

Зарегистрировано "01 АПР 2021"

г.

регистрационный номер выпуска ценных бумаг

4-01-00594-Р

Заместитель директора
Департамента
корпоративных отношений

Банк России

О.Б. Балажова

(подпись уполномоченного лица)



РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО АЗИМУТ»

процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с централизованным учетом прав с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «А», с возможностью досрочного погашения по усмотрению Эмитента и по требованию владельцев облигаций

Решение о размещении облигаций с залоговым обеспечением принято единственным участником Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Азимут» 30 декабря 2020, решение от 30 декабря 2020 № 01/01/2020/ SFO AZIMUT с учетом изменений, внесенных решением единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Азимут» 29 января 2021, решение от 29 января 2021 № 02/01/2021/ SFO AZIMUT, и изменений, внесенных решением единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Азимут» 04 марта 2021, решение от 04 марта 2021 № 03/01/2021/ SFO AZIMUT

Место нахождения эмитента: Российская Федерация, город Москва.

Директор Общества с ограниченной ответственностью «Тревич – Управление» - управляющей организации ООО «СФО Азимут», осуществляющей функции единоличного исполнительного органа ООО «СФО Азимут» на основании решения единственного учредителя ООО «СФО Азимут» № 1 от 12.10.2020 и договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от 19.11.2020 года.

Л.В. Лесной

	04 марта 2021 года (дата подписи)
---	--------------------------------------

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

Департамент корпоративных отношений

ПРИЛОЖЕНИЕ

к вх. №

85340

от

05 МАР 2021

1

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

Процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с централизованным учетом прав с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «А», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по процентным неконвертируемым бездокументарным облигациям с централизованным учетом прав с залоговым обеспечением класса «Б», обеспеченным залогом одного и того же залогового обеспечения, с возможностью досрочного погашения по усмотрению Эмитента и по требованию владельцев Облигаций.

2. Указание на способ учета прав на облигации

Предусмотрен обязательный централизованный учет прав на Облигации. Депозитарий, который будет осуществлять такой централизованный учет:

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Место нахождения: Российская Федерация, город Москва.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739132563.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется в НРД и иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, за исключением НРД (далее именуемые «Депозитарии» и каждый в отдельности – «Депозитарий»). Права собственности на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД и Депозитариями держателям Облигаций. Право собственности на Облигации переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций в НРД или соответствующем Депозитарии. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных актов, порядок учета и перехода прав на Облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных актов.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении Облигаций производится после полной выплаты номинальной стоимости соответствующих Облигаций и накопленного, но невыплаченного купонного дохода по таким Облигациям, размер которого определяется в соответствии с Решением о выпуске облигаций.

В случае прекращения деятельности НРД в связи с его реорганизацией централизованный учет прав на Облигации будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда в Решении о выпуске облигаций упоминается НРД, подразумевается НРД или его правопреемник.

3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

1000 рублей

4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Облигации предоставляют их владельцам одинаковый объем прав.

Облигации предоставляют их владельцу следующие права:

- право на получение от Эмитента в предусмотренный срок номинальной стоимости Облигации, преимущественно перед получением владельцами Облигаций класса «Б» номинальной стоимости Облигаций класса «Б», обеспеченным залогом одного и того же Залогового обеспечения;
- право на получение от Эмитента установленного купонного дохода по Облигациям, преимущественно перед получением процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» владельцами Облигаций класса «Б»;

- права, возникающие из залога Залогового обеспечения, в соответствии с условиями такого залога, указанными в п. 7 Решения о выпуске облигаций (в т.ч. право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на Залоговое обеспечение в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям, право заявлять требования о получении денежных средств от реализации Залогового обеспечения, право на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям из стоимости заложенного имущества либо из сумм возмещения, причитающихся залогодателю в случае реквизиции или национализации¹ преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «Б» и преимущественно перед другими кредиторами залогодателя, за изъятиями, установленными федеральным законом). С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из обеспечения. Передача прав, возникших из обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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 класса «А» осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций иных форм погашения (частичного погашения) Облигаций класса «А» не предусмотрена.

5.2. Срок погашения облигаций

а) Облигации подлежат полному погашению по истечении четырех лет с даты начала размещения Облигаций.

б) Предусматривается частичное плановое погашение Облигаций (плановая амортизация) в каждую Дату выплаты, начиная с даты окончания Револьверного периода (включительно).

Эмитент уведомляет НРД о размере подлежащей погашению в дату окончания данного купонного периода части номинальной стоимости каждой Облигации, а также о размере части номинальной стоимости каждой Облигации, которая останется непогашенной, в согласованном порядке.

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации в каждую Дату выплаты, наступающую после окончания Револьверного периода, определяется по следующей формуле:

$$K_A = 0,85 * (\sum ДС - RPP) / N_A, \text{ где:}$$

K_A – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А» (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигаций класса «А» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах). В случае если расчетная величина K_A превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «А», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «А». В случае если расчетная величина $K_A < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (нулю).

$\sum ДС$ – сумма Поступлений, приходящихся за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате выплаты, и перечисленных на счет Эмитента до даты расчета. В случае полного досрочного погашения Облигаций класса «А» в $\sum ДС$ включается также сумма, полученного Эмитентом

¹ Возможность изъятия (выкупа) заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд законодательством РФ не предусмотрена.

финансирования, привлеченного им с целью осуществления полного досрочного погашения Облигаций класса «А» по усмотрению Эмитента.

RPP – сумма денежных средств, направляемая на цели, предусмотренные пп. (1) – (7) Порядка распределения Поступлений после истечения Револьверного периода.

N_A – количество Облигаций класса «А», находящихся в обращении.

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

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

5.3. Порядок и условия погашения облигаций

Порядок и условия погашения Облигаций:

Владельцы Облигаций получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются.

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Закона о РЦБ.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам, права на которые учитываются депозитарием, путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему централизованный учет прав на Облигации (НРД). Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Депозитарии обязаны передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и управляющими, не позднее 1 (Одного) рабочего дня после дня их получения, а в случае передачи выплат по Облигациям, обязанность по осуществлению которых в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, не позднее 3 (Трех) рабочих дней после дня их получения. Выплаты по ценным бумагам иным депонентам передаются не позднее 7 (Семи) рабочих дней после дня их получения.

Передача выплат по Облигациям осуществляется депозитарием лицам, являющимся его депонентами на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с Решением о выпуске облигаций и на которую обязанность Эмитента по осуществлению выплат по Облигациям подлежит исполнению. Если обязанность по осуществлению выплат по Облигациям в срок, установленный Решением о выпуске облигаций, Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, передача выплат по Облигациям осуществляется депозитарием лицам, являющимся его депонентами на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта² информация о получении им подлежащих передаче выплат по Облигациям.

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

В случае исполнения в полном объеме всех обязательств по Облигациям операции, связанные с погашением таких ценных бумаг, проводятся НРД без поручения (распоряжения) лиц, которым открыты счета депо, на основании документов, подтверждающих исполнение обязательств по Облигациям.

² пп. 1 п. 13 ст. 8.7 Закона о РЦБ

В случае если на момент совершения действий, связанных с исполнением обязательств Эмитентом по погашению Облигаций, законодательством Российской Федерации и/или подзаконными нормативными актами будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, исполнение обязательств Эмитентом по погашению Облигаций будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Доход по облигациям выплачивается за купонные периоды.

В отношении первого купонного периода:

- датой начала *первого купонного периода* является дата начала размещения Облигаций;
- датой окончания *первого купонного периода* является 20-е число одного из следующих месяцев – января, апреля, июля, октября, – в зависимости от того, какой из этих месяцев наступает раньше после окончания первого Расчетного периода.

В отношении второго и последующих купонных периодов:

- дата начала *второго и каждого последующего купонного периода* определяется как дата окончания первого и каждого предыдущего купонного периода соответственно;
- дата окончания *второго и каждого последующего купонного периода* наступает по истечении трех месяцев с даты начала соответствующего купонного периода, а именно 20-ого числа одного из следующих месяцев – января, апреля, июля, октября – каждого календарного года. Дата окончания последнего купонного периода наступает в дату погашения Облигаций.

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

$$K_i = C_i * Nom * (T_i - T_{i \text{ начало}}) / 365 / 100\%, \text{ где:}$$

i – порядковый номер купонного периода;

K_i – размер процентного (купонного) дохода по купону в расчете на одну Облигацию (в рублях);

C_i – размер процентной ставки по i -ому купону (в процентах) по Облигациям, который определяется как усредненная по календарным дням действия ключевая ставка Банка России, за период 180 дней, предшествующий началу каждого купонного периода, увеличенная на ставку (в процентах), размер которой определяет Эмитент и раскрывает в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» и на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38341> не позднее чем за 1 рабочий день до начала размещения Облигаций;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации (в рублях);

$T_{i \text{ начало}}$ – дата начала купонного периода i -ого купона;

T_i – дата окончания купонного периода i -ого купона.

Во избежание сомнений, разница $(T_i - T_{i \text{ начало}})$ исчисляется в количестве календарных дней.

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа; при этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая

за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Эмитент уведомляет НРД о величине купонного дохода на одну Облигацию, а также о ставке купонного дохода в согласованном порядке.

5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Доход за купонный период выплачивается в дату окончания такого купонного периода («Дата выплаты»). Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Сведения о дате начала каждого купонного периода и дате окончания каждого купонного периода приведены в п.5.4 Решения о выпуске облигаций.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Закона о РЦБ.

Лица, которые осуществляют права по Облигациям и права которых на такие ценные бумаги учитываются депозитарием, получают выплаты по ценным бумагам через депозитарий, депонентами которого они являются. Депозитарный договор должен содержать порядок передачи депозитарием депоненту выплат по ценным бумагам. При этом депозитарий обязан передавать выплаты по ценным бумагам путем перечисления денежных средств на банковские счета в соответствии с депозитарным договором.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам, права на которые учитываются депозитарием, путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему централизованный учет прав на Облигации (НРД). Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Депозитарии обязаны передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и управляющими, не позднее 1 (Одного) рабочего дня после дня их получения, а в случае передачи выплат по Облигациям, обязанность по осуществлению которых в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, не позднее 3 (Трех) рабочих дней после дня их получения. Выплаты по ценным бумагам иным депонентам передаются не позднее 7 (Семи) рабочих дней после дня их получения.

Передача выплат по Облигациям осуществляется депозитарием лицам, являющимся его депонентами на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с Решением о выпуске облигаций и на которую обязанность Эмитента по осуществлению выплат по Облигациям подлежит исполнению. Если обязанность по осуществлению выплат по Облигациям в срок, установленный Решением о выпуске облигаций, Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, передача выплат по Облигациям осуществляется депозитарием лицам, являющимся его депонентами на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта³ информация о получении им подлежащих передаче выплат по Облигациям.

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

³ пп. 1 п. 13 ст. 8.7 Закона о РЦБ

В случае если на момент совершения действий, связанных с исполнением обязательств Эмитентом по выплате купона по Облигациям, законодательством Российской Федерации и/или подзаконными нормативными актами будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, исполнение обязательств Эмитентом по выплате купона по Облигациям будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций.

Допускается досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента.

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

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

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев

Основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций.

1. Основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций, предусмотренные законодательством РФ

В соответствии с законодательством РФ, основаниями для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций являются:

- 1) просрочка исполнения обязательства по выплате очередного процентного дохода по Облигациям на срок более 10 рабочих дней;
- 2) просрочка исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций на срок более 10 рабочих дней;
- 3) утрата обеспечения по Облигациям или существенное ухудшение условий такого обеспечения. Существенное ухудшение условий обеспечения считается наступившим, если в какой-либо момент времени показатель РЗО, порядок расчета которого приведен в пп.2 п.7.3.1. Решения о выпуске облигаций, становится менее совокупной номинальной стоимости Облигаций.

2. Дополнительные основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций, предусмотренные Решением о выпуске облигаций

Дополнительным основанием для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций является:

- 1) совершение Эмитентом сделок, выходящих за рамки его правоспособности и нарушающих требования, установленные Законом о РЦБ и уставом Эмитента;
- 2) принятие незаконного решения о ликвидации Эмитента (участниками или по решению суда);
- 3) принятие к производству заявления о признании Эмитента банкротом;
- 4) отказ Эмитента от исполнения обязательств по выплате очередного процентного дохода по Облигациям и/или отказ Эмитента от исполнения обязательств по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций.

Срок предъявления требований о досрочном погашении Облигаций и срок досрочного погашения Облигаций:

Владельцы Облигаций вправе предъявлять требования о досрочном погашении Облигаций с момента наступления указанных выше в разделе «Основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций, предусмотренные законодательством РФ» обстоятельств (событий) до даты раскрытия Эмитентом информации об устранении нарушения. В этом случае

Эмитент обязан погасить Облигации, предъявленные к досрочному погашению, в 7 (Седьмой) рабочий день с даты получения соответствующего требования.

В случаях, установленных разделом «Дополнительные основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций, предусмотренные Решением о выпуске облигаций» в качестве соответствующих оснований для досрочного погашения Облигаций, владельцы Облигаций могут предъявить требования о досрочном погашении Облигаций в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты раскрытия Эмитентом информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать их досрочного погашения и условиях их досрочного погашения. В этом случае Эмитент обязан погасить Облигации, предъявленные к досрочному погашению в 7 (Седьмой) рабочий день с даты окончания срока предъявления требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций. Если указанная информация не раскрывается в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты, когда она должна была быть раскрыта в соответствии с Решением о выпуске облигаций и нормативными актами, владельцы Облигаций вправе предъявлять требования об их досрочном погашении; Эмитент обязан погасить такие Облигации не позднее 7 (Семи) рабочих дней после даты получения соответствующего требования.

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, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям, рассчитанного в порядке, указанном в Решении о выпуске облигаций, который должен быть выплачен владельцам Облигаций в соответствии с Решением о выпуске облигаций. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций накопленный процентный (купонный) доход определяется, исходя из непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.

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

Порядок и условия досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

Владелец Облигаций, права которого на Облигации учитываются НРД или номинальным держателем, предъявляет требование к Эмитенту о досрочном погашении Облигаций путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое осуществляет учет его прав на Облигации (далее – «Требование о досрочном погашении»). Указание (инструкция) дается в соответствии со статьей 8.9 Закона о РЦБ и должно содержать сведения о количестве Облигаций, досрочного погашения которых требует владелец.

Со дня получения НРД или номинальным держателем Облигаций от владельца Облигаций указания (инструкции) о предъявлении требования к Эмитенту о досрочном погашении и до дня внесения по счету НРД или номинального держателя записей, связанных с такими досрочным погашением, владелец Облигаций не вправе распоряжаться Облигациями, предъявленными для досрочного погашения, в том числе передавать их в залог либо обременять другими способами, о чем НРД и номинальный держатель без поручения владельца Облигаций вносят запись об установлении этого ограничения по счету, на котором учитываются его права на Облигации. Запись о снятии ограничений вносится (i) одновременно с внесением записей, связанных с досрочным погашением Облигаций; (ii) в день получения от владельца Облигаций, являющегося депонентом НРД, отзыва своего Требования о досрочном погашении; (iii) в день получения номинальным держателем информации о получении НРД отзыва владельцем Облигаций, права которого на такие облигации учитываются номинальным держателем, своего Требования о досрочном погашении.

В Требовании о досрочном погашении также указываются иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации. В дополнение к Требованию о досрочном погашении 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 считается предъявленным Эмитенту в день получения НРД от депонента, являющегося владельцем указанных Облигаций, указания (инструкции) об их досрочном погашении, а от депонента, являющегося номинальным держателем Облигаций, сообщения, содержащего волеизъявление владельца Облигаций.

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

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата досрочного погашения Облигаций по требованию владельца Облигаций выпадает на дату, наступающую позднее даты окончания срока погашения Облигаций, то для целей досрочного погашения выпуска Облигаций по требованию владельцев применяются все положения в части погашения Облигаций, предусмотренные в п.5.2. Решения о выпуске облигаций.

Эмитент осуществляет проверку Требования о досрочном погашении и приложенных к нему документов (при наличии) в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения Требования о досрочном погашении (далее – **«Срок рассмотрения требования»**):

В случае принятия решения Эмитентом об отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении Эмитент не позднее следующего рабочего дня с даты истечения Срока рассмотрения требования уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или уполномоченное им лицо в электронной форме (в форме электронных документов) в порядке, установленном НРД. Не позднее дня, следующего за днем получения от Эмитента информации о принятом решении об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования о досрочном погашении, НРД и номинальный держатель, которому открыт лицевой счет, обязаны передать их своему депоненту.

Обязанность Эмитента по представлению информации о принятом решении об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования о досрочном погашении считается исполненной с даты их получения НРД.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении не лишает владельца Облигаций права обратиться с Требованиями о досрочном погашении повторно.

Эмитент не позднее следующего рабочего дня с даты истечения Срока рассмотрения Требования о досрочном погашении уведомляет владельца Облигаций или его уполномоченное лицо об удовлетворении Требования о досрочном погашении путем передачи соответствующего сообщения в электронной форме (в форме электронных документов) и указывает в таком уведомлении количество подлежащих погашению Облигаций и дату проведения расчетов.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте. Эмитент обязан досрочно погасить все Облигации, Требования о досрочном погашении которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

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, и полученных Требований о досрочном погашении. Списание погашенных Облигаций со счета депо номинального держателя таких Облигаций в указанном порядке является основанием для осуществления номинальным держателем записи о прекращении прав на погашенные Облигации по счетам депо депонента без поручения последнего.

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

Лица, несущие солидарную или субсидиарную ответственность по Облигациям, отсутствуют.

Порядок раскрытия информации об условиях и итогах досрочного погашения облигаций:

Эмитент в срок не позднее следующего рабочего дня с момента наступления соответствующего события направляет в НРД сообщение (i) о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций и (ii) о прекращении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций.

1) В случае возникновения у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций Эмитент раскрывает информацию о возникновении у владельцев Облигаций такого права в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38341> - не позднее 2 (двух) дней.

В соответствующем сообщении Эмитента раскрываются сведения, которые указаны в пункте 54.2 Положения о раскрытии информации.

2) В случае прекращения у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций, Эмитент раскрывает информацию об этом в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38341> - не позднее 2 (двух) дней.

В соответствующем сообщении Эмитента раскрываются сведения, которые указаны в пункте 54.4 Положения о раскрытии информации, а также иная информация, относящаяся к устранению нарушения, которое повлекло возникновение у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций.

3) Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций в следующие сроки с даты досрочного погашения Облигаций

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38341> - не позднее 2 (двух) дней.

В соответствующем сообщении Эмитента раскрываются сведения, которые указаны в пункте 29.6 Положения о раскрытии информации.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя на осуществление Эмитентом по его усмотрению досрочного погашения Облигаций в порядке, предусмотренном п.5.6. Решения о выпуске облигаций.

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

Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций в любой день, начиная с Даты выплаты, в которую совокупная номинальная стоимость Облигаций «А» станет менее 20 % от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» по состоянию на дату начала их размещения. Облигации класса «Б» могут быть погашены досрочно не ранее полного погашения Облигаций класса «А».

Даты, в которые возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента:

Осуществление досрочного погашения Облигаций допускается только в Даты выплаты и не ранее, чем через 14 (Четырнадцать) дней после принятия решения о досрочном погашении Облигаций.

Если дата досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента 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 перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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) на дату, в которую осуществляется полное досрочное погашение, и накопленного процентного (купонного) дохода по состоянию на такую дату.

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

Порядок и условия досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента аналогичен порядку погашения Облигаций, установленному в п. 5.3 Решения о выпуске облигаций. Передача выплат по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации. Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Порядок раскрытия информации об условиях и итогах досрочного погашения облигаций:

1) Раскрытие информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента должно быть осуществлено не позднее, чем за 14 дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Эмитент раскрывает информацию о принятии решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента в следующие сроки с даты принятия Эмитентом соответствующего решения

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38341> - не позднее 2 (двух) дней.

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

Эмитент уведомляет НРД о досрочном погашении Облигаций не позднее, чем за 14 дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

2) Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций в следующие сроки с даты досрочного погашения Облигаций:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38341> - не позднее 2 (двух) дней.

В соответствующем сообщении Эмитента раскрываются сведения, которые указаны в пункте 29.6 Положения о раскрытии информации.

5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям

Платежный агент не назначен. Эмитент вправе назначать платежных агентов и отменять такие назначения. Информация о назначении/об отмене назначения платежного агента раскрывается в следующие сроки с даты принятия решения о назначении/об отмене назначения:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38341> - не позднее 2 (двух) дней.

Сообщение о назначении/об отмене назначения платежного агента должно содержать информацию о его полном и сокращенном фирменном наименовании, месте нахождения, ОГРН, функциях (обязанностях) платежного агента и размере вознаграждения за оказываемые услуги.

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

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 по Облигациям: 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.

Владельцы облигаций имеют право на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям из стоимости заложенного имущества либо из сумм возмещения, причитающихся залогодателю в случае реквизиции или национализации⁴ заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами залогодателя, за изъятиями, установленными федеральным законом.

7.2. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям, является Эмитент.

У Эмитента отсутствуют обязанности по раскрытию информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах. Эмитент не принимает на себя обязанности 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).

1) Предметом залога по Облигациям является совокупность:

⁴ Возможность изъятия (выкупа) заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд законодательством РФ не предусмотрена.

- денежных требований Эмитента по договору банковского счета к кредитной организации – залоговому счету, указанному в пп.7 п. 7.3.1 Решения о выпуске облигаций (далее – «Денежные требования 1»);
- денежные требования по кредитным договорам, которые будут приобретены Эмитентом до даты начала размещения Облигаций, одновременно удовлетворяющие следующим критериям (далее – «Денежные требования 2»):
 - 1) кредитный договор заключен не ранее 2010 года;
 - 2) кредитный договор предусматривает процентную ставку, размер которой не превышает 48 % годовых;
 - 3) кредит выражен в рублях;
 - 4) остаток ссудной задолженности на момент приобретения Эмитентом требования не менее 1000 рублей и не более 30 000 000 рублей;
 - 5) срок кредита не превышает 360 месяцев с даты выдачи кредита;
 - 6) должник является гражданином Российской Федерации, или индивидуальным предпринимателем или российским юридическим лицом;
 - 7) должник не предъявлял Оригинатору обоснованного требования о зачете (ст. 410 ГК РФ);
- **Закладная**, приобретенная Эмитентом у Оригинатора, а именно: закладная, именная документарная ценная бумага, выданная 04 марта 2020 года, номер государственной регистрации ипотеки 77:06:0002015:2415-77/017/2020-3, дата государственной регистрации ипотеки 12 марта 2020 года, в количестве 1 (одной) штуки, (вместе с добавочными листами и приложениями), совокупный объем прав требований по возврату основного долга по которой на дату подписания настоящего Решения о выпуске облигаций составляет 782 984,27 рублей, удостоверяющая право ее законного владельца на получение исполнения по денежным обязательствам, обеспеченным ипотекой (по кредитному договору № КФ-43377/20 от 04 марта 2020 года), без представления других доказательств существования этих обязательств, и право залога на имущество, обремененное ипотекой.

Наименование и место нахождения депозитария, в котором учитываются права на Закладную: Акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН» (ОГРН 1037708002144), город Москва.

Информация о существующих обременениях на Закладную: обременения отсутствуют. В соответствии с пунктом 6 статьи 27.3 Закона о РЦБ если исполнение обязательств по облигациям обеспечивается залогом ценных бумаг, залогодатель обязан зафиксировать обременение соответствующих ценных бумаг залогом у лица, осуществляющего учет прав на эти ценные бумаги, до начала размещения облигаций, а если обеспечение залогом ценных бумаг предоставляется после начала размещения облигаций, до регистрации изменений, вносимых в решение о выпуске облигаций в части сведений об условиях такого обеспечения и о лице, предоставляющем такое обеспечение.

На дату подписания настоящего Решения о выпуске Облигаций Денежные требования 2 не перешли в собственность Эмитента и переходят в собственность Эмитента до Даты начала размещения. При этом на дату начала размещения Облигаций прогнозируемая стоимость Денежных требований 2 составит не менее 10 000 рублей.

Эмитент вправе без согласия владельцев Облигаций приобрести дополнительные денежные требования, соответствующие критериям, указанным в настоящем пункте выше, за счет средств, полученных при размещении Облигаций.

2) *стоимость заложенного имущества, определенная для целей заключения договора залога, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям*

Стоимость Залогового обеспечения на конкретную дату равна показателю РЗО и определяется как совокупная сумма задолженности должников по всем Активам (в том числе по Дополнительным активам) на такую дату (показатель «ΣА») и совокупного размера денежных средств на Залоговом

счете на такую дату (показатель «СрСЧ»), то есть значение РЗО на конкретную дату определяется как сумма показателей ΣA и СрСЧ на такую дату.

3) Объем требований владельцев облигаций, обеспечиваемых залогом

Залогом Залогового обеспечения обеспечивается исполнение обязательств Эмитента по Облигациям класса «А» и по Облигациям класса «Б», как в части выплаты их номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах), так и в части выплаты указанным владельцам Облигаций процентного (купонного) дохода. При этом требования владельцев Облигаций класса «Б» удовлетворяются только после исполнения в полном объеме всех обязательств по Облигациям класса «А».

4) Сведения о страховании.

Страхование Залогового обеспечения и риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по закладываемым денежным требованиям, не осуществлялось.

5) порядок обращения взыскания на предмет залога.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям обращение взыскания на имущество, составляющее Залоговое обеспечение, осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном законодательством РФ. Обращение взыскания на Залоговое обеспечение во внесудебном порядке не допускается.

При обращении взыскания на заложенные права по Залоговому счету требования залогодержателя удовлетворяются путем списания денежных средств с Залогового счета и направления указанных денежных средств на исполнение обязательств в очередности, установленной Решением о выпуске облигаций и в соответствии с требованиями законодательства РФ.

- владельцы Облигаций имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Залогового обеспечения. При этом владельцы Облигаций класса «Б» вправе получить удовлетворение за счет денежных средств, полученных от реализации Залогового обеспечения, после удовлетворения в полном объеме требований владельцев Облигаций класса «А».

Владельцы Облигаций имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме (а) непогашенной номинальной стоимости облигаций и (б) накопленного процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с условиями Решения о выпуске облигаций, из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом (включительно), а также (в) процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости (соответствующей части номинальной стоимости) облигаций или купонного дохода в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) облигаций или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по облигациям. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения облигаций в предыдущих купонных периодах, накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости облигаций.

- сумма, вырученная от реализации Залогового обеспечения, распределяется между залогодержателями, при этом требования владельцев Облигаций класса «А» удовлетворяются в приоритетном порядке перед требованиями владельцев Облигаций класса «Б».
- Если сумма, вырученная при реализации заложенного имущества, превышает размер обеспеченных залогом требований по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б», разница после удержания из нее сумм, необходимых для покрытия расходов, связанных с обращением взыскания на это имущество и его реализацией, возвращается Эмитенту.

- Если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего Залоговое обеспечение, окажется меньше суммы, на получение которой имеют право владельцы Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», то исполнение обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций осуществляется в следующем порядке приоритетности:
 - осуществление пропорциональных выплат накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А»;
 - осуществление пропорциональных выплат в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций по Облигациям класса «А»;
 - осуществление пропорциональных выплат процентов за несвоевременную выплату соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) и/или купонного дохода по Облигациям класса «А»;
 - осуществление пропорциональных выплат в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций по Облигациям класса «Б»;
 - осуществление пропорциональных выплат начисленного, но не выплаченного купонного дохода по Облигациям класса «Б»;
 - осуществление пропорциональных выплат процентов за несвоевременную выплату соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) и/или купонного дохода по Облигациям класса «Б».
- денежные средства, полученные от реализации Залогового обеспечения, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации;
- в случае, когда по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, имущество, включенное в Залоговое обеспечение, должно перейти в собственность залогодержателей, оно переходит в общую собственность владельцев Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»;
- требования владельцев Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», не удовлетворенные за счет средств, полученных в результате реализации заложенных денежных требований при обращении на них взыскания, считаются погашенными.

б) Ранее размещенные выпуски облигаций Эмитента, обеспеченные залогом Залогового обеспечения, отсутствуют.

Требования кредиторов по договорам Эмитента, обеспеченные залогом Залогового обеспечения, отсутствуют.

Залоговым обеспечением обеспечивается исполнение обязательств по выпуску Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

Облигации класса «Б»

Номинальная стоимость каждой Облигации класса «Б» составляет 1 000 (Одна тысяча) рублей.

Облигации класса «Б» подлежат полному погашению по истечении четырех лет с даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Предусматривается частичное плановое погашение Облигаций (плановая амортизация) в каждую Дату выплаты, начиная с даты окончания Револьверного периода (включительно), но не ранее полного погашения Облигаций класса «А».

Эмитент уведомляет НРД о размере подлежащей погашению в дату окончания данного купонного периода части номинальной стоимости каждой Облигации, а также о размере части номинальной стоимости каждой Облигации, которая останется непогашенной, в согласованном порядке.

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации в каждую Дату выплаты, наступающую после окончания Револьверного периода, и не ранее полного погашения Облигаций класса «А», определяется по следующей формуле:

$$KB = (\sum DC - RPP) / NB, \text{ где:}$$

КБ – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б» (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигаций класса «Б» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах). В случае если расчетная величина КБ превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «Б», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «Б». В случае если расчетная величина КБ < 0, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (нулю).

ΣДС – сумма Поступлений, приходящихся за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате выплаты, и перечисленных на счет Эмитента до даты расчета. В случае полного досрочного погашения Облигаций класса «Б» в ΣДС включается также сумма, полученного Эмитентом финансирования, привлеченного им с целью осуществления полного досрочного погашения Облигаций класса «Б» по усмотрению Эмитента.

РРР – сумма денежных средств, направляемая на цели, предусмотренные пп. (1) – (8) Порядка распределения Поступлений после истечения Револьверного периода, при условии полного погашения Облигаций класса «А».

НБ – количество Облигаций класса «Б», находящихся в обращении на соответствующую дату расчета;

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).

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

Предусматривается возможность досрочного погашения Облигаций класса «Б» по требованию владельцев Облигаций класса «Б».

Предусматривается возможность досрочного погашения Облигаций класса «Б» по усмотрению Эмитента.

При этом Облигации класса «Б» могут быть погашены досрочно не ранее полного погашения Облигаций класса «А». Осуществление досрочного погашения Облигаций допускается только в Даты выплаты и не ранее, чем через четырнадцать) дней после принятия решения о досрочном погашении Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости Облигаций, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) на дату, в которую осуществляется досрочное погашение, и процентного (купонного) дохода по состоянию на такую дату.

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

Порядок определения размера дохода по Облигациям класса «Б»:

В Револьверный период и до полного погашения Облигаций класса «А» расчет суммы выплат на одну Облигацию класса «Б» по каждому из купонов производится по следующей формуле:

$$Д_{\text{Б}} = (\Sigma\text{ДС} - \text{РРР}) / N_{\text{Б}},$$

где:

Д_Б – размер процентного (купонного) дохода на одну Облигацию выпуска;

Σ ДС – сумма Поступлений за Расчетный период, предшествующий соответствующей дате расчета, полученных Эмитентом до соответствующей даты расчета.

При погашении Облигаций класса «Б» в полном объеме (в том числе досрочном) и осуществлении последней выплаты купонного дохода по ним, для целей определения переменной Σ ДС учитываются:

- денежные средства, входящие в Резерв специального назначения; и
- все иные денежные средства Эмитента, доступные ему в дату направления денежных средств в НРД в счет полного погашения Облигаций класса «Б».

RPP – сумма денежных средств, необходимых для осуществления выплат, предусмотренных пп. (1) – (8) Порядка распределения Поступлений в Револьверный период, в том числе выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и/или погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А» в соответствии с требованиями их владельцев о досрочном погашении указанных Облигаций.

При полном досрочном погашении Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев переменная RPP определяется как сумма уставного капитала Эмитента и денежных средств, включенных в расчет Σ ДС и направленных/направляемых в Расчетном периоде, на который приходится соответствующая выплата в счет досрочного погашения Облигаций класса «Б», на:

- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и/или погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А» и/или погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»;

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

N_B – количество Облигаций выпуска, находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

После истечения Револьверного периода и до погашения Облигаций класса «А» купонный доход по Облигациям класса «Б» на одну Облигацию класса «Б» определяется по следующей формуле:

$$Д_B = (\Sigma ДС - RPP) / N_B,$$

где:

$Д_B$ – размер процентного (купонного) дохода на одну Облигацию выпуска;

Σ ДС – сумма Поступлений за Расчетный период, предшествующий соответствующей дате расчета, полученных Эмитентом до соответствующей даты расчета.

При погашении Облигаций класса «Б» в полном объеме (в том числе досрочном) и осуществлении последней выплаты купонного дохода по ним, для целей определения переменной Σ ДС учитываются:

- денежные средства, входящие в Резерв специального назначения; и
- все иные денежные средства Эмитента, доступные ему в дату направления денежных средств в НРД в счет полного погашения Облигаций класса «Б».

RPP – сумма денежных средств, необходимых для осуществления выплат, предусмотренных пп. (1) – (8) Порядка распределения Поступлений после истечения Револьверного периода, в том числе выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и/или погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А» в соответствии с требованиями их владельцев о досрочном погашении указанных Облигаций.

При полном 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 уставного капитала Эмитента и денежных средств, включенных в расчет Σ ДС и направленных/направляемых в Расчетном периоде, на который приходится соответствующая выплата в счет досрочного погашения Облигаций класса «Б», на:

- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и/или погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А» и/или погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»;

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

N_B – количество Облигаций выпуска, находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

После погашения Облигаций класса «А» купонный доход по Облигациям класса «Б» на одну Облигацию класса «Б» равен наименьшей из величин, определенных по следующим формулам:

Формула 1

$ДБ_i = 10\% * Nom * (T_i - T_{i \text{ начало}}) / 365 / 100\%$, где:

i – порядковый номер купонного периода;

$ДБ_i$ – размер фиксированного процентного (купонного) дохода по купону в расчете на одну Облигацию (в рублях);

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации (в рублях);

$T_{i \text{ начало}}$ – дата начала купонного периода i -ого купона;

T_i – дата окончания купонного периода i -ого купона.

Во избежание сомнений, разница $(T_i - T_{i \text{ начало}})$ исчисляется в количестве календарных дней.

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

Формула 2

$ДБ = (\Sigma ДС - RPP) / N_B$,

где:

$ДБ$ – размер процентного (купонного) дохода на одну Облигацию выпуска;

$\Sigma ДС$ – сумма Поступлений за Расчетный период, предшествующий соответствующей дате расчета, полученных Эмитентом до соответствующей даты расчета.

При погашении Облигаций класса «Б» в полном объеме (в том числе досрочном) и осуществлении последней выплаты купонного дохода по ним, для целей определения переменной $\Sigma ДС$ учитываются:

- денежные средства, входящие в Резерв специального назначения; и

- все иные денежные средства Эмитента, доступные ему в дату направления денежных средств в НРД в счет полного погашения Облигаций класса «Б».

RPP – сумма денежных средств, необходимых для осуществления выплат, предусмотренных пп. (1) – (9) Порядка распределения Поступлений после истечения Револьверного периода.

При полном 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 уставного капитала Эмитента и денежных средств, включенных в расчет Σ ДС и направленных/направляемых в Расчетном периоде, на который приходится соответствующая выплата в счет досрочного погашения Облигаций класса «Б», на:

- погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»;

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

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

Эмитент уведомляет НРД о величине купонного дохода на одну Облигацию класса «Б» в согласованном порядке.

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «А» с наступившим сроком исполнения исполняются преимущественно перед любыми обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б» с наступившим сроком исполнения.

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

Номер счета: 40701810812020716030

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

ИНН получателя средств: 9704034235

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Совкомбанк»;

Сокращенное фирменное наименование: ПАО «Совкомбанк»;

Место нахождения и адрес для доставки корреспонденции: 156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46 (Филиал «Корпоративный» ПАО «Совкомбанк», 119991, г. Москва, ул. Вавилова, д. 24);

БИК: 044525360;

ИНН: 4401116480.

ОГРН: 1144400000425.

Номер лицензии на осуществление банковских операций: генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 963.

Дата выдачи лицензии на осуществление банковских операций: 05.12.2014.

Срок действия лицензии на осуществление банковских операций: без ограничения срока действия.

Корреспондентский счёт: корр. счёт кредитной организации: 30101810445250000360 в ГУ Банка России по ЦФО

Залоговый счет является залоговым счетом Эмитента в смысле ст. 358.9 ГК РФ и для целей п. 4 ст. 27.3-1 Закона о РЦБ.

Не позднее даты начала размещения Облигаций Эмитент направляет ПАО «Совкомбанк» заверенную Эмитентом копию Решения о выпуске облигаций.

В дату фактического размещения первой Облигации Эмитент направляет заказным письмом с уведомлением о вручении уведомление о залоге прав по договору банковского счета в ПАО «Совкомбанк».

С момента такого уведомления о залоге прав по договору банковского (залогового) счета (при условии направления в ПАО «Совкомбанк» вышеуказанных документов) в соответствии со статьями 358.11 и п. 1 ст. 358.12 ГК РФ считается заключенным договор залога прав по банковскому счету в отношении Залогового счета между Эмитентом как залогодателем, владельцами Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» как залогодержателями и ПАО «Совкомбанк» как банком, в котором открыт залоговый счет.

Обязанности ПАО «Совкомбанк» по ведению Залогового счета, а также порядок обращения владельцев Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» к ПАО «Совкомбанк» и действий ПАО «Совкомбанк» в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» определяются договором залогового счета.

8) *сведения о запретах и ограничениях по распоряжению денежными средствами на залоговом счете:* денежные средства, зачисленные на Залоговый счет, могут быть списаны с такого счета только для:

- исполнения обязательств перед владельцами Облигаций;
- перечисления на расчетный счет Эмитента № 40701810712010716030, открытый в ПАО «Совкомбанк»;
- оплаты покупной цены по договору, на основании которого Эмитентом осуществляется приобретение денежных требований, в том числе удостоверенных залладными;
- оплаты услуг и банковских операций, предусмотренных тарифами банка, а также оплаты расходов банка, связанных с исполнением поручений клиента;
- возврата ошибочно зачисленных на Залоговый счет денежных средств в размере ошибочно зачисленной суммы;
- осуществления выплат в соответствии с требованиями федеральных законов.

Ограничения в отношении твердой денежной суммы на Залоговом счете сбора платежей не установлены.

9) *Исчерпывающий перечень и предельный размер выплат, для осуществления которых эмитент вправе использовать денежные суммы, зачисленные на Залоговый счет:*

Эмитент вправе использовать денежные суммы, зачисленные на Залоговой счет, для:

- перечисления на расчетный счет Эмитента № 40701810712010716030, открытый в ПАО «Совкомбанк», в размере не более 500 000 000 (пятьсот миллионов) рублей в календарный год;
- оплаты покупной цены по договору, на основании которого Эмитентом осуществляется приобретение денежных требований, в том числе удостоверенных залладными, в размере не более 2 200 000 000 (два миллиарда двести миллионов) рублей в календарный год;
- оплаты услуг и банковских операций, предусмотренных тарифами банка, а также оплаты расходов банка, связанных с исполнением поручений клиента, в размере не более 600 000 (шестьсот тысяч) рублей в календарный год.

10) *порядок (правила) приобретения денежных требований из кредитных договоров за счет средств, находящихся на Залоговом счете*

Эмитент вправе без согласия владельцев Облигаций в течение Револьверного периода приобретать за счет средств, находящихся на Залоговом счете, дополнительные денежные требования, которые должны соответствовать критериям, указанным в пп.1 п.7.3.1 Решения о выпуске облигаций (далее и выше «Дополнительные активы»). Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя Облигаций с порядком (правилами) приобретения данных Дополнительных

активов за счет средств, находящихся на Залоговом счете, без согласия владельцев Облигаций. Приобретаемые Эмитентом Дополнительные активы считаются находящимися в залоге у владельцев Облигаций с момента перехода к Эмитенту прав на указанные Дополнительные активы с соблюдением требований по фиксации обременения в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. При этом объем Дополнительных активов, которые может приобрести Эмитент в течение Револьверного периода, подлежит определению Расчетным агентом в дату расчета по итогам проведения им Теста достаточности залогового обеспечения и распределения Поступлений в соответствии с Порядком распределения Поступлений в Револьверный период для ближайшей Даты выплаты, а также в любую иную дату по запросу Эмитента при условии наличия у Эмитента свободных денежных средств с учетом Порядка распределения Поступлений в Револьверный период.

11) *Отчуждение включенных в Залоговое обеспечение денежных требований.*

Отчуждение Активов не допускается, за исключением:

- случая реализации Эмитентом Опциона-колл;
- обратного выкупа Оригинатором Активов с целью их реструктуризации по запросу заемщика;
- обратного выкупа Оригинатором Активов в объеме, необходимом для полного погашения Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» после окончания шестнадцатого Расчетного периода.

12) *хранение подлинников документов, удостоверяющих приобретенные Эмитентом закладываемые денежные требования, осуществляет Общество с ограниченной ответственностью «АБК-инвест» (ОГРН 1167746219629).*

Хранение подлинников документов, удостоверяющих закладываемые денежные требования, которые будут приобретены Эмитентом в будущем, с момента их приобретения будет осуществлять Общество с ограниченной ответственностью «АБК-инвест» (ОГРН 1167746219629).

Закладная, входящая в состав Залогового обеспечения, подлежат хранению депозитарием, осуществляющим депозитарный учет Закладной.

Наименование и место нахождения депозитария, в котором учитываются права на Закладную: Акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН» (ОГРН 1037708002144), город Москва.

7.3.2. Условия обеспечения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Неприменимо.

7.3.3. Условия обеспечения обязательств по облигациям, обеспеченным поручительством

Неприменимо.

7.4. 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.

Неприменимо.

8. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения облигаций

Неприменимо.

9. Сведения о представителе владельцев облигаций

Представитель владельцев Облигаций не определен.

10. Эмитент обязан обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении им установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления эти прав.

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

12. Иные сведения

12.1 Определения понятий, которые употребляются по тексту Решения о выпуске облигаций с прописной буквы и значение которых не определено в соответствующем разделе Решения о выпуске облигаций:

«**Активы**» означает Денежные требования 2, Закладная и Дополнительные активы, составляющие залоговое обеспечение по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б».

«**Дата выплаты**» означает дату, в которую в соответствии с п.5.5 Решения о выпуске облигаций осуществляется выплата купонного (процентного) дохода по Облигациям.

«**Закон о РЦБ**» означает Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

«**Залоговое обеспечение**» означает предмет залога по Облигациям, информация о котором приведена в пп.1 п.7.3.1. Решения о выпуске облигаций;

«**Залоговый счет**» означает залоговый счет, на который подлежат зачислению денежные суммы, полученные Эмитентом от его должников в счет исполнения обязательств, денежные требования по которым являются предметом залога по Облигациям, информация о котором приведена в пп.7 п.7.3.1. Решения о выпуске облигаций;

«**Невозвратные активы**» означает Активы, в отношении которых у Сервисного агента и Эмитента возникает право на реализацию Опциона-колл;

«**Необходимая сумма Резерва специального назначения**» составляет 4,25% от совокупной непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А».

«**НРД**» означает Небанковскую кредитную организацию акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».

«**Облигации**» или «**Облигации класса «А»**» означает процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с централизованным учетом прав с залоговым обеспечением класса «А», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по процентным неконвертируемым бездокументарным облигациям с централизованным учетом прав с залоговым обеспечением класса Б (далее и выше – **Облигации класса «Б»**), обеспеченным залогом одного и того же Залогового обеспечения, с возможностью досрочного погашения по усмотрению Эмитента и по требованию владельцев облигаций, в отношении которых составлено настоящее Решение о выпуске ценных бумаг.

«**Облигации класса «Б»**» означает процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с централизованным учетом прав с залоговым обеспечением класса «Б», обязательства по которым исполняются после исполнения Эмитентом обязательств по процентным неконвертируемым бездокументарным облигациям с централизованным учетом прав с залоговым обеспечением класса «А», обеспеченным залогом одного и того же Залогового обеспечения, с возможностью досрочного погашения по усмотрению Эмитента и по требованию владельцев облигаций, в отношении которых составлено Решение о выпуске облигаций.

«**Опцион-колл**» означает право Сервисного агента выкупить у Эмитента и одновременно обязательство Эмитента продать Сервисному агенту Активы, в отношении которых произошло одно или несколько из следующих событий:

- срок неисполнения обязательства составляет более чем 3 (Три) года; или
- утрачено обеспечение, в том числе вследствие вступления в законную силу решения суда о признании недействительным или прекращении по иным основаниям права на обеспечение; или
- вступило в законную силу решение суда о признании обязательства недействительным или прекращении его по иным основаниям; или
- должник признан несостоятельным (банкротом) в порядке, предусмотренном законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве).

- отсутствует в течение более чем шести месяцев страхование недвижимого имущества, заложенного в обеспечение исполнения обязательства, от риска утраты или повреждения (если применимо).

Цена исполнения Опциона-колл может быть выплачена путем (i) передачи Эмитенту иного права требования, остаток основного долга по которому равен остатку основного долга по выкупаемому Активу, и процентная ставка по которому установлена в размере не менее процентной ставки по выкупаемому Активу, или (ii) уплаты Эмитенту денежных средств на сумму, равную стоимости приобретения Эмитентом прав требования, увеличенную на сумму процентов от указанной стоимости за период владения Эмитентом уступаемым правом требования. При этом размер ставки процентов равен ставке процентного купонного дохода по Облигациям класса «А» (**«Цена исполнения опциона-колл»**).

«Оригинатор» означает Общество с ограниченной ответственностью «АБК-инвест» (ОГРН 1167746219629).

«Положение о раскрытии информации» означает Положение Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

«Порядок распределения Поступлений в Револьверный период» означает распределение Поступлений в дату осуществления перечисления средств в НРД Эмитентом в счет исполнения обязательства по выплате купона по Облигациям в следующей очередности при осуществлении Эмитентом платежей до истечения Револьверного периода:

(1) уплата, без установления порядка очередности, налогов, подлежащих уплате Эмитентом или которые могут подлежать уплате Эмитентом после такой Даты выплаты процентов и до следующей Даты выплаты процентов;

(2) уплата, без установления порядка очередности, любых сумм, подлежащих уплате Эмитентом третьим лицам в связи с:

(i) любыми требованиями закона или нормативными предписаниями (за исключением указанных в п. (1) выше);

(ii) допуском к торговле или листингу Облигаций на бирже;

(iii) государственными пошлинами, относящимися к Активам или к регистрации Эмитента как их законного владельца (если применимо); и

(iv) вознаграждениями и стандартными платежами в пользу кредитных организаций, в которых открыты Счета;

(v) неустойками, в случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям;

(vi) сумм в связи с регистрацией Эмитента в качестве залогодержателя в отношении Залогового обеспечения;

(vii) платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания на предмет залога, обращением с требованием к поручителям/гарантам;

(3) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:

(i) Управляющей организации в соответствии с договором о передаче полномочий единоличному исполнительному органу; и

(ii) Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг Бухгалтерской организации

(4) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:

(i) Расчетному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг расчетного агента;

(ii) Брокеру в соответствии с договором об оказании услуг брокера;

(iii) Депозитарию, оказывающему Эмитенту услуги по депозитарному учету, в соответствии с договором об оказании депозитарных услуг;

- (iv) Аудитору эмитента в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг;
 - (vi) Рейтинговому агентству в соответствии с договором с Рейтинговым агентством (при необходимости);
 - (vii) резервному сервисному агенту по договору об оказании услуг по резервному обслуживанию (до даты вступления его в обязанности Сервисного агента);
 - (viii) Представителю владельцев облигаций;
 - (ix) НРД в соответствии с заключенными договорами;
 - (x) третьим лицам в связи с осуществлением раскрытия информации Эмитентом;
 - (xi) третьим лицам при условии, что такие выплаты связаны с осуществлением Эмитентом уставной деятельности и не противоречат Закону о РЦБ, в том числе, необходимы для надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям;
- (5) выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг сервисного агента;
- (6) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А»;
- (7) внесение денежных средств в Резерв вплоть до достижения необходимой суммы Резерва;
- (8) приобретение Эмитентом Дополнительных активов на сумму не менее, чем требуется для удовлетворения Теста достаточности залогового обеспечения;
- (9) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» в соответствии с Решением о выпуске Облигаций класса «Б».

«Порядок распределения Поступлений после истечения Револьверного периода» означает распределение Поступлений в дату осуществления перечисления средств в НРД Эмитентом в счет исполнения обязательства по выплате купона по Облигациям в следующей очередности при осуществлении Эмитентом платежей после истечения Револьверного периода:

- (1) уплата, без установления порядка очередности, налогов, подлежащих уплате Эмитентом или которые могут подлежать уплате Эмитентом после такой Даты выплаты процентов и до следующей Даты выплаты процентов;
- (2) уплата, без установления порядка очередности, любых сумм, подлежащих уплате Эмитентом третьим лицам в связи с:
 - (i) любыми требованиями закона или нормативными предписаниями (за исключением указанных в п. (1) выше);
 - (ii) допуском к торговле или листингу Облигаций на бирже;
 - (iii) государственными пошлинами, относящимися к Активам или к регистрации Эмитента как их законного владельца (если применимо); и
 - (iv) вознаграждениями и стандартными платежами в пользу кредитных организаций, в которых открыты Счета;
 - (v) неустойками, в случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в т.ч. в случае технического дефолта);
 - (vi) сумм в связи с регистрацией Эмитента в качестве залогодержателя в отношении Залогового обеспечения;
 - (vii) платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания на предмет залога, обращением с требованием к поручителям/гарантам;
- (3) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:
 - (i) Управляющей организации в соответствии с договором о передаче полномочий единоличному исполнительному органу; и

- (ii) Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг Бухгалтерской организации
- (4) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:
- (i) Расчетному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг расчетного агента;
 - (ii) Брокеру в соответствии с договором об оказании услуг брокера;
 - (iii) Депозитарию, оказывающему Эмитенту услуги по депозитарному учету, в соответствии с договором об оказании депозитарных услуг;
 - (iv) Аудитору эмитента в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг;
 - (vi) Рейтинговому агентству в соответствии с договором с Рейтинговым агентством (при необходимости);
 - (vii) Резервному сервисному агенту по договору об оказании услуг по резервному обслуживанию (до даты вступления его в обязанности Сервисного агента);
 - (viii) Представителю владельцев облигаций;
 - (ix) НРД в соответствии с заключенными договорами;
 - (x) третьим лицам в связи с осуществлением раскрытия информации Эмитентом;
 - (xi) третьим лицам при условии, что такие выплаты связаны с осуществлением Эмитентом уставной деятельности и не противоречат Закону о РЦБ, в том числе, необходимы для надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям;
- (5) выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг сервисного агента;
- (6) выплата процентного дохода по Облигациям пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А»;
- (7) внесение денежных средств в Резерв вплоть до достижения необходимой суммы;
- (8) выплата в счет погашения номинальной стоимости Облигаций класса «А» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А» в размере, определенном по формуле, предусмотренной пунктом 5.2 настоящего Решения о выпуске Облигаций;
- (9) если по итогам распределения в соответствии с п. (8) настоящего Порядка имеет место непогашенный остаток номинальной стоимости Облигаций класса «А», оставшаяся сумма распределяется как переменный купон по Облигациям класса «Б». В противном случае, оставшаяся сумма распределяется как выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б» вплоть до полного погашения Облигаций класса «Б».
- (10) В случае полного погашения Облигаций класса «Б» нераспределенные по п. (9) настоящего Порядка денежные средства подлежат выплате в виде переменного купонного дохода по Облигациям класса «Б».

«Поступления» означает доступные Эмитенту денежные средства, поступившие Эмитенту, в том числе в качестве:

- платежей по Активам;
- страховых выплат;
- покупной цены при обращении взыскания или продажи предмета залога по Активам;
- покупной цены при обратной уступке (продаже) Эмитентом Активов;
- процентов, полученных по счетам Эмитента;
- нераспределенных в результате округления Поступлений прошлых периодов;
- любых иных поступлений, включая амортизацию Резерва специального назначения.

«Расчетный период» означает каждый период, длящийся три последовательных месяца:

- (1) период с 1 января по 31 марта (обе даты включительно) в отношении Даты купонной выплаты, приходящейся на апрель того же года;
- (2) период с 1 апреля по 30 июня (обе даты включительно) в отношении Даты купонной выплаты, приходящейся на июль того же года;
- (3) период с 1 июля по 30 сентября (обе даты включительно) в отношении Даты купонной выплаты, приходящейся на октябрь того же года;
- (4) период с 1 октября по 31 декабря (обе даты включительно) в отношении Даты купонной выплаты, приходящейся на январь последующего года.

Первый Расчетный период начинается в дату первого приобретения (уступки) Активов Эмитенту и оканчивается:

- в последний день (включительно) трехмесячного периода, на который приходится дата окончания размещения Облигаций (в случае размещения Облигаций в первый месяц соответствующего трехмесячного периода из указанных выше); или
- в последний день (включительно) трехмесячного периода, который следует за периодом, на который приходится дата окончания размещения Облигаций (в случае размещения Облигаций во второй или третий месяц соответствующего трехмесячного периода из указанных выше).

«Резерв» или «Резерв специального назначения» означает резерв денежных средств специального назначения, формируемый и расходуемый в соответствии с положениями настоящего Решения о выпуске Облигаций.

«Револьверный период» означает период времени с даты размещения Облигаций и начинается в Дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания восьмого купонного периода по Облигациям.

«Решение о выпуске Облигаций класса «Б»» означает решение о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б».

«Решение о выпуске облигаций» или «Решение о выпуске Облигаций класса «А» означает настоящее решение о выпуске ценных бумаг.

«Событие несостоятельности Сервисного агента» означает в отношении Сервисного агента наступление любого из следующих событий:

- применение любых внесудебных мер предупреждения банкротства, в соответствии с законодательством о банкротстве; или
- принятие, в соответствии с законодательством о банкротстве, арбитражным судом заявления, поданного Сервисным агентом в качестве должника, о признании Сервисного агента банкротом; или
- возбуждение любой процедуры в деле о банкротстве в соответствии с законодательством о банкротстве; или
- принятие общим собранием акционеров (иным уполномоченным органом) Сервисного агента или судом решения о ликвидации Сервисного агента.

«Тест достаточности залогового обеспечения» означает соотношение суммы совокупной непогашенной номинальной стоимости Облигаций Класа «А» за вычетом свободных денежных средств на Залоговом счете к совокупному остатку основного долга по Активам Эмитента, а также по дополнительным денежным требованиям и дополнительным закладным Эмитента, не составляющим Залоговое обеспечение. Тест достаточности залогового обеспечения считается удовлетворенным при значении не выше 100%.

«Эмитент» означает Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Азимут».

12.2 Сведения об отдельных условиях сделки.

(i) Сведения о Расчетном агенте:

Расчет размера выплат, осуществляемых Эмитентом в соответствии с п. 12.1 Решения о выпуске облигаций осуществляется Публичным акционерным обществом «Совкомбанк», сведения о котором приведены в пп.7 п.7.3.1 Решения о выпуске облигаций.

Отчет расчетного агента, содержащий информацию о размере выплат в Дату выплаты, готовится расчетным агентом и направляется Эмитенту не позднее 1 числа каждого месяца, на который приходится такая Дата выплаты.

Эмитент вправе назначать иных расчетных агентов, а также отменять такие назначения. В случае принятия Эмитентом решений о назначении расчетных агентов и отмене таких назначений внесение изменений (дополнений) в Решение о выпуске облигаций не требуется.

Информация о назначении расчетных агентов и отмене таких назначений раскрывается в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» и на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38341> не позднее дня, следующего за датой назначения/отмены назначения.

(ii) Сведения о Сервисном агенте.

Лицом, которое, не являясь кредитором по денежным требованиям, являющихся предметом залога по Облигациям, на основании договора с Эмитентом осуществляет получение и перевод поступивших от должников денежных средств и (или) осуществляет иные права кредиторов (**«Сервисный агент»**), является Общество с ограниченной ответственностью «АБК-инвест».

Сведения о Сервисном агенте:

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АБК-инвест»

Сокращенное наименование: ООО «АБК-инвест»

Юридический адрес: 123022, Москва, 2-я Звенигородская ул.13 стр.43, пом. №VII, ком. № 7-9

ОГРН: 1167746219629

ИНН 7709486224

Резервным Сервисным агентом является Публичное акционерное общество «Совкомбанк», сведения о котором приведены в пп.7 п.7.3.1 Решения о выпуске облигаций.

Отчет сервисного агента, содержащий информацию о размере полученных за календарный месяц платежей по Активам, готовится сервисным агентом и направляется Эмитенту в первый рабочий день следующего календарного месяца.

Эмитент вправе назначать иных сервисных агентов, а также отменять такие назначения только в случае, если на это получено предварительное согласие владельцев Облигаций (пп.8 п.1 ст.29.7 Закона о РЦБ). В состав материалов к проведению общего собранию владельцев облигаций по вопросу о получении согласия на назначение сервисного агента прикладывается копия договора с сервисным агентом, подписанного со стороны лица, согласие на назначение которого запрашивается.

В случае принятия Эмитентом решений о назначении сервисных агентов и отмене таких назначений внесение изменений (дополнений) в Решение о выпуске облигаций не требуется. Информация о назначении сервисных агентов и отмене таких назначений раскрывается в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» и на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38341> не позднее дня, следующего за датой назначения/отмены назначения.

(iii) принятие рисков оригинатором:

Общество с ограниченной ответственностью «АБК-инвест» (ОГРН 1167746219629) (**«Оригинатор»**) в соответствии с Указанием Банка России от 07.07.2014 № 3309-У примет на себя риски по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б» путем приобретения Облигаций класса «Б» как облигаций младшего транша, как этот термин определен

приведенным выше Указанием Банка России, и, при необходимости, путем предоставления денежных средств Эмитенту по договору займа, условия которого предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по Облигациям класса «А» и / или принятия обязательства по оказанию финансовой помощи Эмитенту для исполнения обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б» или иной финансовой помощи.

(iv) *учет денежных требований, находящихся в залоге по облигациям, и денежных сумм, зачисленных на залоговые счета*

Учет денежных требований, находящихся в залоге по Облигациям «А» и Облигациям класса «Б», и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет Эмитента, осуществляется путем ведения Сервисным агентом реестра учета.

(v) *Использование средств от размещения облигаций.*

Денежные средства, полученные Эмитентом от размещения Облигаций их первым владельцем, будут использованы на (i) оплату покупной цены по договорам, на основании которого Эмитентом приобретены / будут приобретены Активы; и/или (ii) выплату по договорам кредита / займа, должником по которым является Эмитент.

(vi) *Зачисления на Залоговый счет.*

Эмитент обязуется зачислять, в том числе следующие денежные средства на Залоговый счет:

- денежные средства, полученные в счет оплаты Цены опциона-колл и отчуждения Активов с целью их реструктуризации по запросу заемщика;
- денежные средства, поступившие в счет исполнения обязательств по Активам, входящим в состав залогового обеспечения по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б».

(vii) *Резерв специального назначения*

Резерв специального назначения формируется в размере 3% процентов от совокупной непогашенной номинальной стоимости размещенных Облигаций класса «А» на дату окончания размещения (*«Начальная сумма резерва специального назначения»*) и в размере Необходимой суммы резерва специального назначения на любую дату выплаты процентов по Облигациям.

Средства Резерва специального назначения будут находиться на залоговом счете Эмитента и включаются в состав залогового обеспечения по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б». Резерв специального назначения будет сформирован за счет заемных средств, предоставляемых Эмитенту Оригинатором, и восполняться в соответствии с Порядком распределения Поступлений после окончания Револьверного периода.

Условия амортизации Резерва специального назначения:

- Резерв специального назначения превышает Необходимую сумму резерва специального назначения;
- отсутствие события прекращения договора об оказании услуг Сервисного агента;
- Резерв специального назначения на предшествующую Дату выплаты процентов находился на уровне не ниже Необходимой суммы резерва специального назначения;
- отсутствие События несостоятельности Сервисного агента.

Если соблюдены все условия амортизации Резерва специального назначения по состоянию на Расчетную дату, непосредственно предшествующую Дате выплаты процентов, Необходимая сумма резерва специального назначения будет снижаться в каждую такую Дату выплаты процентов до Необходимой суммы резерва специального назначения на такую Расчетную дату.

Если хотя бы одно из условий амортизации Резерва специального назначения не соблюдается, амортизация Резерва специального назначения не осуществляется.

При погашении Облигаций класса «А» средства Резерва могут использоваться на выплаты по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б».

При полном погашении Облигаций класса «Б», в том числе досрочном, Резерв специального назначения расформировывается.

12.3. Порядок обращения Облигаций.

Переход прав собственности на Облигации запрещается до их полной оплаты.

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг, действующего законодательства Российской Федерации.

В любой день между Датой начала размещения и датой погашения Облигаций расчет накопленного купонного дохода (НКД) по Облигациям осуществляется по следующей формуле:

$$НКД = Nom_i * C_i * ((T - T_{(i \text{ начало})}) / 365) / 100\%, \text{ где:}$$

НКД - накопленный купонный доход в расчете на одну Облигацию, руб.;

Nom_i - номинальная стоимость одной Облигации, а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций ранее - непогашенная ранее часть номинальной стоимости одной Облигации на дату расчета (в рублях);

i - порядковый номер купонного периода, на который приходится дата T ;

C_i - размер процентной ставки по i -му купону (в процентах годовых), который определяется как усредненная по календарным дням действия ключевая ставка Банка России, за период 180 дней, предшествующий началу каждого купонного периода, увеличенная на ставку (в процентах), размер которой определяет Эмитент и раскрывает в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» и на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38341> не позднее чем за 1 рабочий день до начала размещения Облигаций;

T - дата, по состоянию на которую осуществляется расчет НКД;

$T_{(i \text{ начало})}$ - дата начала i -го купонного периода;

Во избежание сомнений, разница $(T - T_{(i \text{ начало})})$ исчисляется в количестве календарных дней.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9).

12.4. Очередность исполнения обязательств Эмитента

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «А» с наступившим сроком исполнения подлежат преимущественному исполнению перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б» с наступившим сроком исполнения.

Исполнение обязательств по Облигациям класса «Б» с наступившим сроком исполнения допускается только после надлежащего исполнения всех обязательств Эмитента по Облигациям класса «А» с наступившим сроком исполнения.

Установленная очередность исполнения обязательств применяется, в том числе при:

- исполнении обязательств за счет предоставленного Залогового обеспечения, в том числе при обращении взыскания на Залоговое обеспечение и (или) получении денежных средств за счет предоставленного Залогового обеспечения;

- досрочном погашении Эмитентом Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б», в том числе по требованию их владельцев, в соответствии с условиями выпуска таких облигаций.

Установленная очередность исполнения обязательств применяется и в отношении сумм неустойки, иных штрафных санкций, а также убытков, подлежащих уплате владельцам

Облигаций, Облигаций класса «А» в соответствии с условиями их выпуска.

12.5. Иные сведения

Приобретая Облигации настоящего выпуска, владельцы Облигаций выражают свое согласие с правом Эмитента разместить дополнительные выпуски Облигаций.

Сведения в отношении наименований, мест нахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Решении о выпуске облигаций, представлены в соответствии действующими на момент подписания Решения о выпуске облигаций редакциями учредительных/уставных документов, и/или других соответствующих документов. В случае изменения наименования, места нахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Решении о выпуске облигаций, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть (предоставить) информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также подзаконными нормативными актами установлен иной порядок и сроки раскрытия (предоставления) информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске облигаций, информация о таком событии раскрывается (предоставляется) в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также подзаконными нормативными актами, действующими на момент наступления события.

В случае если на момент совершения определенных действий, связанных с погашением (в т.ч. досрочным погашением)/выплатой купонного дохода Облигаций, законодательством Российской Федерации и/или подзаконными нормативными актами будут установлены условия, порядок и/или правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в Решении о выпуске облигаций, погашение Облигаций/выплата купонного дохода будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.



30 страница
Протокол проведения и утверждение результатов аудита
Директор ООО «Транс-Управление» (подпись) Лисовского в порядке полномочий
Камышев Александр Иванович (подпись) от 19.11.2020г.

