Банк России

(указывается Банк России или наименование регистрирующей организации)

РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ТБ-11»

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

на основании решения о размещении облигаций с залоговым обеспечением, принятого единственным участником Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ТБ-11» «27» июля 2026 года,

решение от «27» июля 2026 года № 2

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

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

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

Руководитель юридического направления (рынки капиталов) АКРА РМ (ООО) по доверенности № ТБ-11-1 от 15 июля 2026 года, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа ООО «СФО ТБ-11» на основании договора передачи полномочий единоличного исполнительного органа и ведения бухгалтерского и налогового учета б/н от 27 апреля 2026 года

И.А. Прохоренко

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

Вид ценных бумаг: облигации.

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: неконвертируемые бездокументарные процентные облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «Б» (далее – **Облигации**, **Облигации выпуска**, **Облигации класса «Б»**), обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ТБ-11» (далее – **Эмитент**) по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «А1» (далее – **Облигации класса «А1»**) и облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «А2» (далее – **Облигации 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 Небанковской кредитной организации акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – **НРД**) и иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, за исключением НРД (далее – **Депозитарии**).

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

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

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

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

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

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

3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

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

Индексация номинальной стоимости Облигаций не предусматривается.

4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

4.1 Для привилегированных акций

Не применимо.

4.2 Для облигаций

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

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

(а) право на получение номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации в срок и в порядке, установленном настоящим решением о выпуске ценных бумаг (далее – **Решение о выпуске ценных бумаг**), после получения владельцами Облигаций класса «А1» номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и 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, после получения процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» владельцами Облигаций класса «А1» и 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 после удовлетворения аналогичных требований владельцев Облигаций класса «А1» и 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, с учетом того, что исполнение Эмитентом своих обязательств по Облигациям допускается только после надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А1» и Облигациям класса «А2».

Несмотря на назначение представителя владельцев Облигаций, сведения о котором указаны в пункте 9 Решения о выпуске ценных бумаг (далее – **Представитель владельцев Облигаций**), каждый из владельцев Облигаций вправе в индивидуальном порядке осуществлять действия, которые в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг отнесены к полномочиям представителя владельцев Облигаций, в том числе реализовывать любые перечисленные в пункте 4 Решения о выпуске ценных бумаг права в индивидуальном порядке и осуществлять любые действия, вытекающие из таких прав, в индивидуальном порядке, с учетом того, что исполнение Эмитентом своих обязательств по Облигациям допускается только после надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А1» и Облигациям класса «А2».

Владельцы Облигаций или Представитель владельцев Облигаций не имеют права предъявлять в суд (арбитражный суд) заявление о признании Эмитента банкротом до даты реализации залогового обеспечения вследствие обращения взыскания на данное залоговое обеспечение. После даты реализации залогового обеспечения и погашения Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» владельцы Облигаций или Представитель владельцев Облигаций вправе предъявлять в суд заявление о признании Эмитента банкротом в соответствии с действующим законодательством.

4.2.1 В случае предоставления обеспечения по облигациям выпуска

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

Владельцу Облигаций выпуска принадлежат все права, возникающие из залога Предмета залога, в том числе из залога Прав (требований) (как данный термин определен в пункте 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг), в соответствии с условиями такого залога, указанными в пункте 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога Предмета залога. Передача прав, возникших из залога Предмета залога, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

4.2.2 Для структурных облигаций

Не применимо. Облигации не являются структурными облигациями.

4.2.3 Для облигаций без срока погашения

Не применимо. Облигации не являются облигациями без срока погашения.

4.3 Для облигаций с ипотечным покрытием

Не применимо. Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

4.4 Для опционов эмитента

Не применимо. Размещаемые ценные бумаги не являются опционами эмитента.

4.5 В случае если размещаемые ценные бумаги являются конвертируемыми ценными бумагами

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

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

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

5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

5.1 Форма погашения облигаций

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

5.2 Срок погашения облигаций

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б» осуществляется частями, 27 (Двадцать седьмого) числа каждого месяца (каждая из таких дат – **Дата выплаты**), начиная с Даты выплаты, в которую Облигации класса «А1» и Облигации класса «А2» будут погашены в полном объеме.

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.

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

Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата 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 27 марта 2035 года.

5.3 Порядок и условия погашения облигаций

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

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

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

Расчетный период с первого по последний день месяца (включая обе даты) является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 27 (Двадцать седьмое) число следующего месяца.

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

Порядок погашения (частичного погашения) Облигаций выпуска

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

Если дата погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата 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 27 (Двадцать седьмое) число месяца, наступающего после окончания первого Расчетного периода, как он определен в пункте 5.3 Решения о выпуске ценных бумаг.	Размер процентного (купонного) дохода определяется в порядке, установленном в пункте 5.4 Решения о выпуске ценных бумаг.

2-ой и последующие купоны

Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода, соответственно.	Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении одного месяца с даты начала соответствующего купонного периода, а именно: 27 (Двадцать седьмого) числа каждого календарного месяца. Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций выпуска.	Размер процентного (купонного) дохода определяется в порядке, установленном в пункте 5.4 Решения о выпуске ценных бумаг.

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

$C = (\sum ДСП – RPP + M_Б) / N_Б$, где:

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

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

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

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

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

- все иные денежные средства Эмитента, доступные ему в соответствующую Дату выплаты, включая любые средства, привлеченные Эмитентом в целях осуществления досрочного погашения Облигаций класса «Б», оставшиеся в распоряжении Эмитента после исполнения

обязательств перед прочими кредиторами Эмитента и не подлежащие использованию для погашения Облигаций класса «Б»; и

– денежные средства, входящие в резервы Эмитента, указанные в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг.

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

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

– осуществление выплат, предусмотренных пунктами (i) – (xx) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных поступлений, установленного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг;

– выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «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.

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

– выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» и Облигациям класса «А2»;

– погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б»;

– осуществление иных платежей, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг, которые осуществляются в приоритетном порядке по отношению к выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б».

$M_Б$ – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета (начиная со второй Даты расчета включительно) как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле $(\sum ДСП - RPP + M_Б)$ в предыдущую Дату расчета, и (ii) фактически выплаченной в предыдущую Дату выплаты суммой процентного (купонного) дохода по всем Облигациям класса «Б» (нераспределенный остаток в результате округления). В первом Расчетном периоде $M_Б = 0$.

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

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

5.5 Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Процентный (купонный) доход по Облигациям выпуска выплачивается в Даты выплаты, указанные в пункте 5.2 Решения о выпуске ценных бумаг, после надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» и 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 27 (Двадцать седьмое) число месяца, наступающего после окончания первого Расчетного периода, как он определен в пункте 5.3 Решения о выпуске ценных бумаг.	Процентный (купонный) доход по 1-му купону выплачивается в Дату выплаты, приходящуюся на дату окончания 1-го купонного периода. Если дата окончания 1-го купонного периода (Дата выплаты) приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата 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 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: 27 (Двадцать седьмого) числа каждого календарного месяца. Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций выпуска.	Выплата процентного (купонного) дохода за 2-ой и каждый последующий купонный период осуществляется в Дату выплаты, приходящуюся на дату окончания 2-го и каждого последующего купонного периода соответственно. Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата 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. Существенное ухудшение условий обеспечения по Облигациям не является основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций.

Требования владельцев Облигаций класса «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» и владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б».

Требования владельцев Облигаций класса «А2» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «А2» подлежат удовлетворению только после полного погашения Облигаций класса «А1», но преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б».

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

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 информационного агентства «Интерфакс-ЦРКИ» (ранее и далее – **Лента новостей**) в сроки, указанные в настоящем пункте 5.6.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Стоимость досрочного погашения Облигаций

При наступлении одного или нескольких случаев, указанных выше, досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости Облигаций, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) и процентного (купонного) дохода по Облигациям, рассчитанного в порядке, установленном пунктом 5.4 Решения о выпуске ценных бумаг.

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

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

(а) все поступления, включающиеся в расчет показателя $\sum ДСП$ в соответствии с пунктом 5.4 Решения о выпуске ценных бумаг;

(б) все поступления, полученные в счет возврата основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, включающиеся в расчет показателя $\sum ДСО$ 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) процентного (купонного) дохода по одной Облигации, рассчитанного в порядке, установленном пунктом 5.4 Решения о выпуске ценных бумаг. При этом округление при определении количества Облигаций, подлежащих погашению, производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа.

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

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

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

Досрочное погашение Облигаций производится Эмитентом самостоятельно.

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

При этом Требования о досрочном погашении Облигаций подлежат удовлетворению только после полного погашения всех Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.6.2 Досрочное погашение по усмотрению эмитента

Приобретение Облигаций выпуска означает согласие приобретателя (владельца) Облигаций на осуществление Эмитентом по его усмотрению досрочного погашения Облигаций выпуска в порядке, предусмотренном пунктом 5.6.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций выпуска по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

Досрочное погашение Облигаций выпуска по усмотрению Эмитента допускается только при условии, что на соответствующую дату досрочного погашения, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций, Эмитент располагает достаточными денежными средствами для осуществления выплат, предусмотренных пунктами (i) – (xiv) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, приведенного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг, кроме осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций после наступления Даты реализации Предмета залога (как данный термин определен ниже).

Эмитент имеет право осуществлять досрочное погашение Облигаций по своему усмотрению только в Даты выплаты, указанные в пункте 5.2 Решения о выпуске ценных бумаг, а в случае реализации Предмета залога (после обращения взыскания на Предмет залога) – в любую дату, начиная с даты, в которую был полностью реализован Предмет залога (как данный термин определен ниже). После полного погашения Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» Эмитент имеет право осуществлять досрочное погашение Облигаций в любую дату, начиная с даты, в которую было осуществлено полное погашение Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

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:

(а) в Дату выплаты, следующую за Датой выплаты, в которую совокупная непогашенная номинальная стоимость Облигаций класса «А2» станет равной или меньше 10 (Десяти) процентов от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А2» на дату окончания размещения Облигаций класса «А2», а также в любую последующую Дату выплаты;

(б) в любую дату, начиная с даты, в которую был полностью реализован Предмет залога (как данный термин определен ниже), после обращения на него взыскания (**Дата реализации Предмета залога**);

(в) в любую дату, начиная с даты, в которую было осуществлено полное погашение Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

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 принимать решение о досрочном погашении Облигаций класса «Б» до принятия решения о досрочном погашении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

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

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

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. Эмитент вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «А1» одновременно с досрочным погашением Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б», но с соблюдением порядка очередности, установленного Решением о выпуске ценных бумаг.

Стоимость досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости Облигаций, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) на Дату выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций в соответствии с настоящим пунктом, и процентного (купонного) дохода по Облигациям, рассчитанного в порядке, установленном пунктом 5.4 Решения о выпуске ценных бумаг.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для облигаций без срока погашения

Облигации не являются облигациями без срока погашения.

Для облигаций, эмитент которых идентифицирует выпуск облигаций с использованием слов «зеленые облигации», «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 «ТБанк»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «ТБанк»
Место нахождения:	Российская Федерация, г. Москва

ОГРН:	1027739642281
ИНН:	7710140679

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

(а) расчет размера процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигациям класса «Б», в том числе сумм досрочного погашения;

(б) расчет распределения денежных средств в соответствии с указанными в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных поступлений, Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента;

(в) расчет Критериев портфеля (как данный термин определен в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг);

(г) подготовка отчетов для инвесторов в соответствии с Договором о расчетном агенте;

(д) проверка наступления существенного ухудшения условий обеспечения по Облигациям класса «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».

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

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

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

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

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

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

Не применимо. Эмитент не является кредитной организацией.

6. Сведения о приобретении облигаций

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

7. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

7.1 Вид предоставляемого обеспечения

Вид предоставляемого обеспечения: залог.

7.2 Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям, является Эмитент.

Сведения об Эмитенте

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ТБ-11»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «СФО ТБ-11»
Место нахождения:	Российская Федерация, г. Москва
ОГРН:	1267700147824

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

7.3 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

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

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

(б) залогодателем является Эмитент;

(в) предмет залога (**Предмет залога**):

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

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

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

Критерии в отношении Прав (требований)

1. Право (требование) основано на Кредитном договоре, оформленном надлежащим образом в соответствии со стандартной документацией АО «ТБанк» (далее – **Продавец**) и правилами выдачи кредитов Продавца, действовавших на момент выдачи Потребительского кредита.

2. Право (требование) является денежным обязательством Заемщика по Потребительскому кредиту, выданному и подлежащему погашению в рублях.

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

4. Кредитный договор налагает на Заемщика законные, действительные и подлежащие исполнению в принудительном порядке обязательства.

5. Продавец является законным владельцем Права (требования).

6. По состоянию на Дату перехода прав (требований) Право (требование) не находится в залоге.

7. Не установлено ограничений в части передачи Права (требования) Продавцом.

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

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

10. Продавцом по результатам проверки, проводимой в соответствии с внутренними документами Продавца, действующими на дату проведения проверки, не выявлено фактов совершения мошенничества или искажения информации в отношении Потребительского кредита Заемщиком и/или третьими лицами.

11. Размер Потребительского кредита на дату его выдачи Заемщику не превышал 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей.

12. Остаток суммы основного долга по Потребительскому кредиту на Дату перехода прав (требований) составляет не менее 10 000 (Десяти тысяч) рублей.

13. По состоянию на Дату перехода прав (требований) Заемщик осуществил не менее одного планового платежа в соответствии с графиком платежей по Потребительскому кредиту (в счет уплаты процентов и (или) погашения основного долга).

14. По состоянию на Дату перехода прав (требований) отсутствуют нарушения обязательств Заемщика по внесению платежей более чем на 5 (Пять) календарных дней.

15. Право (требование) не является Дефолтным правом (требованием).

16. С даты заключения Кредитного договора Заемщик не допускал непрерывной просрочки исполнения обязательств по внесению платежей по такому Кредитному договору на срок более 90 (Девяноста) календарных дней.

17. По состоянию на Дату перехода прав (требований) отсутствуют основания для зачета или иного уменьшения любых платежей по Кредитному договору.

18. Процентная ставка (процентные ставки) по Потребительскому кредиту является фиксированной (не имеет переменных составляющих) и составляет не менее 14 (Четырнадцати) процентов годовых.

19. Срок возврата Потребительского кредита, установленного в Кредитном договоре, составляет не менее 1 (Одного) месяца и не более 61 (Шестидесяти одного) месяца.

20. Датой погашения Потребительского кредита является дата, наступающая не позднее 28 февраля 2034 года.

21. Погашение Потребительского кредита осуществляется путем осуществления равных ежемесячных аннуитетных платежей по фиксированной процентной ставке (фиксированным процентным ставкам).

22. Платежи Заемщиков по возврату основного долга и процентов за пользование Потребительским кредитом не облагаются налогом на добавленную стоимость.

23. Исполнение Заемщиком обязательств по Потребительскому кредиту не приостановлено в связи с Реструктуризацией или Реструктуризацией в силу закона.

Критерии в отношении Кредитных договоров

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

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

3. Каждый Кредитный договор и каждый Заемщик идентифицируются информационной системой Продавца, которая содержит данные о Заемщике и Кредитном договоре в объеме, достаточном для составления реестра Кредитных договоров, Права (требования) по которым уступаются, а также для подготовки Сервисным агентом отчетов в соответствии с договором оказания услуг по обслуживанию прав (требований).

4. Кредитный договор не содержит положений, предусматривающих обязанность Продавца предоставить отсрочку уплаты основного долга и/или процентных платежей, за исключением услуги по снижению платежа.

5. Кредитный договор не содержит положений, разрешающих капитализацию основного долга и/или процентов.

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

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

8. Кредитный договор не содержит положений, обязывающих Продавца выдавать Заемщику дополнительные кредиты.

9. Кредитный договор не содержит ограничений на уступку Прав (требований).

Критерии в отношении Заемщиков

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

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

3. Заемщик является гражданином Российской Федерации и, насколько известно Продавцу, зарегистрирован постоянно или временно по месту жительства на территории Российской Федерации.

4. На дату заключения Кредитного договора возраст Заемщика составлял не менее 18 (Восемнадцати) лет и не более 76 (Семидесяти шести) лет на момент погашения Потребительского кредита.

5. Доход Заемщика подтвержден в соответствии с внутренними документами Продавца, действовавшими на дату соответствующего Кредитного договора.

6. Заемщик не объявлен умершим и не признан безвестно отсутствующим.

7. Заемщик не признан банкротом в соответствии с законодательством Российской Федерации, у Заемщика отсутствуют признаки неплатежеспособности на Дату перехода прав (требований) и/или в отношении Заемщика не была опубликована официальная информация о начале производства по делу о банкротстве (подано в суд и/или признано судом обоснованным заявление о признании Заемщика банкротом, поданное любым лицом, имеющим право подачи такого заявления в соответствии с законодательством Российской Федерации).

8. Продавцом по результатам проверки, проводимой в соответствии с внутренними документами Продавца, действующими на дату проведения проверки, не выявлено событий и фактов, которые могут оказать неблагоприятное воздействие на исполнение Заемщиком своих обязательств по Потребительскому кредиту. Продавцу на Дату перехода прав (требований) неизвестно о наступлении событий и фактов, которые могут оказать неблагоприятное воздействие на исполнение Заемщиком своих обязательств по Потребительскому кредиту.

9. По состоянию на Дату перехода прав (требований) Заемщик не имеет просроченной задолженности по другим кредитам, выданным Продавцом, сроком более 5 (Пяти) календарных дней.

(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 подписания Решения о выпуске ценных бумаг денежные требования к Заемщикам по обязательствам из Кредитных договоров не перешли в собственность Эмитента и переходят в собственность Эмитента не позднее даты начала размещения Облигаций. При этом на дату начала размещения Облигаций прогнозируемая сумма таких денежных требований по уплате суммы непогашенного основного долга из Кредитных договоров составит не менее 1 000 000 000 (Одного миллиарда) рублей, а прогнозируемая сумма денежных средств, находящихся на Залоговом счете, на дату начала размещения Облигаций составит 0 (Ноль) рублей. В дату окончания размещения Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б» сумма денежных требований по уплате суммы непогашенного основного долга из Кредитных договоров, фактически перешедших к Эмитенту, в совокупности с денежными средствами, фактически полученными Эмитентом в погашение основного долга из таких Кредитных договоров в период от даты перехода Прав (требований) к Эмитенту до даты окончания размещения Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б», не может быть менее суммы номинальных стоимостей размещенных Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б» (далее – **Фактический размер портфеля**). Информация о Фактическом размере портфеля раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в Ленте новостей не позднее даты окончания размещения Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б».

(д) залогом Предмета залога обеспечивается исполнение обязательств Эмитента по выплате владельцам Облигаций их номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) и процентного (купонного) дохода по Облигациям;

(е) страхование риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по закладываемым Правам (требованиям) или денежным требованиям (правам) по Залоговому счету, не проводилось;

(ж) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «Б» владельцы Облигаций класса «Б» имеют право на удовлетворение обеспеченных залогом Предмета залога требований по принадлежащим им Облигациям класса «Б» из стоимости имущества, составляющего Предмет залога (а в случае изъятия посредством выкупа заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации – также из страхового возмещения, сумм возмещения, причитающихся залогодателю – Эмитенту, или имущества, предоставляемого залогодателю – Эмитенту взамен), после владельцев Облигаций класса «А1», владельцев Облигаций класса «А2», но преимущественно перед другими кредиторами залогодателя – Эмитента за изъятиями, установленными федеральным законом. Возможность изъятия (выкупа)

заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд законодательством Российской Федерации не предусмотрена;

(з) порядок обращения взыскания на Предмет залога:

в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А1», и (или) Облигациям класса «А2», и (или) Облигациям класса «Б» обращение взыскания на Предмет залога осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, в том числе Законом о рынке ценных бумаг (с изменениями и дополнениями). При этом:

- Эмитент вправе прекратить обращение взыскания на Предмет залога и его реализацию, исполнив обеспеченные залогом обязательства или те из них, исполнение которых просрочено. Это право может быть осуществлено Эмитентом в любое время до момента реализации Предмета залога либо перехода Предмета залога в собственность владельцев Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

- владельцы Облигаций выпуска имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Предмета залога. Владельцы Облигаций выпуска при этом имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций выпуска и (б) процентного (купонного) дохода по Облигациям, рассчитанного в порядке, установленном пунктом 5.4 Решения о выпуске ценных бумаг;

- денежные средства, полученные от реализации Предмета залога, распределяются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, с учетом особенностей, установленных в Решении о выпуске ценных бумаг. Требования владельцев Облигаций класса «А1», владельцев Облигаций класса «А2» и владельцев Облигаций класса «Б» удовлетворяются за счет средств, полученных от реализации Предмета залога, преимущественно перед требованиями других кредиторов Эмитента. При этом требования владельцев Облигаций класса «А1» об обращении взыскания на Предмет залога подлежат удовлетворению преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «А2» и владельцев Облигаций класса «Б». 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»), но преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «Б». Требования владельцев Облигаций класса «Б» об обращении взыскания на Предмет залога подлежат удовлетворению после погашения всех Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2», находящихся в обращении (полного исполнения обязательств по Облигациям класса «А1» и Облигациям класса «А2»);

- 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» и Облигациям класса «Б»:

- 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, преимущественно перед удовлетворением требований по Облигациям класса «Б»:

- 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».

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

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

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

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

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

собственность владельцев Облигаций класса «Б». Переход Предмета залога в общую долевую собственность владельцев Облигаций осуществляется в порядке, предусмотренном Законом о рынке ценных бумаг и общим гражданским законодательством Российской Федерации;

– при получении НРД уведомления от Эмитента о выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и процентного (купонного) дохода за счет денежных средств, вырученных от реализации Предмета залога, или уведомления от Эмитента о факте исполнения всех обязательств перед владельцами Облигаций (перехода Предмета залога в общую долевую собственность владельцев Облигаций), НРД производит списание Облигаций со счетов депонентов в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД;

– требования владельцев Облигаций, не удовлетворенные за счет средств, полученных в результате реализации заложенных денежных требований при обращении на них взыскания, считаются погашенными.

(и) иные условия залога:

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

(1) Дефолтное право (требование);

(2) Право (требование), в отношении которого наступило любое из указанных ниже событий:

(i) Эмитентом принято решение о проведении Реструктуризации (как данный термин определен ниже) или проведена Реструктуризация в отношении обязательства, требование по которому принадлежит Эмитенту;

(ii) Эмитентом принято решение о проведении Реструктуризации в силу закона (как данный термин определен ниже) или проведена Реструктуризация в силу закона в отношении обязательства, требование по которому принадлежит Эмитенту;

(iii) Право (требование), принадлежащее Эмитенту, не соответствовало хотя бы одному из Критериев прав (требований) по состоянию на Дату перехода прав (требований) или иную дату, прямо указанную в соответствующем Критерии прав (требований);

(iv) Эмитентом или Сервисным агентом получено заявление о проведении Реструктуризации или Реструктуризации в силу закона в отношении обязательства, требование по которому принадлежит Эмитенту;

(v) 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 и (или) Реструктуризации в силу закона на указанных ниже условиях.

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

Реструктуризация означает следующие изменения условий Кредитного договора:

(а) увеличение срока полного погашения задолженности по Кредитному договору при условии, что дата полного погашения задолженности по Кредитному договору будет наступать не позднее даты, в которую Облигации подлежат полному погашению (за исключением увеличения такого срока, вызванного предоставлением отсрочки исполнения обязательств в рамках Реструктуризации в силу закона);

(б) предоставление Заемщику отсрочки исполнения обязательств по Кредитному договору без изменения даты полного погашения задолженности по Потребительскому кредиту (за исключением предоставления отсрочки исполнения обязательств в рамках Реструктуризации в силу закона), или изменение иных условий, относящихся к порядку погашения задолженности по Кредитному договору (за исключением изменения даты ежемесячного платежа по Кредитному договору внутри процентного периода);

(в) снижение процентной ставки за пользование Потребительским кредитом, в том числе когда Кредитным договором предусмотрена возможность снижения процентной ставки по усмотрению кредитора.

Реструктуризация в силу закона означает изменение условий Кредитного договора:

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

(б) в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 3 апреля 2020 года № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «*О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа*» (с изменениями и дополнениями);

(в) в соответствии с Федеральным законом от 7 октября 2022 года № 377-ФЗ «*Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации*» (с изменениями и дополнениями);

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

Уступка (продажа) Права (требования) (в том числе Дефолтного права (требования)) на основании настоящего подпункта (и) пункта 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг осуществляется по цене, равной совокупному остатку суммы основного долга по обязательству, из которого возникло такое Право (требование), и сумме начисленных, но не уплаченных Заемщиком, процентов за пользование соответствующим Потребительским

кредитом, на дату такой уступки (продажи). Покупная цена за Право (требование) должна быть уплачена и фактически получена Эмитентом до перехода Прав (требований).

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 «А1» и Облигации класса «А2», регистрация которых осуществляется одновременно с регистрацией Облигаций класса «Б»;

Облигации класса «А1»

Количество Облигаций класса «А1» составляет 30 000 000 (Тридцать миллионов) штук. Номинальная стоимость каждой Облигации класса «А1» составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей. Индексация номинальной стоимости Облигаций класса «А1» не предусматривается.

Порядок определения размера подлежащей погашению части номинальной стоимости по Облигациям класса «А1»

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А1» определяется Расчетным агентом в соответствии с пунктом (iii) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, приведенного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг.

Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1»

Процентная ставка по первому купону или порядок определения размера процентной ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента (далее – **порядок определения размера процентной ставки**), по первому купону по Облигациям класса «А1» определяется решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента не позднее рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций класса «А1».

Сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении процентной ставки купона на первый купонный период по Облигациям класса «А1» (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 «А1».

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 «А1» 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 «А1» 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 «А1» в валюте номинала;

Nom – номинальная стоимость (непогашенная часть номинальной стоимости) одной Облигации класса «А1» 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 «А1».

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 27 (Двадцать седьмое) число месяца, наступающего после окончания первого расчетного периода, как он определен ниже.

При этом расчетный период означает каждый период продолжительностью в один календарный месяц с учетом того, что первый расчетный период начинается в дату начала размещения Облигаций класса «А1» и заканчивается в последний день месяца, который следует за месяцем, на который приходится дата окончания размещения Облигаций класса «А1», и в случае полного досрочного погашения Облигаций класса «А1» по усмотрению Эмитента расчетный период, непосредственно предшествующий дате полного погашения, заканчивается в Дату выплаты, в которую осуществляется полное досрочное погашение Облигаций класса «А1».

Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении одного месяца с даты начала соответствующего купонного периода, а именно: 27 (Двадцать седьмого) числа каждого календарного месяца.

Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций класса «А1».

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «А1» 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 «А1»

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1» осуществляется частями, 27 (Двадцать седьмого) числа каждого месяца, начиная с Даты начала амортизации, как она определена в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг.

Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации класса «А1» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Облигации класса «А1» подлежат полному погашению 27 марта 2035 года.

Срок исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» совпадает со сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям, указанным в пункте 5.5 Решения о выпуске ценных бумаг.

Облигации класса «А2»

Количество Облигаций класса «А2» составляет 10 000 000 (Десять 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 (далее – **порядок определения размера процентной ставки**), 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 27 (Двадцать седьмое) число месяца, наступающего после окончания первого расчетного периода, как он определен ниже.

При этом расчетный период означает каждый период продолжительностью в один календарный месяц с учетом того, что первый расчетный период начинается в дату начала размещения Облигаций класса «А2» и заканчивается в последний день месяца, который следует за месяцем, на который приходится дата окончания 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: 27 (Двадцать седьмого) 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, 27 (Двадцать седьмого) числа каждого месяца, 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 27 марта 2035 года.

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) и перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б» (обязательства третьей очереди).

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «А2» исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента по Облигациям класса «А1» и преимущественно перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б».

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

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

Требование владельцев о досрочном погашении облигаций

Сроки предъявления требований владельцев Облигаций класса «А1» о досрочном погашении Облигаций класса «А1» и 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» и владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б».

Требования владельцев Облигаций класса «А2» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «А2» подлежат удовлетворению только после полного погашения Облигаций класса «А1», но преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б».

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

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

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

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

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

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

Залоговый счет

Владелец счета (получатель средств):	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ТБ-11»
Номер счета:	40701810000000012778
ИНН получателя средств:	9703246290

Кредитная организация

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «ТБанк»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «ТБанк»
Место нахождения:	Российская Федерация, г. Москва
БИК:	044525974
Корреспондентский счет:	30101810145250000974 в ОКЦ № 1 ГУ Банка России по ЦФО

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

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

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

№	*Выплата*	*Предельный размер выплаты, руб.*	*Периодичность выплаты*
1.	Исполнение обязательств по Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигациям класса «Б»	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	Без ограничений	Без ограничений

№	*Выплата*	*Предельный размер выплаты, руб.*	*Периодичность выплаты*
	обоснованным 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.	Ежегодное вознаграждение управляющей организации Эмитента	8 000 000	Ежегодно
5.	Единовременное вознаграждение управляющей организации Эмитента за услуги по ликвидации Эмитента	2 000 000	Единовременно
6.	Дополнительное вознаграждение управляющей организации Эмитента	3 000 000	Ежегодно
7.	Возмещение расходов управляющей организации Эмитента	1 000 000	Ежегодно
8.	Ежегодное вознаграждение управляющей организации Эмитента с даты принятия решения о ликвидации и до даты утверждения ликвидационного баланса (включительно)	600 000	Ежегодно
9.	Дополнительное вознаграждение с переменной частью управляющей организации Эмитента	1 500 000	Ежегодно
10.	Вознаграждение аудитора Эмитента	5 000 000	Ежегодно
11.	Вознаграждение Сервисного агента	0,2% от номинальной стоимости находящихся в обращении Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б»	Ежегодно
12.	Возмещение расходов Сервисного агента	200 000	Ежемесячно
13.	Вознаграждение резервного сервисного агента (в случае его назначения)	1,2% от номинальной стоимости находящихся в обращении Облигаций	Ежегодно

№	*Выплата*	*Предельный размер выплаты, руб.*	*Периодичность выплаты*
		класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б»	
14.	Возмещение расходов резервного сервисного агента (в случае его назначения)	500 000	Ежемесячно
15.	Вознаграждение Расчетного агента	1 000 000	Единовременно
16.	Ежемесячное вознаграждение Расчетного агента	2 000 000	Ежегодно
17.	Вознаграждение брокера, оказывающего Эмитенту услуги по размещению и по организации размещения облигаций (далее – **Андеррайтер**)	100 000 000	Единовременно
18.	Вознаграждение лицу, оказывающему услуги маркет-мейкера	5 000 000	Ежегодно
19.	Вознаграждение Бирже за услуги по допуску облигаций Эмитента к торгам	5 000 000	Единовременно
20.	Вознаграждение Бирже за поддержание облигаций Эмитента в списке ценных бумаг, допущенных к торгам	1 000 000	Ежегодно
21.	Вознаграждение рейтинговых агентств за поддержание кредитного рейтинга облигаций Эмитента	8 000 000	Ежегодно
22.	Вознаграждение НКО АО НРД за оказание услуг по учету облигаций Эмитента путем открытия и ведения эмиссионного счета, а также услуг по централизованному учету прав на облигации Эмитента	10 000 000	Ежегодно
23.	Вознаграждение НКО АО НРД за оказание иных, в том числе информационных, услуг	500 000	Ежегодно
24.	Расходы на раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по рынку ценных бумаг	500 000	Ежегодно
25.	Вознаграждение кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента	1 000 000	Ежегодно
26.	Вознаграждение каждого представителя владельцев облигаций, назначенного (избранного) в отношении каждого выпуска облигаций Эмитента	500 000	Ежегодно

№	*Выплата*	*Предельный размер выплаты, руб.*	*Периодичность выплаты*
27.	Возмещение расходов каждого представителя владельцев облигаций, назначенного (избранного) в отношении каждого выпуска облигаций Эмитента	500 000	Ежегодно
28.	Вознаграждение и возмещение расходов каждого представителя владельцев облигаций, назначенного (избранного) в отношении каждого выпуска облигаций Эмитента, в случае досрочного погашения облигаций соответствующего выпуска по требованию их владельцев	500 000	Ежегодно
29.	Выплата в пользу АО «ТБанк» в целях исполнения обязательств перед АО «ТБанк» по оплате покупной цены за Права (требования)	55 000 000 000	В течение срока обращения Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б»
30.	Выплата в пользу АО «ТБанк» в целях исполнения обязательств перед АО «ТБанк» по оплате покупной цены за Дополнительные потребительские кредиты	100 000 000 000	Ежегодно
31.	Выплата основной суммы долга по договорам об открытии кредитной линии (субординированной линии) между Эмитентом в качестве заемщика и АО «ТБанк» в качестве кредитора, заключаемым для целей осуществления Эмитентом деятельности, предусмотренной Законом о рынке ценных бумаг и уставом Эмитента (далее – **Договоры субординированной линии**)	10 000 000 000	В течение срока обращения Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б»
32.	Выплата процентов по Договорам субординированной линии	3 000 000 000	Ежегодно
33.	Перечисление денежных средств на расчетный счет Эмитента	2 000 000	Ежегодно
34.	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	10 000 000	Ежегодно
35.	Перечисление (возврат) денежных средств, ошибочно зачисленных на Залоговый счет	В размере такой ошибочно	Без ограничений

№	*Выплата*	*Предельный размер выплаты, руб.*	*Периодичность выплаты*
		зачисленной суммы	
36.	Перечисление на иной залоговый счет, открытый Эмитенту в кредитной организации	В размере суммы денежных средств, которая на дату перечисления находится на Залоговом счете	Без ограничений

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

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

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

7.3.1.2 Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с залоговым обеспечением денежными требованиями

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

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

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

Сведения о АО «ТБанк»

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

7.3.1.2.2 Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования

Сведения о Сервисном агенте

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

Основные обязанности (функции) Сервисного агента

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

(а) сбор платежей по Правам (требованиям);

(б) взаимодействие от имени Эмитента с Заемщиками по вопросам, связанным с исполнением обязательств по Кредитным договорам и договорам страхования, заключенным в отношении Потребительских кредитов;

(в) предоставление Эмитенту, Расчетному агенту и резервному сервисному агенту (в случае его назначения) регулярных отчетов;

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

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

(е) осуществление проверки наличия страхового покрытия и всех необходимых договоров страхования, а также смены выгодоприобретателя по договорам страхования в пользу Эмитента;

(ж) проведение Реструктуризации от имени Эмитента;

(з) при возникновении соответствующих оснований, проведение Реструктуризации в силу закона от имени Эмитента.

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 суммы номинальных стоимостей размещенных Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б».

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

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «ТБанк»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «ТБанк»
ОГРН:	1027739642281

ИНН:	7710140679
Место нахождения:	Российская Федерация, г. Москва
Форма и способ принятия рисков в соответствии с требованиями, установленными Банком России на основании пунктов 26 и 27 статьи 42 Закона о рынке ценных бумаг:	Приобретение облигаций с залоговым обеспечением специализированного общества, исполнение обязательств по которым осуществляется только после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по облигациям с залоговым обеспечением иных выпусков специализированного общества, обеспеченных тем же залоговым обеспечением (Облигаций класса «Б»).
Дата и (или) предполагаемый срок совершения сделки, посредством которой кредитором приняты риски:	Предполагаемый срок заключения договора купли-продажи Облигаций класса «Б» – не позднее даты начала размещения Облигаций класса «Б» (совпадает с датой начала размещения Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2»).
Содержание сделки, в том числе права и обязанности сторон:	В соответствии с договором купли-продажи Облигаций класса «Б» Эмитент продает, а АО «ТБанк» покупает Облигации класса «Б» в соответствии с условиями такого договора. АО «ТБанк» обязуется уплатить Эмитенту покупную цену за Облигации класса «Б» не позднее даты начала размещения Облигаций класса «Б», установленной Эмитентом в соответствии с документом, содержащим условия размещения Облигаций класса «Б». При условии зачисления покупной цены на счет Эмитента не позднее даты начала размещения Облигаций класса «Б», Эмитент обязуется поручить НРД в дату начала размещения Облигаций класса «Б» списать Облигации класса «Б» с эмиссионного счета Эмитента и зачислить их на счет депо АО «ТБанк», открытый в НРД.
Срок исполнения обязательств по сделке:	Срок исполнения обязательств по договору купли-продажи Облигаций класса «Б» – не позднее даты начала размещения Облигаций класса «Б» (совпадает с датой начала размещения Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2»).
Стороны сделки:	АО «ТБанк» в качестве покупателя Облигаций класса «Б» и Эмитент в качестве продавца Облигаций класса «Б».
Размер сделки в денежном выражении:	Совокупная номинальная стоимость приобретаемых АО «ТБанк» Облигаций класса «Б» составит не менее 20% от суммы номинальных стоимостей размещенных Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б».

Объем принимаемых (принятых) кредитором рисков:	не менее 20% от суммы номинальных стоимостей размещенных Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б».

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.

Несмотря на назначение Представителя владельцев Облигаций, каждый из владельцев Облигаций вправе в индивидуальном порядке осуществлять действия, которые в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг отнесены к полномочиям представителя владельцев Облигаций, в том числе реализовывать любые перечисленные в пункте 4 Решения о выпуске ценных бумаг права в индивидуальном порядке и осуществлять любые действия, вытекающие из таких прав, в индивидуальном порядке, с учетом того, что исполнение Эмитентом своих обязательств по Облигациям допускается только после надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А1» и Облигациям класса «А2».

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

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

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

Представитель владельцев Облигаций обязан:

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

(б) давать согласие от имени владельцев Облигаций на внесение Эмитентом изменений в Решение о выпуске ценных бумаг в части сведений о новом расчетном агенте после его назначения Эмитентом;

(в) давать согласие от имени владельцев Облигаций на внесение Эмитентом изменений в Решение о выпуске ценных бумаг в части сведений о банковских реквизитах залогового счета в связи с заменой кредитной организации, в которой открыт залоговый счет;

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

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

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

Общее собрание владельцев Облигаций вправе принимать решения по следующим вопросам:

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

10. Обязательство эмитента

Эмитент – Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ТБ-11», обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

11. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям

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

12. Иные сведения

Револьверный период и Дата начала амортизации

Для целей Решения о выпуске ценных бумаг **Револьверный период** определяется как период, наступающий после даты начала размещения Облигаций класса «А1», в течение которого Эмитент вправе приобретать у Сервисного агента Дополнительные потребительские кредиты, соответствующие Критериям прав (требований), установленным в подпункте (в) пункта 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг, за счет денежных средств, находящихся на Залоговом счете.

Револьверный период оканчивается в дату наступления любого Основания для 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 – Дата выплаты, относящаяся к Расчетному периоду, в котором наступило Основание для обычной амортизации (как данный термин определен ниже).

Дата начала ускоренной амортизации – наиболее ранняя из следующих дат:

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

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

Основание для обычной амортизации – окончание 12 (Двенадцатого) Расчетного периода.

Основание для ускоренной амортизации – наступление любого из следующих событий:

(а) по состоянию на конец любого Расчетного периода среднеарифметическое за 3 (Три) непосредственно предшествующих Дате расчета Расчетных периода значение совокупного остатка непогашенного основного долга по Дефолтным правам (требованиям) превысило 10% (Десять процентов) от общего объема непогашенного основного долга по всем Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту по состоянию на конец соответствующего Расчетного периода;

(б) по состоянию на конец любого Расчетного периода значение совокупного остатка непогашенного основного долга по Дефолтным правам (требованиям) превысило 15% (Пятнадцать процентов) от общего объема непогашенного основного долга по всем Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту по состоянию на конец соответствующего Расчетного периода;

(в) 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», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б», составило менее 0,9;

(г) в каждом из любых трех следующих подряд Расчетных периодов по состоянию на дату, наступающую за 2 (Два) рабочих дня до Даты расчета, относящейся к предшествующему Расчетному периоду, совокупность всех Прав (требований), принадлежащих Эмитенту на такую дату (далее – **Портфель**), не соответствует хотя бы одному из Критериев портфеля;

(д) в каждом из любых трех следующих подряд Расчетных периодов размер Резерва специального назначения меньше Необходимой суммы Резерва специального назначения;

(е) 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 в отношении Облигаций класса «А1»; 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 в отношении Облигаций класса «А2»;

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

(i) Сервисный агент задерживает предоставление ежемесячного отчета сервисного агента более чем на 10 (Десять) рабочих дней;

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

(iii) какие-либо заверения об обстоятельствах, гарантии, документы, сделанные или предоставленные Сервисным агентом по договору оказания услуг по обслуживанию прав (требований), окажутся недостоверными или ненадлежащим образом оформленными, и данное нарушение не устранено в течение 10 (Десяти) рабочих дней после выявления такого нарушения;

(iv) наступил случай несостоятельности в отношении Сервисного агента (т.е. любое из следующих событий: применение любых мер предупреждения банкротства, указанных в 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 № 86-ФЗ «*О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)*» от 10 июля 2002 года (с изменениями и дополнениями); принятие в соответствии с Законом о банкротстве арбитражным судом заявления о признании Сервисного агента несостоятельным (банкротом); введение любой процедуры банкротства, указанной в Законе о банкротстве, в отношении Сервисного агента; принятие учредителями (участниками) Сервисного агента, органом, уполномоченным на то учредительными документами Сервисного агента, решения о ликвидации Сервисного агента или вступление в силу решения суда о ликвидации Сервисного агента);

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

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

(vii) произошло снижение Рейтинга (как данный термин определен ниже) Сервисного агента ниже A(RU) / ruA / A.ru / A|ru| или отзыв (прекращение присвоения) всех Рейтингов.

Рейтинг означает каждый из следующих рейтингов:

(1) рейтинг по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенный рейтинговым агентством Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество);

(2) рейтинг по национальной российской рейтинговой шкале, присвоенный рейтинговым агентством Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»;

(3) рейтинг по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенный рейтинговым агентством Общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги»;

(4) рейтинг по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенный рейтинговым агентством Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство»;

(з) произошло снижение Рейтинга СФ (как данный термин определен ниже) Облигаций класса «А1» или Облигаций класса «А2» ниже AA(ru.sf) / ruAA.sf или отзыв (прекращение присвоения) всех Рейтингов СФ.

Рейтинг СФ означает каждый из следующих рейтингов:

(1) рейтинг по национальной шкале кредитных рейтингов сектора структурированного финансирования для Российской Федерации, присвоенный рейтинговым агентством Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество);

(2) рейтинг по национальной российской рейтинговой шкале для инструментов структурированного финансирования, присвоенный рейтинговым агентством Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА».

Критерии портфеля

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

1) сумма остатков непогашенного основного долга по Кредитным договорам, заключенным с Заемщиками, зарегистрированными в одном и том же субъекте Российской Федерации на момент заключения соответствующего Кредитного договора (за исключением Заемщиков, зарегистрированных в Москве, Московской области и Санкт-Петербурге), не превышает 20% (Двадцати процентов) от суммы остатков непогашенного основного долга по Портфелю;

2) сумма остатков непогашенного основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, не являющимся Дефолтными правами (требованиями) и в отношении которых с Даты перехода прав (требований) проводился любой из следующих видов реструктуризации: Реструктуризация или Реструктуризация в силу закона, не превышает 10% (Десяти процентов) от суммы остатков непогашенного основного долга по Портфелю;

3) показатель средневзвешенного срока до погашения Портфеля, равный отношению переменных *А* и *Б* (как они определены ниже), не превышает 50 (Пятидесяти) месяцев.

А – сумма по всем Правам (требованиям) в Портфеле значений, определяемых по каждому Праву (требованию) в следующем порядке: сумма всех предстоящих платежей по уплате основного долга, каждый из которых умножен на срок (в месяцах) до даты такого предстоящего платежа, округленный до второго знака после запятой по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует

понимать метод округления, при котором значение округляемой цифры 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;

Б – сумма остатков основного долга по всем Правам (требованиям) в Портфеле;

4) средневзвешенная годовая процентная ставка по Портфелю составляет не менее текущей процентной ставки по купону по Облигациям класса «А1», увеличенной на 2 (Два) процента годовых, а после полного погашения Облигаций класса «А1» – не менее текущей процентной ставки по купону по Облигациям класса «А2», увеличенной на 2 (Два) процента годовых.

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

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

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

(i) уплата налогов и сборов (за исключением платежей, указанных в пункте (ii) ниже), подлежащих уплате Эмитентом, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей Даты выплаты, пропорционально суммам таких налогов и сборов без установления приоритетов между такими налогами и сборами;

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

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

(г) платежей, подлежащих уплате в связи с организацией взыскания просроченной задолженности по Правам (требованиям);

(iii) выплата сумм, причитающихся управляющей организации Эмитента в соответствии с договором передачи полномочий единоличного исполнительного органа и ведения бухгалтерского и налогового учета;

(iv) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам, без установления приоритетов между такими платежами:

(а) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;

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

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

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

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

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

(ж) платежи, связанные с допуском к торгам или листингом облигаций Эмитента какой-либо фондовой биржей;

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

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

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

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

(v) выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию прав (требований);

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

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

(viii) 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;

(ix) до Даты начала ускоренной амортизации, внесение денежных средств в Резерв специального назначения в размере, необходимом для достижения им величины, установленной в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг;

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

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

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

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

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

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

- оплату расходов Эмитента, предусмотренных в пунктах (i) – (v) выше; и (или)
- выплату в порядке очередности, установленном Решением о выпуске ценных бумаг, процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1»; и (или)
- выплату в порядке очередности, установленном Решением о выпуске ценных бумаг, процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2»;

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

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

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

$A1RAA = \sum ОДДЗ + \sum SOL + \sum PAA_{i-1} - \sum RevRAA_{i-1} - \sum RAA_{i-1} - A2PO - BPO,$ где:

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

$\sum RAA_{i-1}$ – сумма, включенная в $\sum ДСП$ в течение предыдущих Расчетных периодов и использованная на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А1», и (или) Облигаций класса «А2», и (или) Облигаций класса «Б»;

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

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

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

(xii) 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:

$A2RAA = \sum ОДДЗ + \sum SOL + \sum PAA_{i-1} - \sum RevRAA_{i-1} - \sum RAA_{i-1} - A1RAA - BPO,$ 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;

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

$BRAA = \sum ОДДЗ + \sum SOL + \sum PAA_{i-1} - \sum RevRAA_{i-1} - \sum RAA_{i-1} - A1RAA - A2RAA,$ где:

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

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

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

$A1ExSAA = \sum ДСП - RPP_{13}$, где:

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

RPP_{13} – сумма денежных средств, включенных в расчет $\sum ДСП$ и направленных в Расчетном периоде на:

- осуществление выплат, предусмотренных пунктами (i) – (xiii) 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 K_{A1} превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «А1», то показатель *A1ExSAA* уменьшается до такой величины, чтобы расчетная величина K_{A1} стала равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «А1»;

(xv) 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:

$A2ExSAA = \sum ДСП - RPP_{14}$, где:

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

RPP_{14} – сумма денежных средств, включенных в расчет $\sum ДСП$ и направленных в Расчетном периоде на:

- осуществление выплат, предусмотренных пунктами (i) – (xiv) 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 $К_{А2}$ превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «А2», то показатель *A2ExSAA* уменьшается до такой величины, чтобы расчетная величина $К_{А2}$ стала равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «А2»;

(xvi) с Даты начала ускоренной амортизации и после полного погашения Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2», выплата процентов, подлежащих уплате по Договорам субординированной линии;

(xvii) с Даты начала ускоренной амортизации и после полного погашения Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2», выплата неустоек, комиссий, штрафов, пеней, а также погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга, подлежащих уплате по Договорам субординированной линии;

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

$BExSAA = \sum ДСП - RPP_{17}$, где:

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

RPP_{17} – сумма денежных средств, включенных в расчет $\sum ДСП$ и направленных в Расчетном периоде на:

- осуществление выплат, предусмотренных пунктами (i) – (xvii) 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 $BExSAA < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0.

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

(xix) до Даты начала ускоренной амортизации, выплата процентов, подлежащих уплате по Договорам субординированной линии;

(xx) до Даты начала ускоренной амортизации, выплата неустоек, комиссий, штрафов, пеней, а также погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга, подлежащих уплате по Договорам субординированной линии;

(xxi) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б» и неустойки, подлежащей уплате по Облигациям класса «Б».

В любую Дату расчета, в отношении которой Расчетному агенту Эмитентом (его представителем) не была предоставлена информация об общей сумме денежных средств, полученных от должников по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, в том числе в счет возврата основной суммы долга (включая в случае досрочного погашения выплату всей или части основной суммы долга) за соответствующий Расчетный период, денежные средства, находящиеся на начало операционного дня в Дату отчета на счетах Эмитента, за вычетом размера ранее сформированных резервов Эмитента, установленных в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг, распределяются в соответствии с пунктами (i) – (vii) 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) – (vii) 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) (как данный термин определен в настоящем пункте ниже) (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по Правам (требованиям), не являющимся Дефолтными правами (требованиями)), за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате расчета, перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета. При определении переменной $\sum ДСО$ 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), и (ii) денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего Предмет залога, после обращения на него взыскания. 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 $\sum ДСО$ в первую Дату расчета учитываются также (i) денежные средства, полученные Эмитентом в счет возврата основной суммы долга по Правам (требованиям), не являющимся Дефолтными правами (требованиями) (в том числе страховых выплат, относящихся к

основной сумме долга по таким Правам (требованиям)), за период от даты перехода Прав (требований) к Эмитенту до даты начала первого Расчетного периода, и (ii) денежные средства, полученные Эмитентом от размещения Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б», оставшиеся в распоряжении Эмитента после полной оплаты покупной цены за Права (требования) в соответствии с договором купли-продажи Прав (требований).

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

(а) Заемщик нарушил срок внесения платежа в счет погашения основной суммы долга и (или) уплаты процентов в соответствии с условиями Кредитного договора на 90 (Девяносто) и более календарных дней;

(б) вступило в законную силу решение суда о признании недействительным или о прекращении по иным основаниям Кредитного договора;

(в) наиболее раннее из следующих событий:

- Заемщик признан несостоятельным (банкротом) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве); или
- заявление о признании Заемщика банкротом признано арбитражным судом обоснованным; или
- сведения о Заемщике, подавшем заявление о признании его банкротом во внесудебном порядке, включены в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве;

(г) смерть Заемщика, объявление Заемщика умершим или признание Заемщика безвестно отсутствующим;

(д) прекращение обязательств Заемщика в случаях и в соответствии с Федеральным законом от 7 октября 2022 года № 377-ФЗ «*Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации*» (с изменениями и дополнениями).

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

Все поступления, входящие в $\sum ДСО$, как они определены выше, а также суммы *RevRAA*, *A1RAA*, *A2RAA*, *BRAA*, *A1ExSAA*, *A2ExSAA* и *BExSAA*, определенные Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с пунктами (x), (xi), (xii), (xiii), (xiv), (xv) и (xviii) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных поступлений, приведенного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг, соответственно, подлежат распределению в следующей очередности:

(i) в случае недостаточности для осуществления указанных расходов и выплат денежных средств, включающихся в расчет показателя $\sum ДСП$ в соответствии с подпунктом (а)

пункта 7.3.1.1 Решения о выпуске ценных бумаг, полученных за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, направление денежных средств на:

(а) оплату расходов Эмитента, предусмотренных в пунктах (i) – (v) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных поступлений, приведенного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг; и (или)

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

$К_{А2} = AF_4 / N_{А2}$, где:

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

В случае если расчетная величина $К_{А2}$ 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;

$N_{А2}$ – 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 на исполнение обязательств Эмитента по погашению основного долга по Договорам субординированной линии;

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

$К_{Б} = AF_6 / N_{Б}$, где:

$К_{Б}$ – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б» (в рублях).

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

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

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

$N_{Б}$ – количество Облигаций класса «Б», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

При этом остаток денежных средств, образовавшийся в результате распределения в соответствии с пунктами (i) – (vi) 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) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А1»;

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

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

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

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

(г) платежей, подлежащих уплате в связи с организацией взыскания просроченной задолженности по Правам (требованиям);

(vii) выплата сумм, причитающихся управляющей организации Эмитента в соответствии с договором передачи полномочий единоличного исполнительного органа и ведения бухгалтерского и налогового учета;

(viii) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам, без установления приоритетов между такими платежами:

(а) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;

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

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

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

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

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

(ж) платежи, связанные с допуском к торгам или листингом облигаций Эмитента какой-либо фондовой биржей;

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

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

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

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

(ix) выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию прав (требований);

(x) уплата части покупной цены, соответствующей сумме начисленных на Дату перехода прав (требований) процентов по Правам (требованиям);

(xi) уплата части покупной цены, соответствующей сумме основного долга приобретаемых Прав (требований) на Дату перехода прав (требований);

(xii) выплата процентов, подлежащих уплате по Договорам субординированной линии;

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

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

(xv) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б» и неустойки, подлежащей уплате по Облигациям класса «Б».

Резервы Эмитента

Эмитентом создается резерв специального назначения (далее – **Резерв специального назначения**).

Средства, включенные в Резерв специального назначения, подлежат целевому использованию в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг.

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

Не позднее даты начала размещения Облигаций класса «А1» Эмитент и АО «ТБанк» заключают Договор субординированной линии с целью формирования Резерва специального назначения (далее – **Кредит на резервы**), в соответствии с которым АО «ТБанк» предоставляет ему денежные средства в рамках установленного лимита кредитной линии, размер которого до даты полного погашения Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» составит не менее 8% (Восьми процентов) от номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» на дату начала их размещения.

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

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

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

(а) в дату начала размещения Облигаций класса «А1» – 3% (Три процента) от суммы совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» на дату начала их размещения;

(б) в каждую Дату выплаты, начиная со 2 (Второй) Даты выплаты (включая эту дату), в которую выполняются условия, указанные в подпунктах (а) и (б) определения термина «*Условия амортизации Резерва специального назначения*» (как данный термин определен в настоящем пункте ниже) и:

(i) не наступило любое из оснований, указанных в подпунктах (ii) и (iii) ниже – 3% (Три процента) от суммы текущего (непогашенного в предшествующие и соответствующую Даты выплаты) остатка совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2», но не менее Необходимой суммы Резерва специального назначения (как данный термин определен в настоящем пункте ниже);

(ii) произошло снижение Рейтинга Сервисного агента до уровня A+(RU) / ruA+ / A+.ru / A+|ru| – 8% (Восемь процентов) от суммы текущего (непогашенного в предшествующие и соответствующую Даты выплаты) остатка совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2», но не менее Необходимой суммы Резерва специального назначения;

(iii) по состоянию на конец любого Расчетного периода значение совокупного остатка непогашенного основного долга по Дефолтным правам (требованиям) превысило 10% (Десять процентов) от общего объема непогашенного основного долга по всем Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту по состоянию на конец соответствующего Расчетного периода – 8% (Восемь процентов) от суммы текущего (непогашенного в предшествующие и соответствующую Даты выплаты) остатка совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2», но не менее Необходимой суммы Резерва специального назначения.

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

Необходимая сумма Резерва специального назначения означает величину, рассчитываемую как 1% (Один процент) от суммы совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» на дату начала их размещения.

Условия амортизации Резерва специального назначения означают любое из следующих условий:

(а) Эмитент имеет достаточное количество денежных средств для осуществления выплат в соответствии с пунктами (i) – (vii) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных поступлений, приведенного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг;

(б) не наступило Основание для ускоренной амортизации; и

(в) не произошло снижения Рейтинга Сервисного агента ниже AA(RU) / ruAA / AA.ru / AA|ru| или отзыва (прекращения присвоения) всех Рейтингов.

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

(а) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «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», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б», оплата расходов Эмитента, предусмотренных в пунктах (i) – (v) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных поступлений, приведенного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг;

(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;

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

(ж) оплата юридических консультаций либо услуг, необходимых в связи с исполнением обязательств по Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» или Облигациям класса «Б», а также с обеспечением деятельности 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 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» и требованиям владельцев Облигаций класса «Б» об уплате процентов за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Облигациям класса «Б».

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

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

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

финансов Российской Федерации и содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций).

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