Критериям прав (требований) (**Дополнительные потребительские 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 после даты утверждения Проспекта ценных бумаг, 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 ПАО «Совкомбанк» реестра (**Реестр учета**).

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

#### *Сведения о ПАО «Совкомбанк»*

|  |   |
|--|---|
| <i>Полное фирменное наименование:</i>      | Публичное акционерное общество «Совкомбанк»               |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i> | ПАО «Совкомбанк»  |
| <i>Место нахождения:</i>                   | Российская Федерация, Костромская область,<br>г. Кострома |
| <i>ОГРН:</i>                               | 1144400000425   |
| <i>ИНН:</i>                                | 4401116480  |

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

#### *Сведения о Сервисном агенте*

|  |   |
|--|---|
| <i>Полное фирменное наименование:</i>      | Публичное акционерное общество «Совкомбанк»               |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i> | ПАО «Совкомбанк»  |
| <i>Место нахождения:</i>                   | Российская Федерация, Костромская область,<br>г. Кострома |
| <i>ОГРН:</i>                               | 1144400000425   |
| <i>ИНН:</i>                                | 4401116480  |

### *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 Потребительских 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) 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%.

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

|   |  |
|---|--|
| <i>Полное фирменное наименование:</i>   | Публичное акционерное общество «Совкомбанк»  |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i>  | ПАО «Совкомбанк»   |
| <i>ОГРН:</i>  | 1144400000425  |
| <i>ИНН:</i>   | 4401116480   |
| <i>Место нахождения:</i>  | Российская Федерация, Костромская область, г. Кострома   |
| <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 ПАО «Совкомбанк» покупает Облигации класса «Б» в соответствии с условиями такого договора.<br><br>ПАО «Совкомбанк» 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 ПАО «Совкомбанк», 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>   | ПАО «Совкомбанк» (ОГРН 1144400000425) 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 в денежном выражении не менее 20% от Фактического размера портфеля, округленного в большую сторону до ближайшей суммы, кратной 10 000 (Десяти тысячам) рублей.   |
| <i>Объем принимаемых (принятых) кредитором рисков:</i>   | не менее 20%   |

### *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 «РЕГИОН Финанс» |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i> | ООО «РЕГИОН Финанс»                                      |
| <i>Место нахождения:</i>                   | Российская Федерация, г. Москва                          |
| <i>ОГРН и дата его присвоения:</i>         | 1117746697090, 2 сентября 2011 года                      |
| <i>ИНН:</i>                                | 7706761345   |

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 функцию) единоличного исполнительного органа Эмитента, решения об определении нового 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 резервном сервисном агенте после его назначения Эмитентом;
- (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) при необходимости давать согласие от имени владельцев Облигаций на внесение изменений в договор, на основании которого Эмитенту открыт Залоговый счет, а также на расторжение договора, на основании которого Эмитенту открыт Залоговый счет, в соответствии со статьей 358.13 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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.

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.

#### **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, или на расторжение договора, 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, или на расторжение договора, на основании которого Эмитенту открыт Залоговый счет, в соответствии со статьей 358.13 Гражданского кодекса Российской Федерации, соответственно.

#### **10. Обязательство эмитента**

Эмитент – Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество СОВКОМ СЕКЬЮР», 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 потребительские 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 ускоренной амортизации (как данный термин определен 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, который раскрывается Эмитентом в форме сообщения в Ленте новостей не позднее рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций класса «А», 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, который раскрывается Эмитентом в форме сообщения в Ленте новостей не позднее рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций класса «А», в случае если полученное значение этого показателя приводит к наступлению Основания для ускоренной амортизации;

**Основанием для обычной амортизации** является наступление любой из дат или любого из событий, которые раскрываются Эмитентом в качестве таковых в форме сообщения в Ленте новостей не позднее рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций класса «А».

**Основанием для ускоренной амортизации** является наступление любой из дат или любого из событий, которые раскрываются Эмитентом в качестве таковых в форме сообщения в Ленте

новостей не позднее рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций класса «А».

*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 подпункте (а) пункта 7.3.1.1 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 представителям владельцев Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»;
  - (г) платежей, подлежащих уплате в связи с организацией взыскания просроченной задолженности по Правам (требованиям);
- (iii) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам, без установления приоритетов между такими платежами:
  - (a) управляющей организации Эмитента в соответствии с договором передачи полномочий единоличного исполнительного органа и ведения бухгалтерского и налогового учета;
  - (б) выплата начисленных процентов, неустоек, комиссий, штрафов, пеней, а также погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга, подлежащих уплате по Договорам займа;
- (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 класса «А» и Облигаций класса «Б»;
  - (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 резервному 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» и (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) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

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

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

$\sum ODDZ$  – 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»;

$\sum RAA_{i-1}$  – 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.

- (viii) 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:

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

$BRAA$  – 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;

- (ix) 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:

- (a) Резерв на непредвиденные расходы; и
  - (б) Резерв специального назначения;
- (x) уплата части покупной цены, соответствующей сумме начисленных на Дату перехода прав (требований) процентов по Правам (требованиям), а также начисленных, но не оплаченных Заемщиками, комиссий, предусмотренных условиями Кредитных договоров, которая осталась невыплаченной после распределения денежных средств в соответствии с пунктами (ii) и (iv) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, приведенного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг;
- (xi) выплата начисленных процентов, неустоек, комиссий, штрафов, пеней, а также погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга, подлежащих уплате по Договорам субординированной линии;

- (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:

$$ExSAA = \sum ДСП - RPP_{11} + M_{B(i-1)}, \text{ где:}$$

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

$\sum ДСП$  определяется в соответствии с подпунктом (а) пункта 7.3.1.1 Решения о выпуске ценных бумаг;

$RPP_{11}$  – 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;

$M_{B(i-1)}$  – показатель  $M_B$ , определенный в разделе «Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б»» подпункта (а) пункта 7.3.1.1 Решения о выпуске ценных бумаг, по состоянию на предшествующую Дату расчета.

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

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

- (xiii) 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, 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  $\sum ДСО$  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 под **Дефолтным правом (требованием)** понимается Право (требование), в отношении которого произошло одно или несколько из перечисленных ниже событий:

- (а) Заемщик нарушил срок внесения платежа в счет погашения основной суммы долга и (или) уплаты процентов в соответствии с условиями Кредитного договора более чем на 90 (Девяносто) 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 (или) Облигаций класса «Б» в состав  $\Sigma ДСО$  включается также сумма такого финансирования, направляемая Эмитентом на погашение непогашенной части номинальной стоимости Облигаций класса «А» и (или) Облигаций класса «Б».

Все поступления, входящие в  $\Sigma ДСО$ , как они определены выше, а также суммы *АРАА*, *ВРАА* и *ЕхSAA*, определенные Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с пунктами (vii), (viii) и (xii) 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) в случае недостаточности для осуществления указанных расходов и выплат денежных средств, включающихся в расчет показателя  $\Sigma ДСП$  в соответствии с подпунктом (а) пункта 7.3.1.1 Решения о выпуске ценных бумаг, полученных за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, направление денежных средств 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»;
- (ii) до Даты начала обычной амортизации, уплата части покупной цены, соответствующей сумме основного долга приобретаемых Эмитентом Прав (требований) на Дату перехода прав (требований), а в случае наличия после Даты начала обычной амортизации задолженности по уплате покупной цены за Права (требования), приобретенные Эмитентом до Даты начала обычной амортизации, – уплата части покупной цены, соответствующей сумме основного долга приобретенных Эмитентом Прав (требований) на Дату перехода прав (требований), до погашения такой задолженности;

- (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 наименьшей из следующих величин: (i) произведения показателя  $САР$  (как он определен ниже) и номинальной стоимости Облигации класса «А» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах), или (ii) 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);

$САР$  – показатель, информация о порядке определения которого раскрывается Эмитентом в форме сообщения в Ленте новостей не позднее рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций класса «А»;

$AF_3$  – 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 обычной амортизации и до (а) полного погашения Облигаций класса «А», или (б) Даты начала ускоренной амортизации, уплата части покупной цены, соответствующей сумме основного долга приобретаемых Эмитентом Прав (требований) на Дату перехода прав (требований), а в случае наличия после полного погашения Облигаций класса «А» или Даты начала ускоренной амортизации задолженности по уплате покупной цены за Права (требования), приобретенные Эмитентом до полного погашения Облигаций класса «А» или Даты начала ускоренной амортизации, – уплата части покупной цены, соответствующей сумме основного долга приобретенных Эмитентом Прав (требований) на Дату перехода прав (требований), до погашения такой задолженности;
- (v) 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:

$K_B = AF_5 / N_B$ , где:

$K_B$  – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б» (в рублях), который не может превышать номинальную стоимость 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);

$AF_5$  – 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.

При этом остаток денежных средств, образовавшийся в результате распределения в соответствии с пунктами (i) – (v) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, включается в состав  $\Sigma ДСО$  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 представителям владельцев Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»;
  - (г) платежей, подлежащих уплате в связи с организацией взыскания просроченной задолженности по Правам (требованиям);

- (v) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам, без установления приоритетов между такими платежами:
  - (а) управляющей организации Эмитента в соответствии с договором передачи полномочий единоличного исполнительного органа и ведения бухгалтерского и налогового учета;
  - (б) выплата начисленных процентов, неустоек, комиссий, штрафов, пеней, а также погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга, подлежащих уплате по Договорам займа;
- (vi) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам, без установления приоритетов между такими платежами:
  - (а) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;
  - (б) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»;
  - (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 резервному 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» и (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 Эмитентом Прав (требований) на Дату перехода прав (требований);
- (x) выплата начисленных процентов, неустоек, комиссий, штрафов, пеней, а также погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга, подлежащих уплате по Договорам субординированной линии;
- (xi) выплата непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б»;
- (xii) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б» и неустойки, подлежащей уплате по Облигациям класса «Б».

#### *Порядок распределения денежных средств после обращения взыскания на Предмет залога*

После обращения взыскания на Предмет залога распределение денежных средств Эмитента должно осуществляться в соответствии с положениями Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изменениями и дополнениями) и иного применимого законодательства Российской Федерации на соответствующую дату.

#### *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:

- (a) 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 (ix) 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**

Резерв специального назначения формируется на дату начала размещения Облигаций класса «А» в объеме Максимального размера Резерва специального назначения (как данный термин определен ниже).

Денежные средства, входящие в Резерв специального назначения, зачисляются на Залоговый счет.

**Максимальный размер Резерва специального назначения** означает величину, информация о порядке определения которой раскрывается Эмитентом в форме сообщения в Ленте новостей не позднее рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций класса «А». Максимальный размер Резерва специального назначения может устанавливаться в отношении

отдельных Дат выплаты, в том числе с учетом наступления Даты начала амортизации, выполнения Условий амортизации Резерва специального назначения (как данный термин определен в настоящем пункте ниже) и с учетом Необходимой суммы Резерва специального назначения (как данный термин определен в настоящем пункте ниже).

**Необходимая сумма Резерва специального назначения** означает величину, информация о порядке определения которой раскрывается Эмитентом в форме сообщения в Ленте новостей не позднее рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций класса «А».

**Условия амортизации Резерва специального назначения** означают любое из условий, которые раскрываются Эмитентом в качестве таковых в форме сообщения в Ленте новостей не позднее рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций класса «А».

Эмитент вправе до даты начала размещения Облигаций внести изменения в порядок определения любой из величин, раскрываемый Эмитентом в соответствии с настоящим пунктом Решения о выпуске ценных бумаг, и раскрыть такие изменения в Ленте новостей.

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» и (или) Облигациям класса «Б», а также с обеспечением деятельности Эмитента.

## 2. Резерв на непредвиденные расходы

Размер Резерва на непредвиденные расходы устанавливается равным 100 000 (Ста 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» и (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.

#### *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 любой день между датой начала размещения Облигаций и датой погашения Облигаций величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

*НКД* – размер накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию в валюте номинала;

*j* – порядковый номер купонного периода;

*Nom* – номинальная стоимость (непогашенная часть номинальной стоимости) одной Облигации в валюте номинала;

*C<sub>j</sub>* – размер процентной ставки *j*-ого купона в процентах годовых;

*T<sub>(j-1)</sub>* – дата начала купонного периода *j*-ого купона (для первого купонного периода – дата начала размещения Облигаций);

*T* – дата расчета накопленного купонного дохода внутри *j*-ого купонного периода.

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

2. В случае неисполнения (полностью или в части) Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям владельца 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».

3. 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).

4. 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.