Банк России

(указывается Банк России или наименование регистрирующей организации)

РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Общество с ограниченной ответственностью
«Специализированное финансовое общество Альфа Фабрика ПК-6»

неконвертируемые бездокументарные процентные облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «А1»

на основании решения о размещении облигаций с залоговым обеспечением, принятого единственным участником Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Альфа Фабрика ПК-6» «7» августа 2026 года,

решение от «7» августа 2026 года № 04/01/2026/SPE Alfa-6

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.

Директор ООО «Тревеч-Управление», осуществляющего функции единоличного исполнительного органа ООО «СФО Альфа Фабрика ПК-6» на основании договора передачи полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 17 июля 2026 года

Л.В. Лесная

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Любые слова и выражения, написанные с заглавной буквы и использованные в настоящем решении о выпуске ценных бумаг (далее – **Решение о выпуске ценных бумаг**), но не определенные в нем, имеют значение, указанное ниже в настоящем разделе «*Термины и определения*».

Биржа – Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС».

Дата выплаты – 1 (Первое) число второго месяца, следующего за окончанием каждого Расчетного периода.

Дата отчета – 18 (Восемнадцатое) число каждого месяца, наступающего после окончания Расчетного периода (или, если такой день приходится на выходной или нерабочий праздничный день, – первый следующий за ним рабочий день).

Дата расчета – 5 (Пятый) рабочий день (включая пятый рабочий день) после Даты отчета.

Депозитарии – иные депозитарии, осуществляющие учет прав на Облигации, за исключением НРД.

Дефолтное право (требование) – 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).

Закон о рынке ценных бумаг – Федеральный закон от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «*О рынке ценных бумаг*» (с изменениями и дополнениями).

Ключевые условия выпуска – одно или несколько решений Эмитента, раскрываемых в Ленте новостей не позднее рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций, и принимаемых в отношении:

(1) Плановой даты погашения;

(2) Квалификационных требований;

(3) Оснований для обычной амортизации;

(4) Оснований для ускоренной амортизации;

(5) Максимального размера Резервного фонда;

(6) Необходимой суммы Резервного фонда.

Эмитент вправе внести изменения в Ключевые условия выпуска и раскрыть их в Ленте новостей не позднее рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций. Во избежание сомнений, под Ключевыми условиями выпуска в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг понимаются Ключевые условия выпуска со всеми изменениями к нему.

Лента новостей – лента новостей информационного агентства «Интерфакс-ЦРКИ».

НРД, **НКО АО НРД** – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».

Облигации, **Облигации выпуска**, **Облигации класса «А1»** – неконвертируемые бездокументарные процентные облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «А1», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «А2», обеспеченным залогом того же залогового обеспечения.

Облигации класса «А2» – неконвертируемые бездокументарные процентные облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «А2», обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента по Облигациям класса «А1», обеспеченным залогом того же залогового обеспечения.

Плановая дата погашения – дата, которая или порядок определения которой устанавливается в Ключевых условиях выпуска.

Представитель владельцев Облигаций – представитель владельцев Облигаций, сведения о котором указаны в пункте 9 Решения о выпуске ценных бумаг.

Проспект ценных бумаг – проспект ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

Расчетный агент – расчетный агент, сведения о котором указаны в пункте 5.7 Решения о выпуске ценных бумаг.

Расчетный период – 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 начала 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 1 (Первое) число второго месяца, следующего за окончанием такого Расчетного периода.

Рейтинг – означает каждый из следующих рейтингов:

- рейтинг по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенный рейтинговым агентством Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество);
- рейтинг по национальной (российской) рейтинговой шкале, присвоенный рейтинговым агентством Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»;

Реструктуризация в силу закона – 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.

Сервисный агент – сервисный агент, указанный в пункте 7.3.1.2.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент – Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Альфа Фабрика ПК-6».

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 «А1», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «А2», 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

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

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется в НРД и Депозитариях.

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 Законом о рынке ценных бумаг, Положением Банка России от 13 ноября 2015 года № 503-П «*О порядке открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов*» (с изменениями и дополнениями), иными нормативными документами Банка России или иного уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков, а также внутренними документами НРД или соответствующего Депозитария.

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

3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

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

Индексация номинальной стоимости Облигаций не предусматривается.

4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

4.1 Для привилегированных акций

Не применимо.

4.2 Для облигаций

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

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

(а) право на получение номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации в срок и в порядке, установленном Решением о выпуске ценных бумаг, преимущественно перед получением владельцами Облигаций класса «А2» номинальной стоимости Облигаций класса «А2», 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 «А2» владельцами Облигаций класса «А2»;

(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 «А2»;

(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.

Эмитентом определен Представитель владельцев Облигаций. Владельцы Облигаций не вправе в индивидуальном порядке осуществлять действия, которые в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг отнесены к полномочиям представителя владельцев Облигаций, если иное не предусмотрено Законом о рынке ценных бумаг, Решением о выпуске ценных бумаг или решением общего собрания владельцев Облигаций.

Представитель владельцев Облигаций не имеет 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 Представитель владельцев Облигаций вправе предъявлять в суд заявление о признании Эмитента банкротом в соответствии с действующим законодательством.

Владельцы Облигаций вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд по истечении одного месяца с момента возникновения оснований для такого обращения в случае, если в указанный срок Представитель владельцев Облигаций не обратился в арбитражный суд с соответствующим требованием или в указанный срок общим собранием владельцев Облигаций не принято решение об отказе от права обращаться в суд с таким требованием.

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 осуществляется частями в Даты выплаты, начиная с Даты начала амортизации, как она определена в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент уведомляет НРД о размере подлежащей погашению в Дату выплаты части номинальной стоимости для каждой Облигации не позднее 2 (Второго) рабочего дня, предшествующего соответствующей Дате выплаты.

Эмитент уведомляет Биржу о размере подлежащей погашению в Дату выплаты части номинальной стоимости для каждой Облигации, а также оставшейся непогашенной части номинальной стоимости каждой Облигации, в согласованном порядке.

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

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

Облигации выпуска подлежат полному погашению в Плановую дату погашения.

5.3 Порядок и условия погашения облигаций

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

Сервисный агент после даты начала размещения Облигаций не позднее Даты отчета сообщает Эмитенту, Расчетному агенту и Представителю владельцев Облигаций (путем направления отчета Сервисного агента) общую сумму денежных средств, полученных от Заемщиков по Правам (требованиям) (как данные термины определены 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).

Не позднее Даты расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту и Представителю владельцев Облигаций 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

Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Облигаций.	Датой окончания 1-го купонного периода является 1 (Первое) число второго месяца, наступающего после окончания первого Расчетного периода.	Процентная ставка по первому купону или порядок определения размера процентной ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента (далее – **порядок определения размера процентной ставки**), по первому купону определяется решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента не позднее рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций.

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

2-ой и последующие купоны

Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода, соответственно.	Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении одного месяца с даты начала соответствующего купонного периода, а именно: 1 (Первого) числа каждого календарного месяца. Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций выпуска.	В случае принятия Эмитентом решения об установлении процентной ставки купона на первый купонный период по Облигациям процентная ставка по купонам со 2 (Второго) по последний включительно устанавливается равной процентной ставке первого купона. В случае принятия Эмитентом решения об установлении порядка определения размера процентной ставки по первому купону порядок определения размера процентной ставки по купонам со 2 (Второго) по последний включительно устанавливается аналогичным порядку определения размера процентной ставки по первому купону.

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

$K_j = (C_j / 100\%) * Nom * (T_j – T_{(j-1)}) / 365$, 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 преимущественно перед исполнением Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2» 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 1 (Первое) число второго месяца, наступающего после окончания первого Расчетного периода.	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 надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим

		праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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 (в том числе обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям) не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

2-ой и последующие купоны

Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода	Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода	Выплата процентного (купонного) дохода за 2-ой и каждый последующий купонный период осуществляется в

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

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 последний день Расчетного периода (далее – **Отчетная дата**) в соответствии с подпунктом (г) пункта 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг, ниже 75 (Семидесяти пяти) процентов от суммы текущего (непогашенного на Отчетную дату) остатка совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2». Расчетный агент информирует Эмитента и Представителя владельцев Облигаций о стоимости Предмета залога не позднее Даты расчета, относящейся к соответствующему Расчетному периоду, и о соотношении стоимости Предмета залога и суммы текущего (непогашенного на Отчетную дату) остатка совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

Требования владельцев Облигаций класса «А1» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «А1» удовлетворяются преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «А2» о досрочном погашении Облигаций класса «А2».

Требования владельцев Облигаций класса «А2» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «А2» подлежат удовлетворению только после полного погашения Облигаций класса «А1».

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 Облигаций выпуска по требованию владельцев Облигаций применяются все положения в части погашения Облигаций, предусмотренные в пунктах 5.2, 5.3 и 12 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.

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 $\sum ДСП$ в соответствии с пунктом 12 Решения о выпуске ценных бумаг;

(б) все поступления, полученные в счет возврата основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, включающиеся в расчет показателя $\sum ДСО$ 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 Требований о досрочном погашении Облигаций пропорционально произведению количества Облигаций, указанному в каждом предъявленном Требовании о досрочном погашении Облигаций, и суммы (i) номинальной стоимости одной Облигации (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и (ii) 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, которая должна приходиться на рабочий день.

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

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

Досрочное погашение Облигаций производится Эмитентом самостоятельно.

Обязательства по досрочному погашению Облигаций по требованию их владельцев должны быть исполнены Эмитентом не позднее 7 (Седьмого) рабочего дня 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.

Эмитент имеет право осуществлять досрочное погашение Облигаций по своему усмотрению 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, 5.3 и 12 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 в любую дату, начиная с даты, в которую был полностью реализован Предмет залога (как данный термин определен ниже), после обращения на него взыскания.

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 «А2» до принятия решения о досрочном погашении Облигаций класса «А1».

Эмитент не вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «А2» до погашения в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «А1».

Эмитент вправе принять решение об одновременном досрочном погашении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

Эмитент вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «А1» одновременно с досрочным погашением Облигаций класса «А2», 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», «переходные облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития», «инфраструктурные облигации»

Эмитент не идентифицирует выпуск Облигаций с использованием слов «зеленые облигации», «переходные 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.

Полное фирменное наименование: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

Сокращенное фирменное наименование:	АО «АЛЬФА-БАНК»
Место нахождения:	Российская Федерация, г. Москва
ОГРН:	1027700067328
ИНН:	7728168971

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**), и в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг. Расчетный агент несет следующие 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 «А1» и Облигациям класса «А2», 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 класса «А1» и Облигациям класса «А2», как оно определено в пункте 5.6.1 решений о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2»;

(е) иные обязанности, установленные Договором о расчетном агенте.

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

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

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

Раскрытие информации об отмене назначения Расчетного агента и (или) платежных агентов и назначении нового Расчетного агента и (или) платежных агентов осуществляется Эмитентом в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты совершения таких назначений либо их отмены, при этом изменения в Решение о выпуске ценных бумаг в части смены Расчетного агента и (или) платежных агентов не требуются.

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 Альфа Фабрика ПК-6»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «СФО Альфа Фабрика ПК-6»
Место нахождения:	Российская Федерация, г. Москва
ОГРН:	1267700215420

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, процентов за пользование кредитом и иных

средств, 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 АО «АЛЬФА-БАНК» и заемщиком (ранее и далее – **Заемщик**), одновременно соответствующие указанным ниже критериям (далее вместе – **Квалификационные требования**) 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.

Квалификационные требования в отношении Прав (требований)

1. Право (требование) является денежным правом (требованием) в рамках обязательства Заемщика по возврату Потребительского кредита, выданного и подлежащего погашению в рублях.

2. Потребительский кредит предоставлен Заемщику в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

3. В отношении Права (требования) отсутствуют судебные споры.

4. АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – **Продавец**) не получало заявлений Заемщиков о полном досрочном погашении Потребительского кредита ранее даты, которая или порядок определения которой устанавливается в Ключевых условиях выпуска.

5. Между Продавцом и соответствующим Заемщиком не существует и не устанавливалось права зачета встречных требований или иных прав, позволяющих Заемщику уменьшить сумму платежей по Праву (требованию).

6. 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.

7. По состоянию на Дату перехода прав (требований) никакая задолженность по Потребительскому кредиту не уступлена третьим лицам.

8. Продавцом не выявлено фактов совершения мошенничества или искажения информации в отношении Потребительского кредита Заемщиком и/или третьими лицами.

9. Продавец является законным владельцем Права (требования).

Квалификационные требования в отношении Кредитных договоров

1. Кредитный договор соответствует стандартной документации Продавца, утвержденной и применяемой в соответствии с внутренними документами Продавца по состоянию на дату подписания такого Кредитного договора.

2. Кредитный договор составлен в письменной форме, регулируется законодательством Российской Федерации и соответствует предъявляемым ему требованиям.

3. Каждый Кредитный договор оформлен надлежащим образом и представляет собой законные, действительные, юридически обязывающие и подлежащие принудительному исполнению обязательства сторон соответствующего договора.

4. Кредитный договор не содержит положений, разрешающих капитализацию основного долга и/или процентов (обратной амортизации).

5. Кредитный договор не содержит положений, предусматривающих обязанность Продавца предоставить отсрочку уплаты основного долга и/или процентных платежей.

6. Кредитный договор не содержит положений, обязывающих Продавца реструктурировать Потребительский кредит.

7. Кредитный договор не был заключен с целью реструктуризации задолженности по заключенным Заемщиком ранее кредитным договорам.

8. Продавец надлежаще исполнил все свои обязательства по Кредитному договору.

Квалификационные требования в отношении Потребительских кредитов

1. Размер Потребительского кредита на дату его выдачи Заемщику не превышал величины, которая или порядок определения которой устанавливается в Ключевых условиях выпуска.

2. Остаток суммы основного долга по Потребительскому кредиту на Дату перехода прав (требований) составляет не менее величины, которая или порядок определения которой устанавливается в Ключевых условиях выпуска.

3. Погашение задолженности по Потребительскому кредиту предусматривает ежемесячное внесение равных аннуитетных платежей по фиксированной процентной ставке за пользование Потребительским кредитом.

4. По состоянию на Дату перехода прав (требований) процентная ставка по Потребительскому кредиту составляет не менее величины, которая или порядок определения которой устанавливается в Ключевых условиях выпуска.

5. По состоянию на Дату перехода прав (требований) соответствующее Право (требование) не признано Дефолтным правом (требованием).

6. По состоянию на Дату перехода прав (требований) отсутствует просрочка по внесению платежей по Потребительскому кредиту.

7. Срок единовременной непрерывной просроченной задолженности по внесению платежей по Потребительскому кредиту ни разу не превышал 30 (Тридцати) календарных дней.

8. Суммарный срок всех единовременных непрерывных просроченных задолженностей по внесению платежей по Потребительскому кредиту не превышает 90 (Девяноста) календарных дней.

9. 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)).

10. По состоянию на Дату перехода прав (требований) Заемщик совершил не менее количества ежемесячных платежей по Потребительскому кредиту, которое или порядок определения которого устанавливается в Ключевых условиях выпуска.

11. По состоянию на Дату перехода прав (требований) исполнение Заемщиком обязательств по Кредитному договору не приостановлено в соответствии 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 одного ежемесячного платежа по Потребительскому кредиту.

12. Кредитный договор и Заемщик идентифицируются информационной системой Продавца.

13. Датой погашения Потребительского кредита является дата, наступающая не позднее даты, которая или порядок определения которой устанавливается в Ключевых условиях выпуска.

Квалификационные требования в отношении Заемщиков

1. Заемщик полностью соответствует критериям андеррайтинга, изложенным во внутренней кредитной политике Продавца, а также соответствующим операционным и андеррайтинговым процедурам Продавца, действовавшим на момент подписания Кредитного договора Заемщиком.

2. По имеющимся у Продавца сведениям, Заемщик является полностью дееспособным физическим лицом.

3. Возраст Заемщика на дату выдачи Потребительского кредита составлял не менее 18 (восемнадцати) лет и не более 70 (семидесяти) лет.

4. Доход Заемщика подтвержден в соответствии с внутренними документами Продавца, действующими на дату заключения соответствующего Кредитного договора, и составляет не менее величины, которая или порядок определения которой устанавливается в Ключевых условиях выпуска.

5. Заемщик не умер и не был признан умершим или безвестно отсутствующим.

6. 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.

7. 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, 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, а прогнозируемая сумма денежных средств, находящихся на Залоговом счете, на дату начала размещения Облигаций составит 0 (Ноль) рублей. Информация о сумме денежных требований по уплате суммы непогашенного основного долга из Кредитных договоров, фактически перешедших к Эмитенту не позднее даты начала размещения Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в Ленте новостей не позднее даты начала размещения Облигаций.

Прогнозируемая стоимость Предмета залога по состоянию на иные даты составит не менее совокупной непогашенной номинальной стоимости размещенных Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

(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 «А1» владельцы Облигаций класса «А1» имеют право на удовлетворение обеспеченных залогом Предмета залога требований по принадлежащим им Облигациям класса «А1» 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 «А2» 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 «А1» и (или) Облигациям класса «А2» 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;

– Представитель владельцев Облигаций имеет право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Предмета залога. Представитель владельцев Облигаций при этом имеет 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 «А1» и владельцев Облигаций класса «А2»

удовлетворяются за счет средств, полученных от реализации Предмета залога, преимущественно перед требованиями других кредиторов Эмитента. При этом требования владельцев Облигаций класса «А1» об обращении взыскания на Предмет залога подлежат удовлетворению преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «А2». Требования владельцев Облигаций класса «А2» об обращении взыскания на Предмет залога подлежат удовлетворению после погашения всех Облигаций класса «А1», находящихся в обращении (полного исполнения обязательств по Облигациям класса «А1»);

– если сумма, полученная от реализации Предмета залога, окажется меньше совокупного размера требований владельцев Облигаций класса «А1», то требования владельцев Облигаций класса «А1» удовлетворяются в следующем порядке, преимущественно перед удовлетворением требований по Облигациям класса «А2»:

  - осуществление пропорциональных выплат накопленного процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «А1»;

  - осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «А1» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А1»;

  Если сумма, полученная от реализации Предмета залога и оставшаяся после погашения всех Облигаций класса «А1», находящихся в обращении, окажется меньше суммы, которую имеют право требовать владельцы Облигаций класса «А2», то исполнение обязательства Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «А2» осуществляется в следующем порядке:

  - осуществление пропорциональных выплат накопленного процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «А2»;

  - осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «А2» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А2».

– денежные средства, полученные от реализации Предмета залога, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации;

– денежные средства, полученные от реализации Предмета залога, оставшиеся после удовлетворения требований кредиторов Эмитента, возвращаются Эмитенту и распределяются в соответствии с пунктом 12 Решения о выпуске ценных бумаг;

– в случае, когда по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, Предмет залога должен перейти в собственность владельцев облигаций, Предмет залога переходит в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «А1», а в части, превышающей размер требований владельцев Облигаций класса «А1», также в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «А2». 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;

– вне зависимости от обстоятельств Представитель владельцев Облигаций может обратиться с требованием о признании Эмитента банкротом только после обращения в суд с иском об обращении взыскания на Предмет залога, за исключением обращения взыскания на заложенные права по договору банковского (залогового) счета, на основании которого Эмитенту открыт Залоговый счет;

– при обращении взыскания на заложенные права по договору банковского (залогового) счета, на основании которого Эмитенту открыт Залоговый счет, в судебном порядке требования владельцев Облигаций удовлетворяются путем списания денежных средств с Залогового счета на основании распоряжения Представителя владельцев Облигаций, осуществляющего полномочия залогодержателя, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, по форме, указанной в договоре банковского (залогового) счета, на основании которого Эмитенту открыт Залоговый счет, а также на основании решения суда.

(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 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 Квалификационных требований по состоянию на Дату перехода прав (требований) или иную дату, прямо указанную в соответствующем Квалификационном требовании;

(iii) Эмитентом или Сервисным агентом получено заявление на изменение условий, в том числе на осуществление Реструктуризации в силу закона, 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.

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

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).

Продавец обязан выкупить у Эмитента Права (требования), если Эмитенту станет известно о несоответствии какого-либо Права (требования), приобретенного им у Продавца, Квалификационным требованиям.

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 без согласия владельцев Облигаций.

Эмитент вправе с целью привлечения финансирования для погашения Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» в соответствии с основаниями, изложенными в пункте 5.6.2 Решения о выпуске ценных бумаг, продать любые Права (требования) третьему лицу, в том числе Сервисному агенту, при условии, что цена, полученная от продажи Прав (требований), будет достаточна для исполнения обязательств по Облигациям класса «А1» и Облигациям класса «А2» в соответствии с положениями пункте 5.6.2 Решения о выпуске ценных бумаг и оплаты иных, более приоритетных расходов Эмитента.

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

(а) иные выпуски облигаций Эмитента и требования кредиторов по договорам Эмитента, обеспеченные залогом Предмета залога: Облигации класса «А2», регистрация которых осуществляется одновременно с регистрацией Облигаций класса «А1»;

Облигации класса «А2»

Количество Облигаций класса «А2» составляет 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) штук. Номинальная стоимость каждой Облигации класса «А2» составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей. Индексация номинальной стоимости Облигаций класса «А2» не предусматривается.

Порядок определения размера подлежащей погашению части номинальной стоимости по Облигациям класса «А2»

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А2» определяется Расчетным агентом в соответствии с пунктом (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.

Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2»

Процентная ставка по первому купону или порядок определения размера процентной ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по первому купону по Облигациям класса «А2» определяется решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента не позднее рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций класса «А2».

Сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении процентной ставки купона на первый купонный период по Облигациям класса «А2» (об установлении порядка определения размера процентной ставки по первому купону) публикуется в форме сообщения в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты принятия Эмитентом решения об установлении процентной ставки купона на первый купонный период (об установлении порядка определения размера процентной ставки по первому купону), но в любом случае не позднее даты начала размещения Облигаций класса «А2».

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

В случае принятия Эмитентом решения об установлении процентной ставки купона на первый купонный период по Облигациям класса «А2» процентная ставка по купонам со 2 (Второго) по последний включительно устанавливается равной процентной ставке первого купона.

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

Расчет суммы выплат на одну Облигацию класса «А2» по каждому из купонов производится по следующей формуле:

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

j – порядковый номер купонного периода;

K_j – размер процентного (купонного) дохода по купону в расчете на одну Облигацию класса «А2» в валюте номинала;

Nom – номинальная стоимость (непогашенная часть номинальной стоимости) одной Облигации класса «А2» на установленную для j-ого купонного периода Дату расчета в валюте номинала;

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

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

Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Облигаций класса «А2».

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

T_j – дата окончания купонного периода j-ого купона.

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

При этом расчетный период означает каждый период продолжительностью в один календарный месяц с учетом того, что первый расчетный период начинается в дату начала размещения Облигаций класса «А2» и заканчивается в последний день месяца, который следует за месяцем, на который приходится дата начала размещения Облигаций класса «А2», и в случае полного досрочного погашения Облигаций класса «А2» по усмотрению Эмитента расчетный период, непосредственно предшествующий дате полного погашения, заканчивается в Дату выплаты, в которую осуществляется полное досрочное погашение Облигаций класса «А2».

Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении одного месяца с даты начала соответствующего купонного периода, а именно: 1 (Первого) числа каждого календарного месяца.

Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций класса «А2».

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «А2» определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9.

Срок исполнения обязательств по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2»

Обязательство Эмитента по выплате номинальной стоимости Облигаций класса «А2» может быть исполнено Эмитентом только после полного исполнения обязательства Эмитента по выплате номинальной стоимости Облигаций класса «А1».

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А2» осуществляется частями в Даты выплаты, начиная с Даты выплаты, в которую Облигации класса «А1» 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 надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации класса «А2» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Облигации класса «А2» подлежат полному погашению в Плановую дату погашения.

Срок исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2» 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 «А1» (обязательства первой очереди) исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «А2» (обязательства второй очереди).

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «А2» исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента по Облигациям класса «А1».

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 «А1» и Облигаций класса «А2» по требованию владельцев указанных облигаций или по усмотрению Эмитента.

Требование владельцев о досрочном погашении облигаций

Сроки предъявления требований владельцев Облигаций класса «А2» о досрочном погашении Облигаций класса «А2» 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 «А1» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «А1» удовлетворяются преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «А2» о досрочном погашении Облигаций класса «А2».

Требования владельцев Облигаций класса «А2» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «А2» подлежат удовлетворению только после полного погашения Облигаций класса «А1».

(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 Альфа Фабрика ПК-6»
Номер счета:	40701810101850004850
ИНН получателя средств:	9704273988

Кредитная организация

Полное фирменное наименование:	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «АЛЬФА-БАНК»
Место нахождения:	Российская Федерация, г. Москва
БИК:	044525593
Корреспондентский счет:	30101810200000000593 в ОКЦ № 1 ГУ Банка России по ЦФО

Залог прав по соответствующему договору банковского (залогового) счета возникает с момента уведомления АО «АЛЬФА-БАНК» о залоге путем направления уведомления АО «АЛЬФА-БАНК» и предоставления АО «АЛЬФА-БАНК» Решения о выпуске ценных бумаг, зарегистрированного Банком России, в составе пакета электронных документов в виде zip-архива совместно с файлом, содержащим усиленную квалифицированную электронную подпись Банка России, которой был подписан пакет электронных документов при регистрации, по системе электронного документооборота между АО «АЛЬФА-БАНК» 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 осуществления следующих выплат:

№	*Выплата*	*Предельный размер выплаты, руб.*	*Периодичность выплаты*
1.	Исполнение обязательств по Облигациям класса «А1» и Облигациям класса «А2»	Без ограничений	Без ограничений
2.	Оплата налогов, сборов, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также выплата сумм, необходимых в соответствии с применимым законодательством Российской Федерации (в том числе выплат, подлежащих уплате в связи с обоснованным	Без ограничений	Без ограничений

№	*Выплата*	*Предельный размер выплаты, руб.*	*Периодичность выплаты*
	требованием органов государственной власти, вступившим в законную силу решением суда)		
3.	Платежи, подлежащие уплате в связи с организацией взыскания просроченной задолженности по Правам (требованиям)	10 000 000	Ежегодно
4.	Первоначальное единовременное вознаграждение управляющей организации Эмитента	8 000 000	Единовременно
5.	Ежегодное вознаграждение управляющей организации Эмитента	8 000 000	Ежегодно
6.	Единовременное вознаграждение управляющей организации Эмитента за услуги по ликвидации Эмитента	1 500 000	Единовременно
7.	Возмещение расходов управляющей организации Эмитента	3 500 000	Ежегодно
8.	Первоначальное единовременное вознаграждение бухгалтерской организации Эмитента	7 000 000	Единовременно
9.	Ежегодное вознаграждение бухгалтерской организации Эмитента	8 000 000	Ежегодно
10.	Возмещение расходов бухгалтерской организации Эмитента	3 500 000	Ежегодно
11.	Вознаграждение аудитора Эмитента	2 000 000	Ежегодно
12.	Вознаграждение Сервисного агента	400 000 000	Ежегодно
13.	Вознаграждение резервного сервисного агента (в случае его назначения)	400 000 000	Ежегодно
14.	Вознаграждение Расчетного агента	4 000 000	Ежегодно
15.	Вознаграждение юридического консультанта	12 000 000	Ежегодно
16.	Вознаграждение брокера, оказывающего Эмитенту услуги по размещению и по организации размещения облигаций (далее – **Андеррайтер**)	3 000 000	Единовременно
17.	Вознаграждение лицу, оказывающему услуги маркет-мейкера	3 000 000	Ежегодно
18.	Вознаграждение Бирже	4 000 000	Ежегодно
19.	Единовременное вознаграждение рейтинговых агентств	10 000 000	Единовременно
20.	Ежегодное вознаграждение рейтинговых агентств	10 000 000	Ежегодно
21.	Вознаграждение НКО АО НРД	10 000 000	Ежегодно

№	*Выплата*	*Предельный размер выплаты, руб.*	*Периодичность выплаты*
22.	Расходы на раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по рынку ценных бумаг	1 000 000	Ежегодно
23.	Вознаграждение кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента	2 000 000	Ежегодно
24.	Вознаграждение, включая вознаграждение за согласование операций по распоряжению денежными средствами, находящимися на Залоговом счете, за период до даты размещения первой Облигации класса «А1», и расходы представителя владельцев Облигаций класса «А1»	1 500 000	Ежегодно
25.	Вознаграждение, включая вознаграждение за согласование операций по распоряжению денежными средствами, находящимися на Залоговом счете, за период до даты размещения первой Облигации класса «А2», и расходы представителя владельцев Облигаций класса «А2»	1 500 000	Ежегодно
26.	Выплата в пользу АО «АЛЬФА-БАНК» в счет погашения предоставленных кредитов, уплаты процентов и комиссий по предоставленным кредитам	30 000 000 000	Ежегодно
27.	Выплата в пользу АО «АЛЬФА-БАНК» в целях оплаты покупной стоимости портфеля Прав (требований)	140 000 000 000	Ежегодно
28.	Выплата в пользу АО «АЛЬФА-БАНК» в целях оплаты покупной стоимости Револьверных кредитов	80 000 000 000	Ежегодно
29.	Выплаты третьим лицам при условии, что такие выплаты связаны с осуществлением Эмитентом уставной деятельности, в том числе необходимы для надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выпущенным им облигациям	40 000 000	Ежегодно
30.	Перечисление (возврат) денежных средств, ошибочно зачисленных на счет Эмитента	В размере такой ошибочно зачисленной суммы	Без ограничений
31.	Перечисление денежных средств, находящихся на Залоговом счете, на Залоговый счет – Заместитель	В размере суммы денежных средств, которая на дату перечисления находится на	Без ограничений

№	*Выплата*	*Предельный размер выплаты, руб.*	*Периодичность выплаты*
		Залоговом счете	

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.

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

Операции по распоряжению денежными средствами, находящимися на Залоговом счете, указанные в настоящем пункте, совершаются Эмитентом с согласия Представителя владельцев Облигаций, за исключением возврата денежных средств, ошибочно зачисленных на счет Эмитента, в размере такой ошибочно зачисленной на счет Эмитента суммы, который не требует согласия Представителя владельцев Облигаций. Использование Эмитентом денежных средств, находящихся на Залоговом счете, без предварительного согласия Представителя владельцев Облигаций не предусмотрено.

Во избежание сомнений, Представитель владельцев Облигаций предоставляет согласие на списание денежных средств с Залогового счета в порядке осуществления Представителем владельцев Облигаций полномочий залогодержателей – владельцев Облигаций в отношении прав по договору банковского (залогового) счета, на основании которого Эмитенту открыт Залоговый счет.

Не требуется принятие решения общего собрания владельцев Облигаций для предоставления согласия Представителя владельцев Облигаций на распоряжение Эмитентом денежными средствами на Залоговом счете в целях, указанных в настоящем пункте, а также в случаях, когда кредитная организация, в которой Эмитенту открыт Залоговый счет, ошибочно осуществила зачисление средств на Залоговый счет и осуществляет соответствующую корректировку, а также в случае перевода средств с Залогового счета на иной залоговый счет Эмитента, права Эмитента по которому заложены или будут заложены (в момент перевода денежных средств) в пользу владельцев Облигаций, вследствие наступления любого из случаев замены кредитной организации, в которой Эмитенту открыт Залоговый счет, перечисленных в подпункте (г) определения термина «*Основание для ускоренной амортизации*» в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг.

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

Представитель владельцев Облигаций имеет право направить кредитной организации, в которой Эмитенту открыт Залоговый счет, уведомление в письменной форме о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обеспеченных обязательств по Облигациям.

В случае наступления любого из случаев замены кредитной организации, в которой Эмитенту открыт Залоговый счет, перечисленных в подпункте (г) определения термина «*Основание для ускоренной амортизации*» в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг, Эмитент обязан открыть залоговый счет в иной российской кредитной организации (ранее и далее – **Залоговый счет – Заместитель**). Залоговый счет – Заместитель должен открываться на условиях, аналогичных условиям, предусмотренным Решением о выпуске ценных бумаг. Для открытия Залогового счета – Заместителя необходимо согласие Представителя владельцев Облигаций.

В случае открытия Залогового счета – Заместителя Эмитент обязуется внести изменения (в части реквизитов такого счета) в Решение о выпуске ценных бумаг, в соответствии с процедурой, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации.

С даты, с которой такие изменения в Решение о выпуске ценных бумаг считаются зарегистрированными, в соответствии со статьей 358.11 и пунктом 1 статьи 358.12 Гражданского кодекса Российской Федерации считается заключенным договор залога прав по банковскому счету в отношении Залогового счета – Заместителя между Эмитентом как залогодателем, владельцами Облигаций как залогодержателями и кредитной организацией, в которой открыт Залоговый счет – Заместитель.

С даты, с которой такие изменения в Решение о выпуске ценных бумаг считаются зарегистрированными, к Залоговому счету – Заместителю применяются все правила о Залоговом счете, предусмотренные настоящим пунктом, в частности, на Залоговый счет – Заместитель должны зачисляться денежные средства во исполнение обязательств, которые должны были зачисляться на Залоговый счет в соответствии с настоящим пунктом. Соответствующие условия должны быть предусмотрены договором между Эмитентом, Представителем владельцев Облигаций и кредитной организацией, в которой открыт Залоговый счет – Заместитель.

Во избежание сомнений, изменение остатка на Залоговом счете, а также замена такого Залогового счета в случаях и в порядке, указанных в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг, не признаются утратой обеспечения по Облигациям или существенным ухудшением условий такого обеспечения.

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

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

7.3.1.2 Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с залоговым обеспечением денежными требованиями

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

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

Учет денежных сумм, зачисленных на залоговый счет Эмитента, осуществляется кредитной организацией, в которой открыт такой залоговый счет, или, в случае отмены такого поручения Эмитентом, Эмитентом. В случае отмены такого поручения Эмитент письменно уведомляет Представителя владельцев Облигаций о замене лица, осуществляющего учет денежных сумм, зачисленных на залоговый счет Эмитента, а также раскрывает информацию об этом в форме сообщения о существенном факте в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты отмены такого поручения.

Сведения о АО «АЛЬФА-БАНК»

Полное фирменное наименование:	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «АЛЬФА-БАНК»
Место нахождения:	Российская Федерация, г. Москва
ОГРН:	1027700067328
ИНН:	7728168971

7.3.1.2.2 Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования

Сведения о Сервисном агенте

Полное фирменное наименование:	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «АЛЬФА-БАНК»
Место нахождения:	Российская Федерация, г. Москва
ОГРН:	1027700067328
ИНН:	7728168971

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, Представителю владельцев Облигаций и Расчетному агенту регулярных отчетов;

(г) взыскание просроченной задолженности по Правам (требованиям);

(д) осуществление проверки правильности и своевременности внесения Заемщиками платежей по Кредитным договорам;

(е) при возникновении соответствующих оснований, проведение Реструктуризации в силу закона от имени Эмитента;

(ж) направление предложений Эмитенту о заключении договора с резервным сервисным агентом в случае наступления любого из случаев замены Сервисного агента, указанных в договоре оказания услуг по обслуживанию прав (требований).

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

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

Общий объем рисков, принимаемых (принятых) первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение: не менее 20% от общего размера обязательств по размещенным Облигациям класса «А1» и Облигациям класса «А2», а при условии одновременного соблюдения требований пунктов 6.1 – 6.6 Указания Банка России от 11 апреля 2025 года № 7043-У «*О требованиях к формам и способам принятия рисков, порядке определения объема принимаемых рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества (за исключением специализированного финансового общества, которое осуществляет эмиссию структурных облигаций), специализированного общества проектного финансирования, об условиях принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества (за исключением специализированного финансового общества, которое осуществляет эмиссию структурных облигаций)*» (далее – **Указание 7043-У**) – не менее 5% от общего размера обязательств по размещенным Облигациям класса «А1» и Облигациям класса «А2».

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

Полное фирменное наименование:	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «АЛЬФА-БАНК»
ОГРН:	1027700067328
ИНН:	7728168971
Место нахождения:	Российская Федерация, г. Москва
Форма и способ принятия рисков в соответствии с требованиями, установленными Банком России на основании пунктов 26, 26.1 и 27 статьи 42 Закона о рынке ценных бумаг:	Предоставление Эмитенту денежных средств на основании договора об открытии кредитной линии (субординированной линии) (далее – **Младший кредит**), в рамках которого Эмитент обязуется возвратить основную сумму долга и уплатить проценты за пользование ею после надлежащего исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по Облигациям класса «А1» и Облигациям класса «А2».
Дата и (или) предполагаемый срок совершения сделки, посредством которой кредитором приняты риски:	Предполагаемый срок выдачи Младшего кредита – не позднее даты начала размещения Облигаций.

Содержание сделки, в том числе права и обязанности сторон:	В соответствии с условиями Младшего кредита оригинатор обязуется предоставить заемщику кредит в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, а заемщик обязуется возвратить кредитору полученные денежные средства и уплатить плату за пользование кредитом, а также иные платежи, подлежащие уплате кредитору, в порядке, предусмотренном кредитным договором.
Срок исполнения обязательств по сделке:	Срок исполнения обязательств по Младшему кредиту наступает после исполнения обязательств Эмитента по Облигациям класса «А1» и Облигациям класса «А2».
Стороны сделки:	АО «АЛЬФА-БАНК» в качестве кредитора и Эмитент в качестве заемщика.
Размер сделки в денежном выражении:	Предполагаемый размер Младшего кредита – не менее 20% от общего размера обязательств по размещенным Облигациям класса «А1» и Облигациям класса «А2», а при условии одновременного соблюдения требований пунктов 6.1 – 6.6 Указания 7043-У – не менее 5% от общего размера обязательств по размещенным Облигациям класса «А1» и Облигациям класса «А2».
Объем принимаемых (принятых) кредитором рисков:	не менее 20% от общего размера обязательств по размещенным Облигациям класса «А1» и Облигациям класса «А2», а при условии одновременного соблюдения требований пунктов 6.1 – 6.6 Указания 7043-У – не менее 5% от общего размера обязательств по размещенным Облигациям класса «А1» и Облигациям класса «А2».

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, переходных 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», «переходные облигации», «облигации, связанные с целями устойчивого развития» или «облигации климатического перехода».

9. Сведения о представителе владельцев облигаций

Сведения о Представителе владельцев Облигаций

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

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

Информация об определении Эмитентом нового представителя владельцев Облигаций раскрывается путем опубликования сообщения о существенном факте в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты принятия лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа Эмитента, решения об определении нового представителя владельцев Облигаций. Полномочия ранее определенного (избранного) представителя владельцев Облигаций прекращаются с даты регистрации изменений в Решение о выпуске ценных бумаг в части сведений о новом представителе 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) осуществлять контроль за соответствием расходования денежных средств, находящихся на Залоговом счете, исключительно целям, лимитам и периодам выплат, установленным Решением о выпуске ценных бумаг;

(б) акцептовывать платежные поручения Эмитента, если они соответствуют целям, лимитам и периодам выплат, установленным Решением о выпуске ценных бумаг, при этом

направленный Представителем владельцев Облигаций акцепт считается акцептом, направленным в отношении каждого выпуска облигаций, обеспеченных залогом Предмета залога, в отношении которых Представитель владельцев Облигаций осуществляет функции представителя владельцев облигаций в соответствии с решением о выпуске таких облигаций, обеспеченных залогом Предмета залога;

(в) при необходимости согласовать расторжение договора, на основании которого Эмитенту открыт Залоговый счет, в соответствии со статьей 358.13 Гражданского кодекса Российской Федерации;

(г) осуществлять контроль за наступлением Оснований для обычной амортизации и Оснований для ускоренной амортизации на основании отчетов Расчетного агента.

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

Представитель владельцев Облигаций обязан раскрывать информацию о получении от Эмитента запроса о выдаче Представителем владельцев Облигаций согласия от имени владельцев Облигаций на внесение Эмитентом изменений в Решение о выпуске ценных бумаг в следующие сроки после того, как Представитель владельцев Облигаций получил соответствующий запрос от Эмитента:

(а) в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня;

(б) на страницах в сети Интернет по адресам: https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=39342 и https://rondo-capital.ru/ – не позднее 2 (Двух) рабочих дней.

При этом, опубликование информации на указанных выше страницах в сети Интернет осуществляется после ее опубликования в Ленте новостей.

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

(а) в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня;

(б) на страницах в сети Интернет по адресам: https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=39342 и https://rondo-capital.ru/ – не позднее 2 (Двух) рабочих дней.

При этом, опубликование информации на указанных выше страницах в сети Интернет осуществляется после ее опубликования в Ленте новостей.

Владельцы Облигаций не вправе в индивидуальном порядке осуществлять действия, которые в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг отнесены к полномочиям представителя владельцев Облигаций, если иное не предусмотрено Законом о рынке ценных бумаг, Решением о выпуске ценных бумаг или решением общего собрания владельцев Облигаций.

Владельцы Облигаций вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд по истечении одного месяца с момента возникновения оснований для такого обращения в случае, если в указанный срок Представитель владельцев Облигаций не обратился в арбитражный суд с

соответствующим требованием или в указанный срок общим собранием владельцев Облигаций не принято решение об отказе от права обращаться в суд с таким требованием.

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

Решением о выпуске ценных бумаг не предусмотрены вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания владельцев Облигаций, дополнительно к вопросам, предусмотренным пунктом 1 статьи 29.7 Закона о рынке ценных бумаг.

10. Обязательство эмитента

Эмитент – Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Альфа Фабрика ПК-6», 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, в течение которого Эмитент вправе приобретать у Сервисного агента Револьверные кредиты, соответствующие Квалификационным требованиям, установленным в подпункте (в) пункта 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг, за счет денежных средств, находящихся на Залоговом счете.

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

Дата начала амортизации – наиболее ранняя из следующих дат:

(а) Дата начала обычной амортизации (как данный термин определен ниже);

(б) Дата начала ускоренной амортизации (как данный термин определен ниже).

Дата начала обычной амортизации – наиболее ранняя из Дат выплаты, относящаяся к Расчетному периоду, в котором наступило Основание для обычной амортизации (как данный термин определен ниже).

Дата начала ускоренной амортизации – наиболее ранняя из Дат выплаты, относящаяся к Расчетному периоду, в котором наступило Основание для ускоренной амортизации (как данный термин определен ниже).

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

(а) окончание Расчетного периода, определенного в Ключевых условиях выпуска;

(б) по состоянию на конец третьего или любого последующего Расчетного периода среднеарифметическое за 3 (Три) непосредственно предшествующих Дате расчета Расчетных периода значение совокупного остатка непогашенного основного долга по Дефолтным правам (требованиям) превысило процент, определенный в Ключевых условиях выпуска, от общего объема непогашенного основного долга по всем Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту по состоянию на конец соответствующего Расчетного периода;

(в) произошло снижение рейтинга Облигаций класса «А1» или Облигаций класса «А2» по национальной шкале кредитных рейтингов сектора структурированного финансирования для Российской Федерации, присвоенного рейтинговым агентством Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество), ниже уровня, определенного в Ключевых условиях выпуска;

(г) отсутствие приобретения Револьверных кредитов в течение 2 (Двух) Расчетных периодов подряд, за исключением первого и второго Расчетного периода.

Основание для ускоренной амортизации – наступление любого из следующих событий:

(а) по состоянию на конец третьего или любого последующего Расчетного периода среднеарифметическое за 3 (Три) непосредственно предшествующих Дате расчета Расчетных периода значение совокупного остатка непогашенного основного долга по Дефолтным правам (требованиям) превысило процент, определенный в Ключевых условиях выпуска, от общего объема непогашенного основного долга по всем Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту по состоянию на конец соответствующего Расчетного периода;

(б) по состоянию на конец любого Расчетного периода отношение суммы совокупного остатка непогашенного основного долга по Правам (требованиям), не являющимся Дефолтными правами (требованиями), и денежных средств Эмитента на Залоговом счете, к сумме текущей совокупной номинальной стоимости всех размещенных Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» составило менее процента, определенного в Ключевых условиях выпуска;

(в) наступил любой из следующих случаев замены Сервисного агента, указанных в договоре оказания услуг по обслуживанию прав (требований):

(i) Сервисный агент задерживает предоставление ежемесячного отчета сервисного агента более чем на 5 (Пять) рабочих дней;

(ii) Сервисный агент не исполняет какое-либо обязательство по договору оказания услуг по обслуживанию прав (требований) (за исключением случаев, оговоренных в подпункте (i) выше), и данное нарушение не устранено в течение 10 (Десяти) рабочих дней после получения уведомления Эмитента о таком нарушении;

(iii) какие-либо заверения об обстоятельствах, документы, сделанные или предоставленные Сервисным агентом по договору оказания услуг по обслуживанию прав (требований), окажутся недостоверными или ненадлежащим образом

оформленными, и данное нарушение не устранено в течение 10 (Десяти) рабочих дней после выявления такого нарушения;

(iv) наступил случай несостоятельности в отношении Сервисного агента (т.е. любое из следующих событий: применение любых мер предупреждения банкротства, указанных в Федеральном законе от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «*О несостоятельности (банкротстве)*» (с изменениями и дополнениями) (далее – **Закон о банкротстве**) (включая финансовое оздоровление, реорганизацию, назначение временной администрации), за исключением мер по предупреждению банкротства, осуществляемых с участием Банка России и привлечением средств фонда консолидации банковского сектора, созданного в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «*О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)*» (с изменениями и дополнениями); принятие, в соответствии с Законом о банкротстве, арбитражным судом заявления о признании Сервисного агента банкротом; возбуждение любой процедуры банкротства, указанной в Законе о банкротстве; принятие учредителями (участниками) Сервисного агента, органом, уполномоченным на то учредительными документами Сервисного агента или судом решения о начале ликвидации Сервисного агента);

(v) если разрешение (лицензия) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на осуществление банковских операций или иные разрешения, которые требуются Сервисному агенту для предоставления услуг по договору оказания услуг по обслуживанию прав (требований) на законных основаниях, отозваны или аннулированы, или если Сервисный агент не продлил действие таких лицензий или разрешений;

(vi) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Сервисным агентом обязательств по договору оказания услуг по обслуживанию прав (требований) вследствие наступления обстоятельств непреодолимой силы, и такое обстоятельство непреодолимой силы продолжается в течение 10 (Десяти) рабочих дней после того, как Сервисный агент направит Эмитенту письменное уведомление о наступлении такого обстоятельства непреодолимой силы;

(г) наступил любой из следующих случаев замены кредитной организации, в которой Эмитенту открыт Залоговый счет, и Эмитент по истечении 3 (Трех) месяцев с даты наступления такого случая не организовал перевод денежных средств с Залогового счета на залоговый счет в иной кредитной организации, наименьший Рейтинг которой не ниже BBB+(RU) / ruBBB+ на соответствующую дату перевода денежных средств:

(i) наступил случай несостоятельности в отношении кредитной организации, в которой Эмитенту открыт Залоговый счет (т.е. любое из следующих событий: применение любых мер предупреждения банкротства, указанных в Законе о банкротстве (включая финансовое оздоровление, реорганизацию, назначение временной администрации), за исключением мер по предупреждению банкротства, осуществляемых с участием Банка России и привлечением средств фонда консолидации банковского сектора, созданного в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «*О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)*» (с изменениями и дополнениями); принятие, в соответствии с Законом о банкротстве, арбитражным судом заявления о признании

кредитной организации банкротом; возбуждение любой процедуры банкротства, указанной в Законе о банкротстве; принятие учредителями (участниками) кредитной организации, органом, уполномоченным на то учредительными документами кредитной организации или судом решения о начале ликвидации кредитной организации);

(ii) если разрешение (лицензия) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на осуществление банковских операций или иные разрешения, которые требуются кредитной организации, в которой Эмитенту открыт Залоговый счет, для предоставления услуг по договору, на основании которого Эмитенту открыт Залоговый счет, на законных основаниях, отозваны или аннулированы, или если кредитная организация, в которой Эмитенту открыт Залоговый счет, не продлила действие таких лицензий или разрешений;

(iii) закрытие или прекращение существования Залогового счета по причинам, не зависящим от Эмитента;

(iv) снижение наименьшего Рейтинга кредитной организации, в которой Эмитенту открыт Залоговый счет, ниже BBB+(RU) / ruBBB+ или отзыв (прекращение присвоения) всех Рейтингов кредитной организации, в которой Эмитенту открыт Залоговый счет;

(д) после снижения наименьшего Рейтинга Сервисного агента ниже BBB+(RU) / ruBBB+ Эмитент не заключил с резервным сервисным агентом, наименьший Рейтинг которого не ниже BBB+(RU) / ruBBB+ на соответствующую Дату расчета, договор оказания услуг по резервному обслуживанию Прав (требований) по истечении 3 (Трех) месяцев с даты такого снижения наименьшего Рейтинга;

(е) по состоянию на конец каждого из двух следующих подряд Расчетных периодов значение совокупного остатка непогашенного основного долга по Правам (требованиям), перешедшим к Эмитенту в Дату перехода прав (требований), в отношении которых выявлено несоответствие Квалификационным требованиям по состоянию на соответствующую Дату перехода прав (требований) и которые принадлежат Эмитенту, превысило величину, которая или порядок определения которой устанавливается в Ключевых условиях выпуска, от общего объема непогашенного основного долга по всем Правам (требованиям), перешедшим к Эмитенту в соответствующую Дату перехода прав (требований).

Для целей настоящего подпункта (е) непогашенный основной долг по Правам (требованиям) определяется по состоянию на соответствующую Дату перехода прав (требований);

(ж) наступило любое из оснований для досрочного погашения Облигаций класса «А1» по требованию владельцев Облигаций класса «А1», указанных в пункте 5.6.1 Решения о выпуске ценных бумаг; наступило любое из оснований для досрочного погашения Облигаций класса «А2» по требованию владельцев Облигаций класса «А2», указанных в пункте 5.6.1 Решения о выпуске ценных бумаг;

(з) по состоянию на конец любого Расчетного периода средневзвешенная по основной сумме долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту и не являющимся Дефолтными

правами (требованиями), процентная ставка за пользование Потребительским кредитом составляет менее процента, определенного в Ключевых условиях выпуска;

(и) прекратился договор об оказании услуг расчетного агента, заключенный между Эмитентом и Расчетным агентом, или договор об оказании услуг представителя владельцев облигаций, заключенный в отношении Облигаций класса «А1» или Облигаций класса «А2», и Эмитент не определил нового расчетного агента или представителя владельцев облигаций соответствующего выпуска (соответственно) и не заключил соответствующий договор об оказании услуг;

(к) по состоянию на конец третьего или любого последующего Расчетного периода значение совокупного остатка непогашенного основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, не являющимся Дефолтными правами (требованиями) и в отношении которых ранее проводилась Реструктуризация в силу закона, превысило процент, определенный в Ключевых условиях выпуска, от общего объема непогашенного основного долга по всем Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту и не являющимся Дефолтными правами (требованиями);

(л) произошло снижение рейтинга Облигаций класса «А1» или Облигаций класса «А2» по национальной шкале кредитных рейтингов сектора структурированного финансирования для Российской Федерации, присвоенного рейтинговым агентством Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество), ниже уровня, определенного в Ключевых условиях выпуска, или отзыв такого рейтинга (прекращение присвоения рейтинга).

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

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

– в счет уплаты процентов, штрафов и пеней по Правам (требованиям), входящим в Предмет залога;

– 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, а также в качестве иных поступлений по Правам (требованиям), признанными Дефолтными правами (требованиями);

– в качестве покупной цены Прав (требований), в том числе признанных Дефолтными правами (требованиями);

– в качестве сумм, высвободившихся в результате амортизации Резервного фонда (как он определен в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг);

– в качестве процентов, начисленных на сумму денежных средств, находящихся на банковских счетах Эмитента, кредитными организациями, в которых открыты такие счета; и

– в качестве иных поступлений, за исключением:

- поступлений, включающихся в расчет показателя $\sum ДСО$ в соответствии с пунктом 12 Решения о выпуске ценных бумаг;
- денежных средств, полученных Эмитентом по Договору кредитной линии на формирование Резервного фонда и финансирование первоначальных расходов;
- денежных средств, полученных от размещения Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» и по Младшему кредиту и использованных Эмитентом на оплату покупной цены Прав (требований);
- поступлений в качестве возврата средств, переведенных ранее со счетов Эмитента. Данные поступления классифицируются исходя из их первоначальной классификации.

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 Договору кредитной линии на формирование Резервного фонда и финансирование первоначальных расходов, оставшиеся в распоряжении Эмитента на дату окончания первого Расчетного периода (во избежание сомнений, за исключением денежных средств, использованных для формирования Резервного фонда Эмитента в соответствии с пунктом 12 Решения о выпуске ценных бумаг).

При этом Эмитент вправе, в том числе до первой Даты расчета, осуществлять частичное досрочное погашение Младшего кредита в размере суммы, определенной Расчетным агентом после окончания размещения Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» и полной оплаты покупной цены за Права (требования), в порядке и на условиях, предусмотренных договором о предоставлении Младшего кредита, если в результате такого погашения непогашенный остаток задолженности по Младшему кредиту составит не менее значения в процентах, определяемого в соответствии с пунктом 7.3.1.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг, от общего размера обязательств по размещенным Облигациям класса «А1» и Облигациям класса «А2».

Эмитент не вправе осуществлять частичное досрочное погашение задолженности по Младшему кредиту:

(а) до Даты начала амортизации – если в результате такого погашения непогашенный остаток задолженности по Младшему кредиту составит менее значения в процентах, определяемого в соответствии с пунктом 7.3.1.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг, от общего размера обязательств по размещенным Облигациям класса «А1» и Облигациям класса «А2»;

(б) с Даты начала амортизации до полного погашения Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» – если в результате такого погашения непогашенный остаток задолженности по Младшему кредиту составит менее значения в процентах, определяемого в соответствии с пунктом 7.3.1.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг, от общего текущего (непогашенного в соответствующую дату частичного досрочного погашения задолженности по Младшему кредиту) размера обязательств по размещенным Облигациям класса «А1» и Облигациям класса «А2».

Все поступления, входящие в $\sum ДСП$, как они определены в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг, подлежат распределению в следующей очередности:

(i) уплата налогов и сборов (за исключением платежей, указанных в пункте (ii)(а) 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:

(а) 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 «А1» за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» и владельцам Облигаций класса «А2» за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2»;

(б) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;

(в) платежей, связанных с допуском к торгам или листингом облигаций Эмитента какой-либо фондовой биржей;

(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:

(а) управляющей организации Эмитента в соответствии с договором передачи полномочий единоличного исполнительного органа;

(б) бухгалтерской организации Эмитента в соответствии с договором оказания услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;

(в) выплат лицам, оказывающим услуги представителя владельцев облигаций в отношении выпущенных Эмитентом облигаций;

(iv) 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) Сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию прав (требований);

(в) резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию прав (требований) (в случае его назначения);

(г) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению облигаций;

(д) платежному агенту (в случае его назначения);

(е) НКО АО НРД в соответствии с договором эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами;

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

(з) аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;

(и) рейтинговому агентству в связи с получением и поддержанием рейтинга облигаций Эмитента;

(к) маркет-мейкеру в соответствии с договором об оказании услуг маркет-мейкера (в случае его назначения);

(л) платежи, связанные с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;

(м) выплаты третьим лицам при условии, что такие выплаты связаны с осуществлением Эмитентом уставной деятельности, в том числе необходимы для надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выпущенным им облигациям;

(v) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А1»;

(vi) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А2»;

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

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

$PreRAA = \sum ОДДЗ + \sum SOA + \sum PAA_{i-1} - \sum PreRAA_{i-1}$, где:

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

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

$\sum SOA$ – 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) – (iv) выше; и (или)
- выплату в порядке очередности, установленном Решением о выпуске ценных бумаг, процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1»; и (или)
- выплату в порядке очередности, установленном Решением о выпуске ценных бумаг, процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2»;

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

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

(ix) с Даты начала амортизации, направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А1» в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$A1RAA = \sum ОДДЗ + \sum SOA + \sum PAA_{i-1} - \sum PreRAA_{i-1} - \sum A1RAA_{i-1} - \sum A2RAA_{i-1} - A2PO$, где:

A1RAA – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А1»;

$\sum A1RAA_{i-1}$ – сумма, включенная в $\sum ДСП$ в течение предыдущих Расчетных периодов и распределенная в соответствии с пунктом (ix) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных поступлений, за все предыдущие Даты расчета;

$\sum A2RAA_{i-1}$ – сумма, включенная в $\sum ДСП$ в течение предыдущих Расчетных периодов и распределенная в соответствии с пунктом (x) Порядка распределения денежных средств,

полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных поступлений, за все предыдущие Даты расчета;

A2PO – сумма непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А2» на Дату расчета.

В случае, если $A1RAA < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0.

(x) с Даты начала амортизации, направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А1» и погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А2» (после полного погашения Облигаций класса «А1») в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$A2RAA = \sum ОДДЗ + \sum SOA + \sum PAA_{i-1} - \sum PreRAA_{i-1} - \sum A1RAA_{i-1} - \sum A2RAA_{i-1} - A1RAA,$ где:

A2RAA – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А1» и погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А2» (после полного погашения Облигаций класса «А1»).

В случае, если $A2RAA < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

(xi) до Даты начала ускоренной амортизации, внесение денежных средств в Резервный фонд Эмитента, указанный в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг, в размере, необходимом для достижения Резервным фондом величины, установленной в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг;

(xii) с Даты начала ускоренной амортизации, направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А1» в размере суммы, определенной Расчетным агентом в следующем порядке:

$A1ExSAA = \sum ДСП - RPP_{11},$ где:

A1ExSAA – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А1»;

$\sum ДСП$ определяется в соответствии с пунктом 12 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 «А1» и (или) погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1» в соответствии с требованиями их владельцев о досрочном погашении указанных облигаций;
- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2» и (или) погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А2» в соответствии с требованиями их владельцев о досрочном погашении указанных облигаций.

В случае, если $A1ExSAA < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0.

В случае, если в соответствующую Дату расчета с учетом показателя *A1ExSAA* расчетная величина $К_{A1}$ превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «А1», то показатель *A1ExSAA* уменьшается до такой величины, чтобы расчетная величина $К_{A1}$ стала равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «А1»;

(xiii) с Даты начала ускоренной амортизации и после полного погашения Облигаций класса «А1», направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А2» в размере суммы, определенной Расчетным агентом в следующем порядке:

$A2ExSAA = \sum ДСП - RPP_{12}$, где:

A2ExSAA – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А2»;

RPP_{12} – сумма денежных средств, включенных в расчет $\sum ДСП$ и направленных в Расчетном периоде на:

- осуществление выплат, предусмотренных пунктами (i) – (xii) выше;
- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» и (или) погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1» в соответствии с требованиями их владельцев о досрочном погашении указанных облигаций;
- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2» и (или) погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А2» в соответствии с требованиями их владельцев о досрочном погашении указанных облигаций.

В случае, если $A2ExSAA < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0.

В случае, если в соответствующую Дату расчета с учетом показателя *A2ExSAA* расчетная величина $К_{A2}$ превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «А2», то показатель *A2ExSAA* уменьшается до такой величины, чтобы расчетная величина $К_{A2}$ стала равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «А2»;

(xiv) выплата процентов, подлежащих уплате по Договору кредитной линии на формирование Резервного фонда и финансирование первоначальных расходов;

(xv) выплата процентов по фиксированной ставке, подлежащих уплате по Младшему кредиту;

(xvi) выплата неустоек, комиссий, штрафов, пеней, а также погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга, подлежащих уплате по Договору кредитной линии на формирование Резервного фонда и финансирование первоначальных расходов;

(xvii) выплата неустоек, комиссий, штрафов, пеней, а также погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга, подлежащих уплате по Младшему кредиту;

(xviii) выплата плавающей (переменной) части платы за пользование Младшим кредитом.

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

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, 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

$\sum ДСО$ – сумма денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту и не являющимся Дефолтными правами (требованиями) (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по 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 $\sum ДСО$ 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), (ii) денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего Предмет залога, после обращения на него взыскания, и (iii) суммы *PreRAA*, *A1RAA, A2RAA, A1ExSAA* и *A2ExSAA*, определенные Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с пунктами (viii), (ix), (x), (xii) и (xiii) 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. В составе переменной $\sum ДСО$ не учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены Дефолтных прав (требований).

$\sum ДСО$ 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 «А1» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А1» и досрочное погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А2» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А2».

При расчете переменной $\sum ДСО$ учитываются также (i) в первую Дату расчета – 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) в первую Дату расчета – денежные средства, полученные Эмитентом от размещения Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» и по Младшему кредиту, оставшиеся в распоряжении Эмитента по состоянию на дату окончания первого Расчетного периода и после полной оплаты покупной цены за Права (требования) в соответствии с рамочным договором купли-продажи Прав (требований).

В случае привлечения Эмитентом финансирования для погашения Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» в состав $\sum ДСО$ включается также сумма такого финансирования, направляемая Эмитентом на погашение непогашенной части номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

Все поступления, входящие в $\sum ДСО$, как они определены выше, подлежат распределению в следующей очередности:

(i) в случае недостаточности для осуществления указанных расходов и выплат денежных средств, включающихся в расчет показателя $\sum ДСП$ в соответствии с пунктом 12 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) – (iv) 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 «А1»; и (или)

(в) выплату в порядке очередности, установленном Решением о выпуске ценных бумаг, процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2»;

(ii) до Даты начала 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 амортизации задолженности по уплате покупной цены за Права (требования), приобретенные Эмитентом до Даты начала амортизации, – уплата части покупной цены, соответствующей сумме основного долга приобретенных Эмитентом Прав (требований) на Дату перехода прав (требований), до погашения такой задолженности;

(iii) с Даты начала амортизации, выплата на равных условиях и на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А1» в размере, определяемом Расчетным агентом по следующей формуле:

$K_{A1} = AF_3 / N_{A1}$, где:

K_{A1} – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А1» (в рублях).

В случае если расчетная величина K_{A1} превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «А1», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «А1».

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А1» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа);

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

N_{A1} – количество Облигаций класса «А1», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета;

(iv) с Даты начала амортизации и после полного погашения Облигаций класса «А1», выплата на равных условиях и на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А2» в размере, определяемом Расчетным агентом по следующей формуле:

$K_{A2} = AF_4 / N_{A2}$, где:

K_{A2} – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А2» (в рублях).

В случае если расчетная величина K_{A2} превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «А2», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «А2».

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А2» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа);

AF_4 – сумма денежных средств, которая доступна для распределения по настоящей очереди на соответствующую Дату расчета;

N_{A2} – количество Облигаций класса «А2», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета;

(v) с Даты начала амортизации и после полного погашения Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2», направление денежных средств для включения в расчет переменной $\sum ДСП$ для распределения в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных поступлений.

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 $\sum ДСО$ в следующую Дату расчета для целей распределения в соответствии с ним.

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

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

(i) уплата налогов и сборов, подлежащих уплате Эмитентом, без установления приоритетов между такими налогами и сборами;

(ii) осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц пропорционально без установления приоритетов между такими платежами:

(а) 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 «А1» за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» и владельцам Облигаций класса «А2» за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2»;

(б) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;

(в) платежей, связанных с допуском к торгам или листингом облигаций Эмитента какой-либо фондовой биржей;

(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:

(а) управляющей организации Эмитента в соответствии с договором передачи полномочий единоличного исполнительного органа;

(б) бухгалтерской организации Эмитента в соответствии с договором оказания услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;

(в) выплат лицам, оказывающим услуги представителя владельцев облигаций в отношении выпущенных Эмитентом облигаций;

(iv) 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) Сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию прав (требований);

(в) резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию прав (требований) (в случае его назначения);

(г) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению облигаций;

(д) платежному агенту (в случае его назначения);

(е) НКО АО НРД в соответствии с договором эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами;

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

(з) аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;

(и) рейтинговому агентству в связи с получением и поддержанием рейтинга облигаций Эмитента;

(к) маркет-мейкеру в соответствии с договором об оказании услуг маркет-мейкера (в случае его назначения);

(л) платежи, связанные с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;

(м) выплаты третьим лицам при условии, что такие выплаты связаны с осуществлением Эмитентом уставной деятельности, в том числе необходимы для надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выпущенным им облигациям;

(v) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А1»;

(vi) выплата на равных условиях и на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А1»;

(vii) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А2»;

(viii) выплата на равных условиях и на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А2»;

(ix) уплата покупной цены за Права (требования) в соответствии с условиями рамочного договора купли-продажи Прав (требований);

(x) выплата процентов, подлежащих уплате по Договору кредитной линии на формирование Резервного фонда и финансирование первоначальных расходов;

(xi) выплата процентов по фиксированной ставке, подлежащих уплате по Младшему кредиту;

(xii) выплата неустоек, комиссий, штрафов, пеней, а также погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга, подлежащих уплате по Договору кредитной линии на формирование Резервного фонда и финансирование первоначальных расходов;

(xiii) выплата неустоек, комиссий, штрафов, пеней, а также погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга, подлежащих уплате по Младшему кредиту;

(xiv) выплата плавающей (переменной) части платы за пользование Младшим кредитом.

Резервы Эмитента

Эмитентом создается резервный фонд.

Под **Резервным фондом** понимается фонд, который формируется в объеме Максимального размера Резервного фонда не позднее даты начала размещения Облигаций класса «А1» за счет кредитных средств, предоставляемых АО «АЛЬФА-БАНК» Эмитенту по договору об открытии кредитной

линии (субординированной линии) (ранее – **Договор кредитной линии на формирование Резервного фонда и финансирование первоначальных расходов**).

Средства, включенные в Резервный фонд, подлежат целевому использованию в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг.

В случае использования средств Резервного фонда его пополнение до установленного размера осуществляется в соответствии с пунктом (xi) 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.

Резервный фонд формируется на дату начала размещения Облигаций класса «А1» в объеме Максимального размера Резервного фонда (как данный термин определен ниже).

Денежные средства, входящие в Резервный фонд, зачисляются на Залоговый счет.

Максимальный размер Резервного фонда означает величину, рассчитываемую в следующем порядке:

(а) в дату начала размещения Облигаций класса «А1» – сумма, которая или порядок определения которой устанавливается в Ключевых условиях выпуска;

(б) в каждую Дату выплаты, в которую выполняются Условия амортизации Резервного фонда (как данный термин определен в настоящем пункте ниже) – процент, определенный в Ключевых условиях выпуска, от суммы текущего (непогашенного в предшествующие и соответствующую Даты выплаты) остатка совокупной номинальной стоимости размещенных Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2», но не менее Необходимой суммы Резервного фонда (как данный термин определен в настоящем пункте ниже);

(в) в каждую Дату выплаты, в которую не выполняется какое-либо из Условий амортизации Резервного фонда – Максимальный размер Резервного фонда на Дату выплаты, предшествующую соответствующей Дате выплаты.

Необходимая сумма Резервного фонда означает процент, определенный в Ключевых условиях выпуска, от совокупной номинальной стоимости размещенных Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2», но не менее суммы, определенной в Ключевых условиях выпуска.

Условия амортизации Резервного фонда означают любое из следующих условий:

(а) Эмитент имеет достаточное количество денежных средств для погашения (частичного погашения) Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» в соответствии с пунктами (ix) и (x) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных поступлений, приведенного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг;

(б) Резервный фонд на предшествующую Дату выплаты находился на уровне Максимального размера Резервного фонда;

(в) не произошло снижения наименьшего Рейтинга Сервисного агента ниже BBB(RU) / ruBBB или отзыва (прекращения присвоения) всех Рейтингов Сервисного агента;

(г) не прекратился договор оказания услуг по обслуживанию прав (требований), заключенный между Эмитентом и Сервисным агентом;

(д) не наступило Основание для ускоренной амортизации.

Средства Резервного фонда 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 «А1»;

(б) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2»;

(в) выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и (или) накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» в случае полного погашения Облигаций класса «А1», в том числе досрочного погашения Облигаций класса «А1» по требованию владельцев Облигаций класса «А1» или по усмотрению Эмитента;

(г) до даты окончания купонного периода, в который осуществляется погашение в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2», оплата расходов Эмитента, предусмотренных в пунктах (i) – (iv) 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

(д) после полного погашения Облигаций класса «А1», выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А2» и (или) накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2» в случае полного погашения Облигаций класса «А2», в том числе досрочного погашения Облигаций класса «А2» по требованию владельцев Облигаций класса «А2» или по усмотрению Эмитента.

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:

$НКД = (C_j / 100\%) * Nom * (T – T_{(j-1)}) / 365$, 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_j – размер процентной ставки j-ого купона в процентах годовых;

$T_{(j-1)}$ – 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 владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям, невыплаченного Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям. Сумма процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9.

В случае неисполнения (полностью или в части) Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций при погашении номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций. Сумма процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость (часть номинальной стоимости) Облигаций, невыплаченную Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске ценных бумаг, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций.

Проценты за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Облигациям, предусмотренные настоящим пунктом Решения о выпуске ценных бумаг, являются исключительной неустойкой. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом

обязательств по Облигациям допускается взыскание только процентов, предусмотренных настоящим пунктом Решения о выпуске ценных бумаг, но не убытков.

Требования владельцев Облигаций класса «А1» об уплате процентов за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Облигациям класса «А1» удовлетворяются преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «А2» об уплате процентов за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Облигациям класса «А2».

Требования владельцев Облигаций класса «А2» об уплате процентов за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Облигациям класса «А2» удовлетворяются после требований владельцев Облигаций класса «А1» об уплате процентов за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Облигациям класса «А1».

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.